

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Dalam penelitian ini variabel independen yang ingin di teliti meliputi empat variabel yaitu Rasio likuiditas yang terdiri dari *current ratio*, *quick ratio*, *working capital to total assets ratio*. Rasio solvabilitas yang terdiri dari *total debt to equity ratio*, *total debt to total assets ratio*, *long term debt to equity ratio*. Rasio profitabilitas yang terdiri dari *net profit margin*, *return on investment*, *return on equity*. dan Rasio aktivitas yang terdiri dari *total assets turn over*, *inventory turn over*, *average day's inventory*, *working capital turn over* dengan variabel dependen yaitu pengambilan keputusan dalam pemberian kredit.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio profitabilitas dan rasio aktivitas secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan dalam penentuan keputusan kredit yang diajukan pada PD.BPR BANK PASAR MADIUN.

Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa :

1. Rasio likuditas

Dari ketiga rasio likuiditas dalam penelitian ini hanya ada satu rasio yaitu *current ratio* yang signifikan pada tingkat 5% yaitu sebesar 0,006.

Adapun rasio likuiditas yang tidak signifikan adalah *quick ratio* dan *working capital to total assets ratio*.

2. Rasio Solvabilitas

Dari ketiga rasio solvabilitas dalam penelitian ini hanya ada satu rasio yaitu *total debt to total assets ratio* yang signifikan pada tingkat 5% yaitu sebesar 0,004. Adapun rasio solvabilitas yang tidak signifikan adalah *total debt to equity ratio* dan *long term debt to equity ratio*.

3. Rasio Profitabilitas

Dari ketiga rasio profitabilitas dalam penelitian ini hanya ada satu rasio yaitu *return on equity* yang signifikan pada tingkat 10% yaitu sebesar 0,091. Adapun rasio profitabilitas yang tidak signifikan adalah *net profit margin* dan *return on investment*.

4. Rasio Aktivitas

Dari keempat rasio aktivitas dalam penelitian ini terdapat dua rasio yang signifikan pada tingkat 5% yaitu *total assets turn over* sebesar 0,028 dan *working capital turn over* sebesar 0,003. Adapun rasio aktivitas yang tidak signifikan adalah *inventory turn over* dan *average day's inventory*.

Hasil studi ini bertolak belakang dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Thomas (2003) yang menunjukkan bahwa ketiga variable (rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio profitabilitas) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penentuan kredit, sedangkan

rasio aktivitas tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penentuan kredit.

B. Saran

1. PD.BPR. BANK PASAR MADIUN hendaknya lebih berhati-hati dalam menentukan keputusan terhadap pengajuan kredit oleh para nasabahnya, mengingat kondisi ekonomi yang cukup sulit seperti saat ini. Sebaiknya penilaian lebih ketat diterapkan, baik dengan analisa laporan keuangan untuk setiap nasabah maupun dengan alat analisa lainnya baik finansial maupun nonfinansial, untuk menghindari adanya kredit macet.
2. Pengajuan kredit untuk setiap nasabah PD. BPR. BANK PASAR MADUN sebaiknya diimbangi dengan jaminan/agunan yang cukup memadai untuk menutup besarnya pinjaman para nasabah dan untuk menghindari kerugian yang cukup besar apabila tagihan terbayar.
3. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan memperluas ruang lingkup penelitian, dengan menambah variabel lain selain beberapa rasio-rasio yang sudah digunakan dalam penelitian ini, bisa juga menggunakan rasio-rasio dari laporan arus kas sehingga semakin mempertajam hasil analisis.
4. Penggunaan obyek penelitian hanya satu yaitu pengajuan kredit pada PD. BPR. BANK PASAR Madiun, untuk penelitian selanjutnya bisa memperluas obyeknya dan dibandingkan antara PD. BPR. BANK PASAR antar kota, apakah rasio yang digunakan sama atau tidak.

5. Selain rasio-rasio tersebut peneliti selanjutnya diharapkan untuk melakukan konfirmasi pada pihak bank apakah pihak bank juga menganalisis rasio-rasio tersebut dalam mengambil keputusan pengajuan kredit

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan, diantaranya :

1. Pengisian kuesioner yang diberikan kepada responden, mempunyai kecenderungan untuk mengisi kuesioner secara asal-asalan, sehingga penelitian ini berani memastikan karena bagian kredit dari PD.BPR. BANK PASAR MADIUN mempunyai kecenderungan untuk mengisi kuesioner dengan hasil yang bagus sehingga nantinya diharapkan penelitian baru menghasilkan penilaian yang bagus untuk PD.BPR. BANK PASAR MADIUN.
2. Laporan Keuangan yang dipakai dalam keputusan pemberian kredit hanya neraca dan laporan laba/rugi sehingga dari keempat rasio tersebut tidak semua jenis rasio bisa terhitung.

DAFTAR PUSTAKA

- Bambang riyanto. 1999. *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*, edisi keempat, BPFE. Yogyakarta.
- Damodar gujarati. 1978. *Ekonometrika Dasar*, penerbit erlangga, Jakarta.
- Diamond Michael. 1992. *Financial Accounting*, third edition, south western publishing, co.
- Foster George. 1986. *Financial Statement Analysis*, second edition, prentice hall international.
- Harnanto. 1992. *Akuntansi Keuangan Intermediate*, cetakan kedua, penerbit liberty, Yogyakarta.
- Ikatan akuntan Indonesia. 2002. *Standart Akuntansi Keuangan*, buku satu, penerbit salemba empat, Jakarta.
- Imam gozali. 2001. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Jujud Susanto. 2003. *Manfaat Analisis Rasio Keuangan Sebagai Alat Bantu Manajemen Untuk Menilai Kelayakan Pemberian Kredit Kepada Nasabah*, Skripsi S-1 Unair Surabaya.
- Mamduh Hanafi. 2003. *Analisis Laporan Keuangan.*, edisi revisi, penerbit UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Mudrajad Kuncoro. 2002. *Manajemen Perbankan*, cetakan pertama, penerbit BPFE, Yogyakarta.

Munawir. 2002. *Analisa Laporan Keuangan*, edisi keempat, Penerbit Liberty, Yogyakarta.

Santoso singgih. 2002. *mengolah data statistik secara profesional SPSS Versi 10*. Jakarta : PT Elex Media Komputindo Kelompok Gramedia.

Sofyan Harahap. 2002. *Analisa Kritis Atas Laporan Keuangan*, edisi pertama, penerbit PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Thomas, Chalik, dkk. 1995. *Dasar-dasar Perkreditan*, edisi keempat, penerbit PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Thomas martino. 2003. *Pengaruh Rasio-rasio Likuiditas, Solvabilitas, Aktivitas, dan Profitabilitas Terhadap Pengambilan Keputusan Dalam Pemberian Kredit*. Skripsi S-1. Unair. Surabaya.