



**ANALISIS VARIABEL-VARIABEL  
YANG MEMPENGARUHI PENENTUAN PELUANG  
KOLEKTIBILITAS DEBITUR KREDIT MODAL KERJA  
PADA BANK X (PERSERO) Tbk CABANG BANYUWANGI**

*Analysis Of Variables  
Affecting The Determination Of The  
Debtor Collectibility Credit Opportunity Working Capital  
On Bank X (Persero) Tbk Branch Banyuwangi*

**TESIS**

**MAGISTER MANAJEMEN**

**Oleh  
Kurnia Isnaini Rosanti  
NIM : 060820101017**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
PROGRAM PASCA SARJANA  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**



**ANALISIS VARIABEL-VARIABEL  
YANG MEMPENGARUHI PENENTUAN PELUANG  
KOLEKTIBILITAS DEBITUR KREDIT MODAL KERJA  
PADA BANK X (PERSERO) Tbk CABANG BANYUWANGI**

*Analysis Of Variables  
Affecting The Determination Of The  
Debtor Collectibility Credit Opportunity Working Capital  
On Bank X (Persero) Tbk Branch Banyuwangi*

**TESIS DISERAHKAN KEPADA PROGRAM PASCA SARJANA  
UNIVERSITAS JEMBER UNTUK MEMENUHI SALAH SATU  
SYARAT MEMPEROLEH GELAR**

**MAGISTER MANAJEMEN**

**Oleh  
Kurnia Isnaini Rosanti  
NIM : 060820101017**

**Pembimbing Tesis  
Hadi Paramu, SE, MBA, PhD (DPU)  
Dr. Istifadah, Msi (DPA)**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
PROGRAM PASCA SARJANA  
UNIVERSITAS JEMBER  
2011**

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, atas segala rahmad dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis berjudul “Analisis Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Penentuan Peluang Kolektibilitas Debitur Kredit Modal Kerja Pada Bank X (PERSERO) Tbk Cabang Banyuwangi”. Tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan srata dua (S2) pada program studi Magister Manajemen Universitas Jember

Penyusunan tesis ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Hadi Paramu, S.E., MBA.,Ph.D. selaku dosen pembimbing utama dan Dr. Istifadah, Msi. selaku pembimbing anggota yang telah meluangkan waktu, pikiran, pengertian dan perhatian dalam penulisan tesis ini.
2. Direktur Program Studi Pasca Sarjana dan Ketua Program Studi Manajemen Universitas Jember beserta seluruh staf pengajar, karyawan, dan karyawan yang telah memberikan kesempatan, bimbingan serta fasilitas yang diperlukan hingga tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.
3. Suamiku terkasih dan jagoan kecilku tersayang beserta seluruh keluargaku atas segala doa, perhatian dan motivasi yang diberikan dalam menyelesaikan studi pada Magister Manajemen di Universitas Jember
4. Teman-teman angkatan 2006 MM Sabtu Minggu Universitas Jember atas bantuan, semangat dan kenangan indah bersama.
5. Berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan selama penyelesaian tesis ini

Penulis menyadari seperti pepatah tidak ada gading yang tak retak, meskipun segala daya telah diupayakan, namun tesis ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, saran dan masukan penulis harapkan. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan kemajuan pendidikan

Jember, Oktober 2011

Penulis

## RINGKASAN

Oleh : Kurnia Isnaini Rosanti  
Pembimbing Utama : Hadi Paramu, SE,MBA, PhD

Pertumbuhan dan perkembangan dunia usaha beberapa tahun belakangan ini berlangsung sangat cepat dan pesat. Perbankan dapat membantu usaha tersebut dengan cara memberikan kemudahan-kemudahan kepada sektor-sektor yang membutuhkan dengan tujuan untuk merangsang percepatan perkembangan usaha tersebut dengan pemberian kredit misalnya. Dalam proses pemberian kredit paling tidak ada dua risiko yang terjadi yaitu risiko operasional (*operational risk*) dan risiko bisnis (*business risk*). Setiap fasilitas kredit mempunyai tingkat kemungkinan realisasi pembayaran bunga pokok yang berbeda-beda atau tingkat kolektibilitas yang berbeda antar debitur. Tujuan dalam penelitian ini adalah 1) untuk mengetahui dan menganalisis profil dari dua kelompok debitur yaitu kelompok debitur lancar dan debitur tidak lancar pada kredit modal kerja dan 2) untuk mengetahui indikator rasio keuangan manakah yang dapat menjadi variabel pembeda serta menentukan peluang kolektibilitas debitur lancar dan debitur tidak lancar. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini jenis data sekunder jenis sampel *purposive sampling*. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan dua analisa yaitu analisis rasio keuangan dan analisis diskriminan. Dari hasil analisa didapatkan hasil untuk profil kelompok debitur lancar rata-rata memiliki nilai rasio keuangan yang lebih tinggi dari kelompok debitur tidak lancar. Rasio tersebut yaitu *Current Ratio* (x1), *Quick Ratio* (x2), *Equity to Total Assets* (x3), *Return on Assets* (x5) dan *Return on Earning* (x6), sedangkan pada profil kelompok debitur tidak lancar terdapat dua rasio keuangan yang lebih tinggi yaitu *Debt Earning ratio* (x4) dan *Debt ratio* (x7). Dari hasil analisis diskriminan didapatkan dari ke 7 rasio keuangan yang digunakan, terdapat 2 rasio keuangan yang dapat dijadikan sebagai indikator kinerja keuangan yang dapat membedakan peluang kolektibilitas debitur kredit modal kerja. Rasio keuangan tersebut adalah *Return on Asset* (X5) dan *Debt Ratio* (X7) Tingkat ketepatan yang diperoleh dari hasil penelitian ini adalah sebesar 99,89%.

Kata kunci : debitur, kolektibilitas, rasio keuangan, analisa diskriminan

## **ABSTRACT**

By: Kurnia Isnaini Rosanti

*Under Supervision of : Hadi Paramu, SE, MBA, PhD*

Growth and development of the business world in recent years took place very quickly and rapidly. Banks can help businesses by providing conveniences to the sectors which require in order to stimulate the acceleration of business development with the provision of credit for example. In the process of lending there are at least two risks that occur ie operational risks (operational risk) and business risk (business risk). Each facility has a level of interest payments on the principal possibility of realization of different or the collectibility of the different levels between the debtor. The purpose of this study were 1) to determine and analyze the profiles of two groups namely the debtor's current debtor and the debtor are not fluent in working capital and 2) to assess the financial ratios Which indicators can be distinguishing variables and determine the collectibility of debtors current opportunities and debtors not smooth. Type of data used in this study the type of secondary data sample type of purposive sampling. Analysis techniques in this study using two analysis of financial ratio analysis and discriminant analysis. From the analysis of the results obtained for the profile group borrowers have an average current value of financial ratios that are higher than the non-current debtors. The ratio is the Current Ratio (x1), Quick Ratio (x2), Equity to Total Assets (x3), Return on Assets (x5) and Return on Earning i (x6), while in debtor's group profile is not smooth, there are two financial ratios Earning higher the debt ratio (x4) and Debt ratio (x7). From the results obtained from discriminant analysis to the seven financial ratios are used, there are two financial ratios that can be used as an indicator of financial performance that may distinguish the opportunities of working capital loan collectibility of debtors. Financial ratios are Return on Assets (X5) and the Debt Ratio (X7) level of precision obtained from the results of this study amounted to 99.89%.

Key words : debtors, collectibility, financial ratios, discriminant analysis

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
RINGKASAN .....	v
ABSTRACT .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
DAFTAR TABEL .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
DAFTAR LAMPIRAN .....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Pengertian Bank .....	7
2.1.2 Fungsi Pokok bank .....	8
2.1.3 Usaha Bank .....	8
2.1.4 Pengertian Kredit .....	10
2.1.5 Kebijakan Kredit di Indonesia .....	12
2.1.6 Pertumbuhan Kredit di Indonesia .....	21
2.1.7 Timbulnya Kredit Bermasalah .....	23
2.1.8 Penggolongan dan Indikator Kredit Bermasalah Bank Indonesia .	24
2.1.9 Manajemen Perkreditan .....	26
2.1.10 Jenis-jenis Kredit.....	27
2.1.11 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit.....	30
2.1.12 Analisis Kredit.....	33
2.1.13 Kinerja Keuangan dan Analisa Rasio Keuangan.....	35
2.1.14 Analisis Diskriminan .....	39
2.1.15 Hubungan analisis rasio dengan Analisis Diskriminan .....	42
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	42
2.3 Kerangka Konseptual .....	44
2.4 Hipotesis Penelitian .....	45

BAB 3	METODE PENELITIAN .....	46
	3.1 Rancangan Penelitian .....	46
	3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	46
	3.3 Jenis dan Sumber Data .....	48
	3.4 Definisi Operasional Variabel dan Skala Data .....	48
	3.5 Metode Analisis Data .....	49
	3.5.1 Analisis Rasio Keuangan.....	50
	3.5.2 Uji multikolinieritas .....	50
	3.5.2 Analisis Diskriminan .....	51
BAB 4	HASIL PENELITIAN, ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....	54
	4.1 Hasil Penelitian .....	54
	4.1.1 Gambaran Umum Bank x (Persero) tbk cabang Banyuwangi .....	54
	4.1.2 Perkembangan Pinjaman Bank x tahun .....	63
	4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	64
	4.2.1 Populasi dan Sampel Penelitian .....	64
	4.2.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	66
	4.2.3 Analisis Diskriminan Debitur Kredit Modal Kerja (KMK) .....	73
	4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	76
	4.3.1 Analisis Diskriminan .....	76
	4.3.2 Akurasi Klasifikasi Debitur KMK (Kredit Modal Kerja) .....	77
BAB 5	KESIMPULAN DAN SARAN .....	78
	5.1 Kesimpulan .....	78
	5.2 Saran .....	78
	DAFTAR PUSTAKA .....	80
	LAMPIRAN .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penggongan Kualitas Kredit .....	15
Tabel 3.1	Daftar Sampel Debitur Lancar .....	
Tabel 3.2	Daftar Sampel Debitur Tidak Lancar .....	46
Tabel 3.3	Hasil klasifikasi berdasarkan analisis diskriminan .....	53
Tabel 4.1	Daftar Sampel Debitur Lancar .....	64
Tabel 4.2	Daftar Sampel Debitur Tidak Lancar .....	65
Tabel 4.3	Rasio Finansial Debitur Lancar Bank X (Persero) Tbk cabang Banyuwangi.....	67
Tabel 4.4	Rasio Finansial Debitur Kelompok Tidak Lancar Bank X (Persero) Tbk cabang Banyuwangi .....	70
Tabel 4.5	Uji multikolinieritas variabel dalam klasifikasi Debitur lancar dan debitur tidak lancar pada Bank X (Persero) Tbk Cabang Banyuwangi.....	74
Tabel 4.5	Variabel Terpilih Dalam Analisis Diskriminan Dalam Klasifikasi Debitur Lancar Dan Debitur Tidak Lancar Pada Bank X (Persero) Tbk Cabang Banyuwangi.....	
Tabel 4.6	Wilk's Lamda .....	74
Tabel 4.7	Koefisien Fungsi Diskriminan .....	76
Tabel 4.8	Hasil Klasifikasi Berdasarkan Analisis Diskriminan Dalam Klasifikasi Debitur Lancar Dan Tidak Lancar Pada Bank X (Persero) Tbk Cabang Banyuwangi .....	77



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Pertumbuhan Kredit Perbankan Menurut Jenis Kredit .....	23
Gambar 2.2	Kerangka Konseptual.....	47
Gambar 4.1	Struktur organisasi bank x cabang Banyuwangi .....	58
Gambar 4.2	Segmen pinjaman cabang x.....	64

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Laporan Neraca Debitur Kelompok Lancar .....	81
Lampiran 2	Laporan Neraca Debitur Kelompok Tidak Lancar .....	96
Lampiran 3	Rasio Finansial Debitur Lancar Bank X (Persero) Tbk cabang Banyuwangi.....	104
Lampiran 4	Rasio Finansial Debitur Kelompok Tidak Lancar Bank X (Persero) Tbk cabang Banyuwangi .....	105
Lampiran 5	Tabel Uji Multikolinieritas .....	106
Lampiran 6	Analisis Diskriminan .....	106