



**DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA  
BERBASIS PENENTU SKOR RISIKO KREDIT**

**SKRIPSI**

oleh:

**Elok Faiqotul Himmah  
070810291026**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**



**DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA  
BERBASIS PENENTU SKOR RISIKO KREDIT**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan studi Jurusan Manajemen (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh:

**Elok Faiqotul Himmah  
070810291026**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER—FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama Mahasiswa : Elok Faiqotul Himmah  
NIM : 070810291026  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Judul Skripsi : Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Berbasis Penentu Skor Risiko

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri. Apabila ternyata di kemudian hari skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan dan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jember, 24 Januari 2012

Yang menyatakan,



Elok Faiqotul Himmah

NIM: 070810291026

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi :DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA  
BERBASIS PENENTU SKOR RISIKO KREDIT  
Nama Mahasiswa : Elok Faiqotul Himmah  
NIM : 070810291026  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Keuangan  
Disetujui Tanggal : 24 Januari 2012

Pembimbing IPembimbing II

Dr. Hari Sukarno, MM  
NIP.196105301988021001

Ariwan Djoko N, SE  
NIP.196910071999021001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.Si  
NIP. 19661020 1990022 001

**JUDUL SKRIPSI**  
**DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA**  
**BERBASIS PENENTU SKOR RISIKO KREDIT**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Elok Faiqotul Himmah

NIM : 070810291026

Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal :

01 Februari 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna mampu memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji:

- Ketua : Dr. Hj. Elok Sri Utami, SE, M.S.I :.....  
NIP.196415581990022001
- Sekretaris : Ariwan Joko N. SE, MM :.....  
NIP.196910071999021001
- Anggota : Dr. Hari Sukarno, MM :.....  
NIP.19610530 198802 1 001



Mengetahui;

Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan

Prof. Dr. H.Moh. Saleh, M.Sc

NIP. 19560831 198403 1 002

## **PERSEMBAHAN**

Segala puji bagi-Mu Ya Allah SWT, tuhan semesta alam yang tak pernah menahan sekejap pun Rahmat, Berkah, Kasih Sayang dan kekuatan pada hamba-Nya:

Ku Persembahkan Karya Kecil ini Kepada:

- Ayahku yang kubanggakan Achmad Masduki dan Bunda Umi Kulsum atas setiap bulir-bulir doa, keringat dan perjuanganmu membesarkanku sampai sekarang. Kasih sayangmu takkan terbalas sepanjang masa.
- Yang ku hormati dan yang selalu memberi motivasi hidup: Haryanto SH beserta keluarga yang telah memberikan bantuan moril maupun materilnya. Aku akan tetap bekerja keras demi membanggakan kalian.
- Semua guru maupun semua orang yang telah berjasa memberikan ilmu pengetahuan yang begitu berharga dari TK sampai Perguruan Tinggi.
- Teman-teman seperjuangan: Wulan, Indah, Lisa, Deny, Danang,Dany, Rico, Alinyang sudah membantu dan menghiburku.
- Sahabatku dan Teman-teman Angkatan 2007.
- Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## MOTTO

Selalu Berusaha di Dalam Hidup

*“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum kecuali kaum itu sendiri yang mengubah apa yang ada pada diri mereka” (Q.S. Ar Ra’du : 11)*

Motto Terbaik dalam Hidup

*“Sesungguhnya Sholatku, Ibadahku, Hidup dan Matiku hanyalah karena Allah SWT”*

*“Lupakan Semua Kebaikan yang Pernah Kita Lakukan, Ingat Slalu Kebaikan Orang Lain untuk Kita”*

*”Janganlah Kamu Menganggap Dirimu Alim Sebelum Kamu Belajar Dan Janganlah Kamu Menganggap Dirimu Alim Sebelum Kamu Mengamalkan Ilmumu”*

*Dan tiada maksud lain dari persahabatan kecuali saling memperkaya roh kejiwaan, karena kasih sayang yang masih menyisakan pamrih diluar jangkauan misterinya, bukanlah kasih.  
(Kahlil Gibran).*

*“Berikan yang terbaik untuk diri sendiri, kedua orang tua dan orang lain”*

*Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Berbasis Penentu Skor Risiko Kredit*

**Elok Faiqotul Himmah**

*Jurusan Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

**ABSTRAKSI**

Penelitian dengan judul diskriminator kelayakan kredit modal kerja berbasis penentu skor risiko kredit bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui indikator *credit risk scoring* mana yang dapat membedakan calon debitur dinyatakan diterima atau ditolak untuk mendapatkan kredit modal kerja dari PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Bondowoso Unit Diponegoro adapun indikator *credit risk scoring* meliputi: *Repayment Capacity* Terhadap Anggsuran, Tingkat Kepercayaan, Riwayat Hubungan Dengan Bank, Perilaku Kehidupan Pribadi, Kepemilikan Tempat Tinggal, Lamanya Berusaha dan Pemasaran. Jenis penelitian yang digunakan adalah *hipotesis testing* yaitu suatu penelitian yang dilakukan dengan menguji suatu hipotesis. Metode sampel yang digunakan adalah *accidental sampling*, artinya ukuran sampel yang digunakan dalam penelitian ini tergantung dari banyaknya calon debitur kredit modal kerja (diterima-ditolak) yang diijinkan atau diberikan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Bondowoso Unit Diponegoro untuk diteliti. Hasil dalam penelitian ini adalah dari tujuh indikator *credit risk scoring* terdapat enam indikator yang menjadi diskriminator. Keenam indikator tersebut meliputi: *Repayment Capacity* Terhadap Anggsuran, Tingkat Kepercayaan, Riwayat Hubungan Dengan Bank, Perilaku Kehidupan Pribadi, Kepemilikan Tempat Tinggal, dan Pemasaran, sedangkan Lamanya Berusaha tidak dapat dijadikan pembeda diterima atau ditolaknya permohonan kredit.

**Kata kunci** : Diskriminator, *Credit risk scoring*, Diterima-Ditolak



*Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Berbasis Penentu Skor Risiko Kredit*

**Elok Faiqotul Himmah**

*Jurusan Manajemen Keuangan, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

**ABSTRACT**

Discriminator feasibility study with the title of working capital credit-based determinants of credit risk score aims to analyze and know the indicators of credit risk scoring which can distinguish the debtor been accepted or rejected to obtain working capital loans from PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Branch Unit Bondowoso Diponegoro as for credit risk scoring indicators include: Repayment Capacity Against Anggsuran, Confidence Level, Historical Relationships With Banks, Personal Life Behavior, Housing Ownership, length of Trying and Marketing. This type of study is testing the hypothesis of a study conducted by testing a hypothesis. Sampling method used was a ccidental sampling, meaning that the sample size used in this study depending on the number of borrowers working capital loans (accepted, rejected) permitted or provided by PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Branch Bondowoso Diponegoro Unit for examination. The results in this study were of the seven indicators of credit risk scoring six indicators that there is a discriminator. The six indicators include: repayment Against Anggsuran Capacity, Confidence Level, History of Bank Relationships, Personal Life Behavior, Housing Ownership, and marketing, while the length of Trying not to be used as a differentiator for credit accepted or rejected.

*Key words:* discriminator, credit risk scoring, Received-Rejected

## RINGKASAN

### **Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Berbasis Penentu Skor Risiko Kredit;**

Elok Faiqotul Himmah, 070810291026; Jurusan Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) yang dibentuk berdasarkan UU.No.21 tahun 1968 merupakan *agent of development* yang membantu pemerintah dalam perbaikan ekonomi rakyat serta pembangunan ekonomi. PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) memberikan pelayanan kepada masyarakat sampai ke pelosok pedesaan, yaitu melalui Bank Rakyat Indonesia (Persero) unit desa. Keberadaan Bank Rakyat Indonesia (Persero) unit desa dapat mendekatkan masyarakat dengan bank, sehingga masyarakat bisa mendapatkan pelayanan jasa bank dengan baik, dan bank dapat menghimpun dana masyarakat sampai ke daerah yang tidak terjangkau oleh bank umum lain. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Bondowoso melalui unit-unitnya yang tersebar diseluruh wilayah Kabupaten Bondowoso, dalam melakukan kegiatannya telah menyediakan pelayanan kredit baik untuk perorangan maupun badan usaha.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian *hypothesis testing* yaitu suatu penelitian yang dilakukan dengan menguji suatu hipotesis. Populasi dalam penelitian ini adalah calon debitur yang mengajukan permohonan kredit modal kerja kepada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Bondowoso Unit Diponegoro dari tahun 2010 sampai dengan Juli 2011. Calon debitur tersebut terdiri atas calon debitur yang diterima maupun yang ditolak mendapatkan kredit modal kerja. Metode sampling yang digunakan adalah *accidental sampling*.

Hasil dari penelitian ini dinyatakan bahwa keenam indikator *credit risk scoring*, yaitu *Repayment Capacity* Terhadap Angsuran, Tingkat Kepercayaan, Riwayat Hubungan Dengan Bank, Perilaku Kehidupan Pribadi, Kepemilikan Tempat Tinggal, dan Pemasaran adalah sebagai diskriminator diterima atau ditolaknya permohonan kredit calon debitur yang mengajukan permohonan ke PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Cabang Bondowoso Unit Diponegoro. Hanya indikator Lamanya Berusaha yang tidak dapat digunakan sebagai pembeda diterima atau ditolaknya permohonan kredit.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini berdasarkan hasil analisis diskriminan menggunakan variabel *Repayment Capacity* Terhadap Angsuran, Tingkat Kepercayaan, Riwayat Hubungan Dengan Bank, Perilaku Kehidupan Pribadi, Kepemilikan Tempat Tinggal, dan Pemasaran dapat disimpulkan merupakan diskriminator diterima-ditolaknya permohonan kredit, sedangkan variabel Lamanya Berusaha bukan merupakan diskriminator yang dapat membedakan calon debitur diterima-ditolak.

## SUMMARY

**Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Berbasis Penentu Skor Risiko Kredit;**  
Elok Faiqotul Himmah, 070810291026; Jurusan Manajemen Keuangan Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) established under the 1968 UU.No.21 an agent of development that assist governments in improving the people's economy and economic development. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) providing services to rural communities to kepelosok, namely through Bank Rakyat Indonesia (Persero) unit of the village. The existence of Bank Rakyat Indonesia (Persero) unit can bring the community village with banks, so that people can get good service with the bank, and banks can raise public funds to the stricken area not covered by other commercial banks. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Bondowoso Branch through its units spread throughout the district Bondowoso, in conducting its activities has been providing credit services for both individuals and business entities.

This research included in this type of hypothesis testing is a research study conducted by testing a hypothesis. The population in this study is a prospective borrower applying for a working capital loan to PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Branch Bondowoso Diponegoro Unit from 2010 until July 2011. Prospective borrowers consists of a prospective borrower received and rejected a working capital loan. Sampling method used was accidental sampling. The results of this study stated that the six indicators of credit risk scoring, namely Against Installment Repayment Capacity, Confidence Level, Historical Relationships With Banks, Personal Life Behavior, Housing Ownership, and Marketing is a discriminator accepted or rejected loan applications of borrowers who apply to PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Branch Unit Bondowoso Diponegoro. Just Trying length indicator that can not be used as a differentiator is received or to refuse the application for credit.

Conclusions obtained from this study based on the results of discriminant analysis using variables Against Installment Repayment Capacity, Confidence Level, Historical Relationships With Banks, Personal Life Behavior, Housing Ownership, and Marketing can be concluded is acceptable discriminator-loan application rejected, while the variable length of Trying not is a discriminator that can distinguish the debtor-dtolak accepted.

## PRAKATA

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas limpahkan Rahmat, Taufik, dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul : “DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA BERBASIS PENENTU SKOR RISIKO KREDIT”, yang merupakan tugas akhir dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jember.

Penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

- Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- Ibu Prof. Dr. Hj. Isti Fadah, M.Sidan Bapak Dr. M. Dimiyati, SE, M.si selaku Ketua Jurusan dan Sekertaris Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- Bapak Dr. Hari Sukarno, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Ariwan Joko N, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, pikiran dan perhatian dalam penulisan skripsi ini.
- Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan ilmu kepada saya sampai akhirnya saya dapat menyelesaikan studi ini.
- Seluruh Karyawan dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang memberikan waktunya demi kelancaran penelitian ini.
- AyahAchmad Masduki dan Bunda Umi Kulsum yang telah memberi kasih sayang, perhatian,dukungandan doaselama ini.
- Keluarga besar Haryanto SH yang telah memberikan motivasi dan kasih sayang selama ini.
- Kakak q tersayang Ci'lut, Ci'is, Mas Dayat, Ci'long yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan doa selama ini.
- Teman-teman seperjuangan: Wulan, Indah, Lisa, Deny, Dany, Danang, Alin, Rico.
- Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepadasemua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisanskripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akansangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikantambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 24 Januari 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

### Halaman

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
ABSTRACT.....	viii
RINGKASAN.....	ix
SUMMARY .....	x
PRAKATA.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
• <b>Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
• <b>Permasalahan</b> .....	<b>3</b>
• <b>Tujuan dan Manfaat Penelitian</b>	
• Tujuan Penelitian .....	4
• Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	<b>6</b>
2.1.1 Bank	
2.1.2 Kredit	
<b>2.2 Credit Risk Scoring</b> .....	<b>13</b>
<b>2.3 Laporan Keuangn</b> .....	<b>15</b>

<b>2.4 Analisis Diskriminan .....</b>	<b>16</b>
<b>2.5 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>18</b>
<b>2.6 Kerangka Konseptual.....</b>	<b>18</b>
<b>2.7 Hipotesis Penelitian.....</b>	<b>19</b>

### **BAB 3 METODE PENELITIAN**

<b>3.1 Rancangan Penelitian .....</b>	<b>20</b>
3.1.1 Populasi dan Sampel .....	20
3.1.2 Jenis dan Sumber Data.....	21
<b>3.2 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukurannya .....</b>	<b>21</b>
<b>3.3 Metode Analisis Data .....</b>	<b>23</b>
3.3.1 Menentukan Nilai Variabel Penelitian.....	23
3.3.2 Analisis Diskriminan .....	24
<b>3.4 Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>	<b>29</b>

### **BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN**

<b>4.1 Hasil Penelitian.....</b>	<b>31</b>
4.1.1 Sampel Penelitian .....	31
4.1.2 Statistik Deskriptif .....	31
4.1.3 Analisis Diskriminan .....	36
<b>4.2 Pembahasan.....</b>	<b>43</b>
4.2.1 Peran Repayment Capacity Terhadap Angsuran dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	43

4.2.2 Peran Tingkat Kepercayaan dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	43
4.2.3 Peran Riwayat Hubungan Dengan Bank dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	44
4.2.4 Peran Perilaku Kehidupan Pribadi dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	44
4.2.5 Peran Kepemilikan Tempat Tinggal dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	45
4.2.6 Peran Lamanya Berusaha dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	45
4.2.7 Peran Pemasaran dalam penentuan diterima-ditolaknya permohonan kredit .....	45

## **BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN**

<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>47</b>
<b>5.2 Saran .....</b>	<b>47</b>

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel		Halaman
2.1	<i>Credit Risk Scoring</i> .....	14
3.1	Matrik Akurasi .....	28
4.1	Statistik Deskriptif Calon Debitur Diterima .....	32
4.2	Statistik Deskriptif Calon Debitur Ditolak .....	34
4.3	Hasil Uji Normalitas .....	37
4.4	Hasil Uji <i>Spearman Corellation</i> .....	38
4.5	Hasil Uji <i>Canonical Discriminant Function Coefficient</i> .....	39
4.6	Hasil Uji Wilk's Lambda .....	40
4.7	<i>Test of Equality of Group Means</i> .....	41
4.8	Hasil Uji Matrik Akurasi.....	42

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka konseptual penelitian.....	19
3.1 Kerangka pemecahan masalah.....	29

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Statistik Deskriptif Calon Debitur Diterima
- Lampiran 2 Statistik Deskriptif Calon Debitur Ditolak
- Lampiran 3 *Canonical Discriminant Function Coefficient*
- Lampiran 4 *Test of Equality of Group Means*
- Lampiran 5 *Canonical Discriminant Function Coefficient*
- Lampiran 6 Wilk's Lambda
- Lampiran 7 Eigenvalues
- Lampiran 8 *Standardized Canonical Discriminant Function Coefficients*
- Lampiran 9 *Classification Accuracy*
- Lampiran 10 *Descriptive Statistics*