

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan pada PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Cabang Manukan mengenai analisa laporan keuangan calon debitur sebagai bahan pertimbangan dalam pemberian kredit mikro maka penulis menarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Kreditur harus memperhatikan seluruh aspek kondisi keuangan calon debitur melalui analisis rasio keuangan calon debitur karena memiliki pengaruh terhadap pemberian kredit atau dengan kata lain ikut berperan dalam mencegah resiko timbulnya kredit macet.
2. Pengaruh rasio keuangan (baik secara individu maupun secara simultan) terhadap pemberian kredit tidak selalu sama setiap waktu. Unsur-unsur rasio keuangan tersebut dipengaruhi oleh perubahan kondisi ekonomi, misalnya naik turunnya permintaan barang, harga Bahan Bakar Minyak, inflasi, dll. Ada saatnya suatu rasio dinyatakan memiliki pengaruh signifikan ataupun tidak terhadap pemberian kredit tergantung pada bagaimana kondisi calon debitur pada saat mengajukan permohonan kredit. Calon debitur yang bermasalah dalam hal rasio keuangan (tidak memenuhi standar yang diinginkan bank) tidak langsung ditolak, namun pihak bank mempertimbangkan unsur-unsur lainnya seperti analisis 5C,

bank memutuskan untuk menolak atau menyetujui permohonan kredit yang diajukan calon debitur.

3. PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Cabang Manukan telah melaksanakan analisis rasio laporan keuangan calon debitur dengan baik dan hal ini dibuktikan dengan adanya laporan keuangan calon debitur yang telah dibuat sesuai dengan kondisi sebenarnya.
4. Pengambilan keputusan pemberian kredit yang dilakukan oleh PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Cabang Manukan telah dilaksanakan secara efektif, hal tersebut ditandai dengan terdapatnya prosedur pemberian kredit yang memadai untuk setiap permohonan kredit yang diajukan.

## **B. Saran**

Setelah mengadakan penelitian dan pembahasan, maka peneliti akan mencoba memberikan saran untuk perbaikan dan peningkatan kualitas terhadap pelaksanaan analisa laporan keuangan dan pengambilan keputusan pemberian kredit di PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Cabang Manukan yang mungkin dapat dipergunakan sebagai pertimbangan yaitu : .

1. Sebaiknya analisa kredit menetapkan secara umum rasio-rasio yang akan digunakan dalam analisa laporan keuangan calon debitur, sehingga terdapat kesamaan dalam bentuk hasil analisa kredit yang dicantumkan dalam dokumen-dokumen untuk kredit.
2. Bagi debitur agar dalam pengajuan kredit mikro terhadap pihak bank disesuaikan dengan kemampuan membayar kembali pinjamannya.