

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT PADA PD. BPR BANK PASAR TEMANGGUNG**

The Influence of Financial Performance to decision extension of credit

For PD. BPR Bank Pasar Temanggung

SKRIPSI



Oleh

ANITA KUSUMANINGTYAS

20060410079

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2010

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT PADA PD. BPR BANK PASAR TEMANGGUNG**

The Influence of Financial Performance to decision extension of credit

For PD. BPR Bank Pasar Temanggung

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar

Sarjana pada Fakultas Ekonomi

Program Studi Manajemen

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

ANITA KUSUMANINGTYAS

20060410079

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2010

SKRIPSI

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT PADA PD. BPR BANK PASAR TEMANGGUNG**

*The Influence of Financial Performance to decision extension of credit
For PD. BPR Bank Pasar Temanggung*

Diajukan oleh

ANITA KUSUMANINGTYAS

20060410079

Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Alni Rahmawati, SE, M.M.

NIK: 143 026

Tanggal

SKRIPSI
PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT PADA PD. BPR BANK PASAR TEMANGGUNG

Diajukan oleh



Lela Hinc

Anggota Tim Penguji

SP, S.E., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, SE., Msi

NIK: 143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: ANITA KUSUMANINGTYAS

Nomor Mahasiswa: 20060410079

menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul:

“Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada PD. BPR Bank Pasar Temanggung” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta,.....2010

Anita Kusumaningtyas

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”(QS. Alam Nasyirah: 6-7)

Das Leben ist schön von der richtig Strasse aber das Leben ist schlecht denn unsere Strasse ist false.

Tidak ada kata terlambat untuk belajar.

PERSEMBAHAN

Dengan memanjatkan syukur kehadiran Illahi Robbi, kupersembahkan karya kecil ini untuk :

- ♪ Papa (Restuwono Djoko Sukirno, SE., MM.) dan Mama (Susy Yuliaty), sebagai wujud bakti dan pengabdianku atas segala kasih sayang dan perhatian yang selalu kalian berikan.*
- ♪ Adikku tersayang (Raditya Kusuma Irawan), saudara berbagi suka dan duka.*
- ♪ Keluarga Besar S. Hadhy (Hadhy Gintong) dan Keluarga Besar Djajuli, keluarga yang senantiasa mendorong dan memotivasi serta mendoakan.*
- ♪ Seseorang yang senantiasa jadikan diriku lebih mengerti tentang kehidupan.*
- ♪ Diriku dan masa depanku.*

INTISARI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menguji apakah kinerja keuangan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit pada PD. BPR Bank Pasar Temanggung. Penelitian ini menggunakan analisis rasio keuangan sebagai proksi dari kinerja keuangan yaitu dengan rasio likuiditas, rasio aktivitas, rasio solvabilitas dan rasio profitabilitas. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 51 perusahaan kecil mikro yang mengajukan kredit ke PD. BPR Bank Pasar Temanggung periode akhir 2009, dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan untuk menguji pengaruh kinerja keuangan terhadap keputusan pemberian kredit pada PD. BPR Bank Pasar Temanggung adalah analisis regresi logistik.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan dengan proksi rasio aktivitas (rata-rata perputaran piutang) dan rasio solvabilitas (rasio total hutang terhadap total aset) mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap keputusan pemberian kredit, sementara itu kinerja keuangan yang dengan proksi rasio likuiditas (rasio lancar dan rasio quick), rasio aktivitas (rasio perputaran persediaan), rasio profitabilitas (*profit margin* dan *return on assets*) tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit.

Kata kunci: bank, kredit, kinerja keuangan (analisis rasio keuangan).

ABSTRAK

The objective of this research is to examine whether financial performance influence decision extension of credit for PD. BPR Bank Pasar Temanggung. This research using financial ratio analysis as proxy of financial ratio is liquidity ratio, activity ratio, leverage ratio, and profitability ratio. The samples of this research consist of 51 Usaha Kecil Mikro (UKM) which it proposes credit to PD. BPR Bank Pasar Temanggung at last period 2009, using purposive sampling method. To examine the influence of the financial performance to decision extension of credit for PD. BPR Bank Pasar Temanggung is used logic regression analysis.

The result indicated that financial performance proxy by activity ratio (receivable to sales per day) and leverage ratio (debt ratio) has positive significant influence to decision extension of credit, meanwhile financial performance proxy by liquidity ratio (current ratio and quick ratio), activity ratio (inventory turnover) and profitability ratio (profit margin and return on assets) has insignificant influences to decision extension of credit.

Key words: *bank, credit, financial performance (financial ratio analysis).*

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Semoga sholawat dan salam selalu tercurah kepada suri teladan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat. Hanya karena ridho Allah SWT, penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada PD. BPR Bank Pasar Temanggung”**.

Skripsi ini disusun sebagai upaya melengkapi syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1, dan lebih dari itu sesungguhnya penelitian ini merupakan rangkuman dari proses pembelajaran yang telah ditempuh selama masa perkuliahan. Penulis menyadari terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini. Semoga sedikit banyak dapat memberikan sumbangsih bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Selama proses penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Misbahul Anwar, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Alni Rahmawati, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah membantu, membimbing, mengarahkan dan memberikan saran dalam proses penyusunan skripsi ini.

3. Seluruh dosen di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
4. Ibu Titik Setyawati, SE. selaku Direktur Utama PD. BPR Bank Pasar Temanggung beserta karyawan dan karyawan yang telah memberikan ijin penelitian dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Papa dan Mama serta saudara-saudaraku yang senantiasa mendoakan dan selalu memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
6. Semua pihak yang telah membantu baik dengan dukungan riil maupun spiritual dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Meskipun karya tulis ini masih sederhana, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, bermanfaat dan menambah pengetahuan baik untuk penulis maupun bagi pembaca. Oleh karena itu penulis senantiasa menantikan kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya.

Yogyakarta,.....2010

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah Penelitian	4
C. Rumusan Masalah Penelitian	4
D. Tujuan Penelitian	5
E. Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Landasan Teori	7
1. Bank.....	7

2. Kredit	9
3. Kinerja Keuangan.....	19
B. Hasil Penelitian Terdahulu	24
C. Hipotesa.....	25
D. Model Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Subyek dan Objek Penelitian	33
B. Jenis Data	33
C. Teknik Pengambilan Sampel	33
D. Teknik Pengumpulan Data	34
E. Definisi Operasional Variabel	34
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum PD. BPR Bank Pasar Temanggung.....	43
B. Gambaran Umum Sampel Penelitian	46
C. Hasil Analisis Data	47
D. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	54
E. Pembahasan	62
BAB V KESIMPULAN, SARAN, KETERBATASAN PENELITIAN	65
A. Kesimpulan	65

B. Saran	66
C. Keterbatasan Penelitian	66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1.	Statistik Deskriptif Keputusan Kredit Ditolak.....	49
4.2.	Statistik Deskriptif Keputusan Kredit Diterima	50
4.3.	Koefisien Regresi	52
4.4.	<i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	54
4.5.	Perbandingan Nilai -2LL Awal dengan -2LL Akhir	55
4.6.	Matrik Klasifikasi	56
4.7.	Hasil Analisis Regresi Logistik	57
4.8.	<i>Omnibus Test of Model Coefficient</i>	61
4.9.	Nilai <i>Nagelkerke R Square</i>	62

DAFTAR GAMBAR

2.1.	Model Penelitian	32
4.1.	Bagan Striktur Organisasi PD. BPR Bank Pasar Temanggung.....	45