



**DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA BAGI UKM
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.
CABANG LUMAJANG**

SKRIPSI

Oleh

Tetta Herwiena

NIM 070810201214

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2011**



**DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA BAGI UKM
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK.
CABANG LUMAJANG**

SKRIPSI

**diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

**Tetta Herwiena
NIM 070810201214**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2011**

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS JEMBER – FAKULTAS EKONOMI

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

nama : Tetta Herwiena

NIM : 070810201214

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya tulis ilmiah yang berjudul: “Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Bagi UKM Pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Lumajang” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Oktober 2011

Yang menyatakan,



Tetta Herwiena

NIM 070810201214

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Bagi UKM
Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) TBK. Cabang
Lumajang

Nama Mahasiswa : Tetta Herwiena

NIM : 070810201214

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hari Sukarno, M.M.

Drs. Agus Priyono, M.M.

NIP. 196105301988021001

NIP. 196010161987021001

Ketua Jurusan Manajemen

Dra. Hj. Isti Fadah, M.Si

NIP. 1966102019900022001

**DISKRIMINATOR KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA BAGI UKM
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK. CABANG
LUMAJANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Tetta Herwiena
NIM : 070810201214
Jurusan : Manajemen

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal :

26 September 2011

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Susunan Tim Penguji

Ketua : Dra. Hj. Isti Fadah, M.Si :
NIP. 1966102019900022001
Sekretaris : Ana Mufidah, SE, M.Si :
NIP. 198002012005012001
Anggota : Drs. Agus Priyono, MM. :
NIP. 196010161987021001



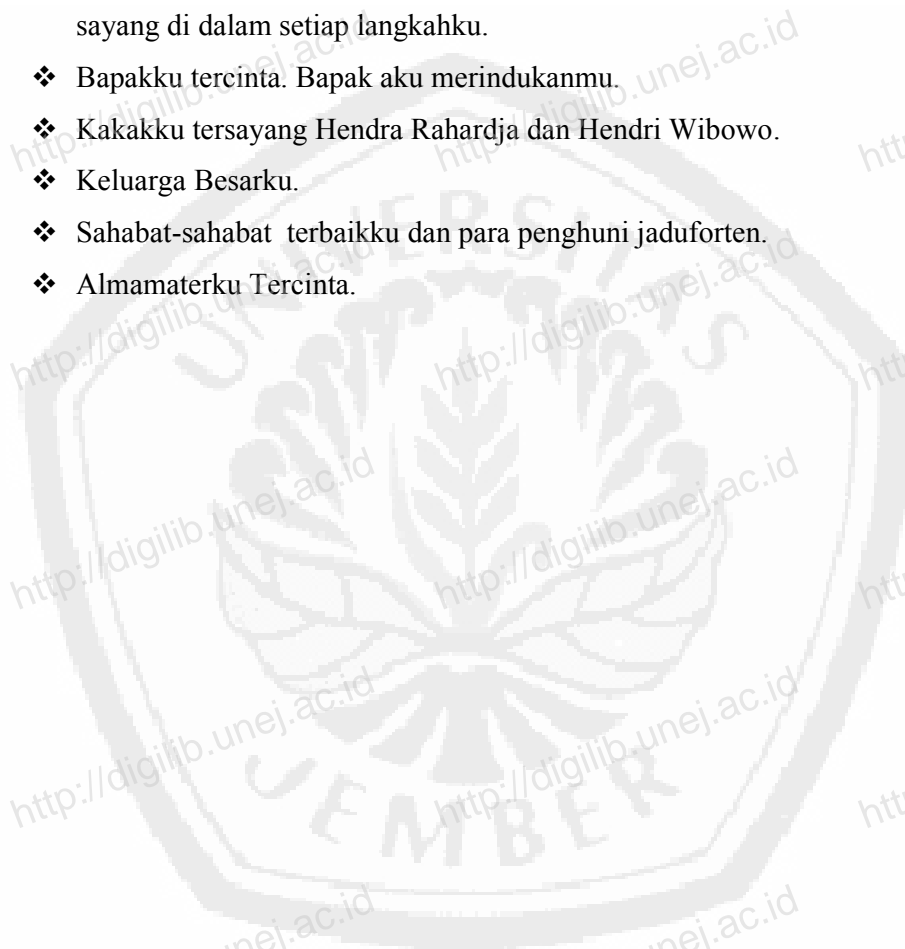
Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc
NIP. 195608311984031002

PERSEMBAHAN

Dengan senantiasa mengharap ridho Allah SWT , kupersembahkan karya kecil ini kepada:

- ❖ Ibuku tercinta yang selalu ada untukku dengan segala do'a, cinta, dan kasih sayang di dalam setiap langkahku.
- ❖ Bapakku tercinta. Bapak aku merindukanmu.
- ❖ Kakakku tersayang Hendra Rahardja dan Hendri Wibowo.
- ❖ Keluarga Besarku.
- ❖ Sahabat-sahabat terbaikku dan para penghuni jaduforten.
- ❖ Almamaterku Tercinta.



MOTTO

“Hanya kepada Engkau-Lah Kami Menyembah (Allah SWT) Dan Hanya Kepada Engkau-Lah Kami mohon Pertolongan”

(Al-Fatihah:5)

”Dari seluruh Muslim yang ada hanya sedikit yang sadar. Dari sedikit yang sadar itu hanya sedikit yang berdakwah. Dan dari sedikit yang berdakwah itu lebih sedikit lagi yang berjuang. Dan dari sedikit yang berjuang hanya sedikit yang sabar. Begitu juga dari sedikit yang sabar itu hanya sedikit yang akhirnya sampai tujuan.”

(Hasan AL Banna)

” Satu- satunya cara untuk mencapai hal yang mustahil adalah dengan berpikir bahwa itu mungkin”

(Penulis)

ABSTRAKSI

Penelitian ini berjudul Diskriminator kelayakan kredit modal kerja bagi UKM pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Lumajang. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Variable Independen (X) yang terdiri dari rasio standar penilaian *credit risk rating* kategori financial PT BRI (Persero) Tbk, dan Variable Dependen (Z) dimana jika dinyatakan $Z = 1$ maka kolektibilitas kredit debitur dinyatakan “lancar”, dan jika dinyatakan $Z = 0$ maka kolektibilitas kredit debitur dinyatakan “ tidak lancar”. Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan kinerja keuangan debitur (UKM) yang mendapat kredit modal kerja dari PT BRI (Persero) Tbk. cabang Lumajang dengan status lancar dan tidak lancar serta menganalisis indikator keuangan penentu lancar tidaknya debitur (UKM) yang mendapatkan kredit modal kerja dari PT BRI (Persero) Tbk. cabang Lumajang. Untuk menjawab tujuan dari penelitian ini maka digunakan alat analisis diskriminan. Sebelum analisis diskriminan terlebih dahulu dilakukan perhitungan rasio keuangan dan uji normalitas data. Pada analisis diskriminan, dilakukan langkah-langkah antara lain penentuan variabel terikat (*dependent*) dan variabel bebas (*independent*), penentuan fungsi diskriminan, dan membuat tabel akurasi atau *classifikasi accuracy*.

Berdasarkan hasil penelitian ini, maka dapat diambil kesimpulan bahwa, debitur kolektibilitas kredit lancar mencerminkan profil kinerja keuangan yang bagus, sedangkan profil kelompok debitur kolektibilitas kredit tidak lancar mencerminkan profil kinerja keuangan yang kurang bagus. Kemudian, pertumbuhan penjualan menjadi penentu lancar dan tidaknya debitur. Debitur yang memiliki pertumbuhan penjualan meningkat cenderung masuk dalam kelompok kolektibilitas kredit lancar dan debitur yang memiliki pertumbuhan penjualan menurun cenderung masuk dalam kelompok kolektibilitas kredit tidak lancar.

Kata kunci : Diskriminator kelayakan kredit.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-NYA. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Diskriminator Kelayakan Kredit Modal Kerja Bagi UKM Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Lumajang”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Atas bantuan berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu pada kesempatan ini perkenankanlah penulis menyampaikan terimakasih dan penghargaan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Hari Sukarno, M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, pikiran, perhatian, serta motivasi guna menyelesaikan skripsi ini;
3. Bapak Drs. Agus Priyono, M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah meluangkan waktu, pikiran, perhatian, serta motivasi guna menyelesaikan skripsi ini;
4. Kedua orangtuaku tercinta, khususnya Ibu, yang tak pernah lelah memberikan do'a, dukungan, dan nasihat;
5. Kedua kakakku tercinta, Hendra dan Hendri, yang selalu memberikan motivasi dan semangat;
6. Seseorang yang tidak dapat saya sebut namanya, yang pernah menjadi bagian dari hidupku. Terima kasih. Kamu telah menjadi motivasi dan penyemangat dalam penyelesaian skripsi ini;
7. Keluarga Besarku Jaduforten tercinta Ima, Nyot, Mbak Sisca, Nurul, Faiq, Mbak Oliph, dan Mbak Meymey, terima kasih atas doa dan semangatnya;
8. Sahabat-sahabatku AZAZEM, terima kasih atas kebersamaannya selama ini;
9. Sahabat-sahabatku Manajemen Angkatan 2007, khususnya Fitrahani Savitri, Getra Dwi kristian, Bahanan, Danu, Sandi Ismoyo, para GOM Player, dan

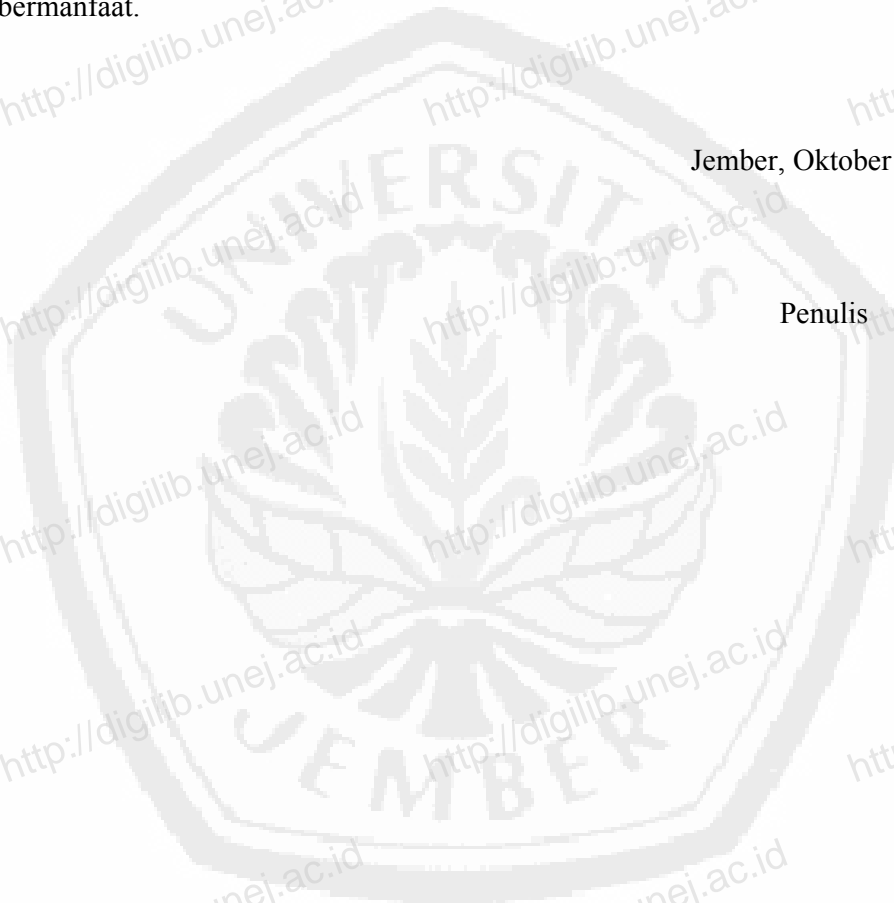
yang lainnya yang tak dapat saya sebutkan satu per satu, terima kasih untuk kebersamaannya selama ini;

10. Dan semua pihak yang telah membantu terselesainya skripsi penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, Oktober 2011

Penulis



DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERTANYAAN | ii |
| HALAMAN PERSETUJUAN | iii |
| HALAMAN PEGESAHAN | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| ABSTRAKSI | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| | |
| BAB 1 PENDAHULUAN | |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 3 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 3 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 4 |
| BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Kajian Teori..... | 5 |
| 2.1.1 Bank | 5 |
| 2.1.2 Usaha Kecil Menengah (UKM) | 5 |
| 2.1.3 Kredit..... | 6 |
| 2.1.4 Kolektibilitas Kredit..... | 8 |
| 2.1.5 Standar Penilaian <i>Credit Risk Rating</i> Kategori Finansial PT Bri (Persero) Tbk..... | 10 |
| 2.1.6 Kredit Modal Kerja | 11 |
| 2.1.7 Laporan Keuangan..... | 11 |

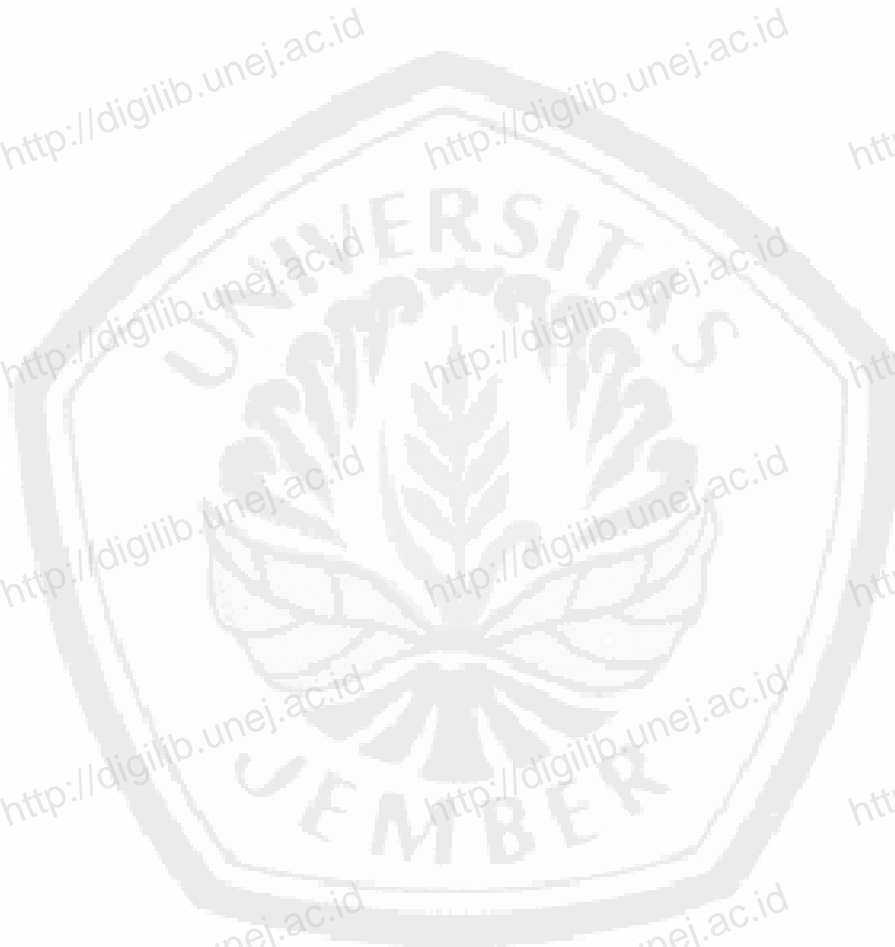
| | |
|--|----|
| 2.1.8 Analisis Diskriminan..... | 14 |
| 2.2 Kajian Empiris | 16 |
| 2.3 Kerangka Konseptual | 22 |
| 2.4 Hipotesis Penelitian..... | 23 |
| BAB 3 METODE PENELITIAN | |
| 3.1 Rancangan Penelitian | 24 |
| 3.2 Populasi Dan Sampel..... | 24 |
| 3.2.1 Populasi..... | 24 |
| 3.2.1 Sampel..... | 24 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data | 24 |
| 3.4 Definisi Operasional Variabel Dan Pengukurannya | 25 |
| 3.4.1 Variabel Dependen (Z) | 25 |
| 3.4.2 Variabel Independen (X)..... | 25 |
| 3.5 Metode Analisis Data | 26 |
| 3.5.1 Menentukan Nilai Variabel Penelitian..... | 26 |
| 3.5.2 Uji Normalitas | 28 |
| 3.5.3 Uji homoskedastisitas | 28 |
| 3.5.2 Analisis Diskriminan | 29 |
| 3.6 Kerangka Pemecahan Masalah | 31 |
| BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN | |
| 4.1 Hasil Penelitian | 33 |
| 4.1.1 Sampel Penelitian | 33 |
| 4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian..... | 36 |
| 4.1.3 Analisis Diskriminan | 42 |
| 4.2 Pembahasan | 47 |
| 4.2.1 Profil Kinerja Keuangan Debitur Kolektibilitas Kredit Lancar dan Kolektibilitas Kredit Tidak Lancar..... | 47 |
| 4.2.2 Indikator Kinerja Penentu Lancar dan Tidaknya Debitur..... | 51 |

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan 54
5.2 Saran 54

DAFTAR PUSTAKA 56

LAMPIRAN-LAMPIRAN

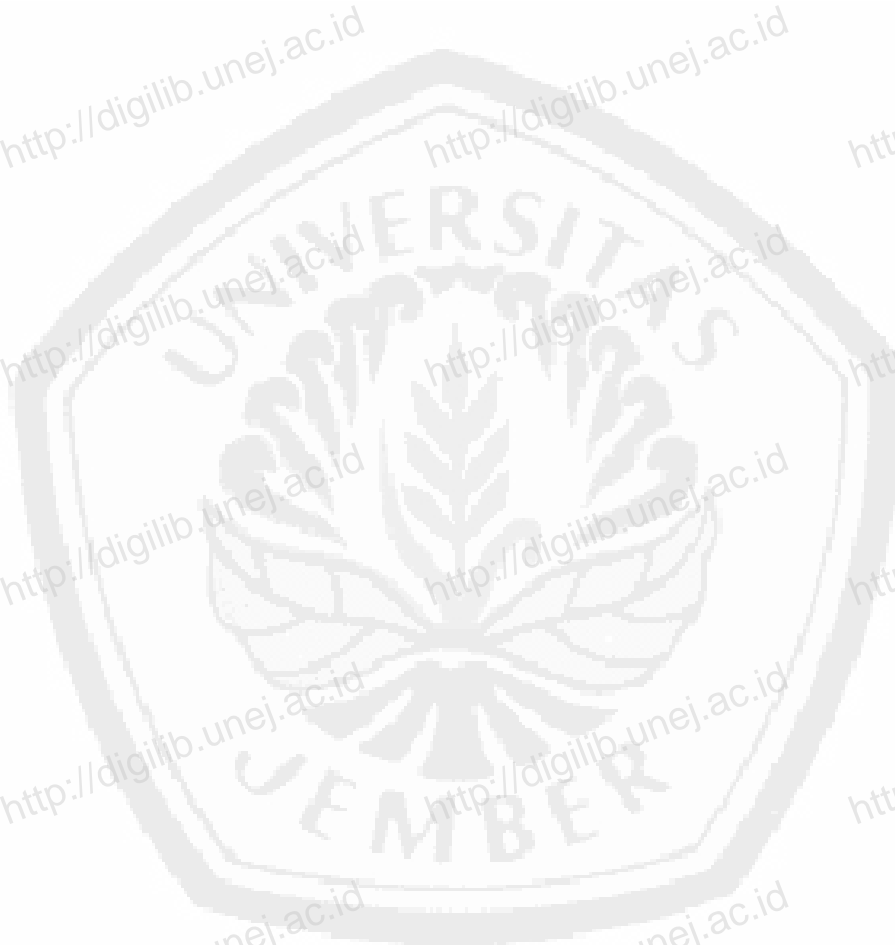


DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| 2.1 <i>Clasification Result Matrix</i> | 15 |
| 2.2 Rangkuman Hasil Penelitian Terdahulu..... | 19 |
| 3.1 <i>Clasification Result Matrix</i> | 30 |
| 4.1 Ukuran Sampel Penelitian | 34 |
| 4.2 Ukuran Sampel Penelitian Sebelum dan Sesudah Uji Normalitas | 35 |
| 4.3 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian Debitur Kolektibilitas Lancar PT BRI (Persero) Tbk. | 37 |
| 4.4 Deskripsi Statistik Variabel Penelitian Debitur Kolektibilitas Tidak Lancar PT BRI (Persero) Tbk. | 40 |
| 4.5 Test Results | 43 |
| 4.6 Wilk's Lamda..... | 44 |
| 4.7 Variabel Terpilih Dalam Fungsi Diskriminan | 44 |
| 4.8 Koefisien Fungsi Diskriminan..... | 45 |
| 4.9 Hasil Klasifikasi Kolektibilitas Kredit Lancar dan Tidak Lancar Pada PT BRI (Persero) Tbk. Cabang Lumajang Berdasarkan Analisis Diskriminan | 46 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|-------------------------------------|---------|
| 2.1 Kerangka Konseptual..... | 22 |
| 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah..... | 31 |



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Formulir Pre-Screening, Credit Risk Rating, dan Klasifikasi Warna Kredit Bisnis Ritel Kanca BRI Lumajang
- Lampiran 2 Uji Normalitas 44 sampel
- Lampiran 3 Uji Normalitas 33 sampel
- Lampiran 4 Nilai Perhitungan Rasio Keuangan Debitur Kolektibilitas Lancar PT BRI (Persero) Tbk. Cabang Lumajang (Ukuran sampel tidak memenuhi asumsi normalitas)
- Lampiran 5 Nilai Perhitungan Rasio Keuangan Debitur Kolektibilitas Lancar PT BRI (Persero) Tbk. Cabang Lumajang (Ukuran sampel memenuhi asumsi normalitas)
- Lampiran 6 Nilai Perhitungan Rasio Keuangan Debitur Kolektibilitas Tidak Lancar PT BRI (Persero) Tbk. Cabang Lumajang (Ukuran sampel tidak memenuhi asumsi normalitas)
- Lampiran 7 Nilai Perhitungan Rasio Keuangan Debitur Kolektibilitas Tidak Lancar PT BRI (Persero) Tbk. Cabang Lumajang (Ukuran sampel memenuhi asumsi normalitas)
- Lampiran 8 Analisis Diskriminan (Setelah Uji Normalitas)
- Lampiran 9 Laporan Keuangan Debitur Lancar
- Lampiran 10 Laporan Keuangan Debitur Tidak Lancar