



INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research

Volume 4 Nomor 2 Tahun 2024 Page 1114-1121

E-ISSN 2807-4238 and P-ISSN 2807-4246

Website: <https://j-innovative.org/index.php/Innovative>

## Analisis Laporan Keuangan Terhadap Efektivitas Penilaian Permohonan Kredit Perbankan

Alfen Sibarani<sup>1✉</sup>, Joel Pardomuan Ompusunggu<sup>2</sup>, Rivaldo Khan Sidauruk<sup>3</sup>, Yonathan Sirait<sup>4</sup>,  
Yoel Piter Hutabarat<sup>5</sup>, Crhistnova Hasugian<sup>6</sup>, Hamonangan Siallagan<sup>7</sup>, Agnes Indra Dhea<sup>8</sup>

Universitas HKBP Nomensen

Email: [alfen.sibarani@student.uhn.ac.id](mailto:alfen.sibarani@student.uhn.ac.id)<sup>1✉</sup>

### Abstrak

Aspek yang paling krusial dalam penilaian permohonan kredit adalah fokus pada dimensi keuangan, yang memungkinkan evaluasi kemampuan perusahaan dalam mengelola manajemen keuangannya. Penelitian dilakukan pada Bank Mybank dengan menggunakan data triwulan Maret 2022. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder dari [www.idx.com](http://www.idx.com). Teknik pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi. Hasil analisis rasio profitabilitas PT. Mybank menunjukkan kinerja baik dan sangat baik. Profit Margin, ROI, dan ROE untuk tahun 2023 masing-masing 5,80%, 20,09%, dan 15,69%. Disarankan agar perusahaan terus mempertahankan dan meningkatkan kinerja keuangan untuk mendukung keputusan pemberian kredit dan mengelola risiko dengan lebih efisien. Yang dimna profitabilitas dapat mempengaruhi nilai perusahaan. Dan profitabilitas merupakan hal terpenting bagi seorang menejer dalam mengambil keputusan Dan dapat mempengaruhi jumlah kredit yang ingin diberikan.

Kata Kunci: *Laporan Keuangan, Efektivitas, Permohonan Kredit*

## Abstract

The most crucial aspect in assessing credit applications is to focus on the financial dimension, which allows evaluating the company's ability to manage its financial management. The research was conducted at Bank Mybank using data from the March 2022 quarter. The type of data used is secondary data from [www.idx.com](http://www.idx.com). Data collection techniques use documentation methods. The results of the profitability ratio analysis of PT. Mybank showed good and excellent performance. Profit Margin, ROI, and ROE for 2023 are 5.80%, 20.09%, and 15.69%, respectively. It is recommended that companies continue to maintain and improve financial performance to support lending decisions and manage risk more efficiently. The profitability can affect the value of the company. And profitability is the most important thing for a manager in making decisions and can affect the amount of credit he wants to give.

Keywords: *Financial Reports, Effectiveness, Credit Applications*

## PENDAHULUAN

Analisis laporan keuangan adalah kegiatan menganalisa laporan keuangan menggunakan konsep dan standar akuntansi keuangan. Keakuratan dan pencegahan kesalahan penafsiran terhadap informasi keuangan di dalam analisis laporan keuangan dilakukan dengan menggunakan sifat dan konsep akuntansi keuangan selama proses analisa.

Fungsi utama analisis laporan keuangan adalah memberikan wawasan mendalam terhadap kesehatan finansial suatu entitas. Ini mencakup:

1. Evaluasi Kinerja Keuangan: Menganalisis laporan keuangan membantu dalam menilai sejauh mana perusahaan mencapai tujuan keuangan dan kinerja operasionalnya.
2. Pemahaman Risiko dan Keberlanjutan: Identifikasi risiko keuangan yang mungkin mempengaruhi perusahaan serta penilaian terhadap keberlanjutan operasional dan keuangan.
3. Pendukung Pengambilan Keputusan: Menyediakan data yang dibutuhkan untuk pengambilan keputusan strategis, termasuk investasi, pinjaman, atau kebijakan keuangan lainnya.
4. Komunikasi dengan Pihak Eksternal: Menyampaikan informasi yang transparan kepada investor, kreditur, regulator, dan pihak-pihak eksternal lainnya.
5. Perencanaan dan Pengendalian Keuangan: Membantu dalam perencanaan anggaran dan pengendalian keuangan perusahaan dengan memberikan gambaran yang akurat mengenai sumber daya keuangan yang tersedia.
6. Perbandingan dengan Industri dan Pesaing: Memungkinkan perusahaan untuk membandingkan kinerjanya dengan perusahaan sejenis dalam industri dan pesaing,

memberikan konteks yang diperlukan.

Peran krusial analisis laporan keuangan dalam konteks penilaian permohonan kredit. Dalam dunia keuangan, pemahaman mendalam terhadap laporan keuangan suatu entitas menjadi kunci untuk mengevaluasi kesehatan finansialnya.

Melalui penggabungan metodologi analisis laporan keuangan dengan efektivitas penilaian kredit, diharapkan jurnal ini dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap pengembangan metode evaluasi kredit yang lebih canggih dan terukur. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan panduan berharga bagi praktisi keuangan dan lembaga keuangan untuk meningkatkan keputusan dalam pemberian kredit serta mengelola risiko kredit secara efisien.

Hal terpenting dalam aspek-aspek efektifitas penilaian permohonan kredit adalah aspek keuangan untuk menilai kemampuan kinerja perusahaan dalam pengelolaan manajemen keuangannya. Pengelolaan kinerja keuangan perusahaan memerlukan pengendalian keuangan yang cermat.

Aspek yang paling krusial dalam penilaian permohonan kredit adalah fokus pada dimensi keuangan, yang memungkinkan evaluasi kemampuan perusahaan dalam mengelola manajemen keuangannya. Manajemen kinerja keuangan perusahaan ditekankan melalui pengendalian keuangan yang teliti. Penggunaan analisis rasio menjadi suatu pendekatan dalam menilai kinerja keuangan, memungkinkan pemahaman mendalam terhadap data keuangan dalam laporan keuangan. Rasio keuangan digunakan untuk menganalisis perubahan dari tahun ke tahun, menggambarkan pola dan arah kinerja keuangan perusahaan. Keefektifan perusahaan dalam mengelola dana dan kemampuan untuk melunasi hutang dapat dinilai melalui penilaian terhadap rasio keuangan.

Analisis ini tidak hanya mencakup rasio keuangan tradisional, tetapi juga bisa mempersiapkan diri secara profesional, matang dan fleksibel dan tumbuh di dalam pasar global. Persaingan perusahaan akan terjadi maka sebaiknya setiap perusahaan mempunyai keunggulan komparatif dan kompetitif di berbagai aspek keuangan, pemasaran, operasi dan sumber daya manusia. dan dapat mempertimbangkan faktor-faktor kuantitatif yang dapat memengaruhi keberlanjutan bisnis dan kemampuan untuk memenuhi kewajiban finansial. Dengan memfokuskan perhatian pada aspek ini, jurnal ini berusaha untuk mengidentifikasi pola dan indikator yang dapat meningkatkan ketepatan dalam menilai risiko kredit.

## METODE PENELITIAN

Penelitian ini dilaksanakan pada perusahaan Bank Mybank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan input data periode triwulan 31 Maret 2022. Penelitian ini dilaksanakan pada bulan Januari 2024. Pembahasan difokuskan pada Profitabilitas perusahaan Bank Mybank

### Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu data kuantitatif yang diperoleh dari [www.idx.com](http://www.idx.com). Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan Triwulan dan sustainability report perusahaan untuk periode Maret 2022. Sumber data yang dimaksud dalam penelitian ini adalah subjek dari mana data tersebut dapat diperoleh dan memiliki informasi kejelasan tentang bagaimana mengambil data tersebut dan bagaimana data tersebut diolah. Sedangkan sumber data yang digunakan adalah data perusahaan yang masuk dalam daftar perusahaan Bank Mybank melalui [www.menlh.go.id](http://www.menlh.go.id) dan [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id).

### Teknik Pengumpulan Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Data kuantitatif adalah data yang berupa bilangan, nilainya bisa berubah-ubah atau bersifat variatif (Krisnata, 2016). Teknik pengumpulan data dilakukan dengan metode dokumentasi. Metode dokumentasi adalah suatu cara pengumpulan data yang diperoleh dari dokumen-dokumen yang ada atau catatan-catatan yang tersimpan, baik itu berupa catatan transkrip, buku, surat kabar, dan lain sebagainya. Data tersebut diambil/diakses melalui [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data Triwulan 2022

### Populasi Penelitian

Laporan keuangan nasabah PT. My Bank Indonesia sejumlah 621 ribu Desember tahun 2022-Maret tahun 2023 merupakan populasi penelitian pada PT. My Bank Indonesia. Jumlah nasabah pinjaman 621 ribu, jumlah nasabah 1,8 juta.

### Teknik Analisis Data

Rasio Profitabilitas (Profitability Rasio) mengukur efektifitas manajemen yang ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan investasi perusahaan, terdiri dari :

a. Profit Margin (PM)

Untuk mengetahui keuntungan bersih setiap rupiah penjualan

$$PM = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Penjualan}} \times 100\%$$

b. Return On Investment (ROI)

Merupakan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan

$$PM = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Aktiva Tetap}} \times 100\%$$

c. Return On Equity (ROE)

Merupakan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan bersih

$$PM = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Modal Sendiri}} \times 100\%$$

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Tahun 2022

1. *Profit Margin*

$$\begin{aligned} &= \frac{224.069.000}{34.607.000} \times 100\% \\ &= 6.47\% \end{aligned}$$

2. *Return On Investment (ROI)*

$$\begin{aligned} &= \frac{224.069.000}{2.962.334.000} \times 100\% \\ &= 7.5\% \end{aligned}$$

3. *Return On Equity (ROE)*

$$\begin{aligned} &= \frac{224.069.000}{3.855.908.000} \times 100\% \\ &= 5,8\% \end{aligned}$$

Oleh karena itu kami dapat simpulkan bahwa pada tahun 2022, perusahaan mencatatkan profit margin sebesar 6.47%. Profit margin merupakan indikator penting yang

menggambarkan persentase keuntungan bersih dari total pendapatan. Meskipun mengalami penurunan sedikit dari standar sebelumnya, yang mungkin disebabkan oleh faktor-faktor seperti peningkatan biaya produksi atau persaingan pasar yang lebih ketat, perusahaan berhasil mempertahankan keuntungan sebesar 6.47%. Selanjutnya, Return On Investment (ROI) mencapai 7.5%, menandakan bahwa investasi yang dilakukan oleh perusahaan memberikan hasil yang memuaskan dengan tingkat pengembalian sebesar 7.5%. Ini mencerminkan efisiensi dalam pengelolaan investasi dan penggunaan sumber daya perusahaan. Sementara itu, Return On Equity (ROE) tahun 2022 mencapai 5.8%, menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan yang baik dari modal yang dimiliki oleh pemegang sahamnya, memberikan hasil yang memuaskan bagi para investor.

Tahun 2023

1. *Profit Margin*

$$= \frac{605.058.000}{104.280.000} \times 100\% \\ = 5,80\%$$

2. *Return On Investment (ROI)*

$$= \frac{605.058.000}{3.011.201.000} \times 100\% \\ = 20.09\%$$

3. *Return On Equity (ROE)*

$$= \frac{605.058.000}{3.855.908.000} \times 100\% \\ = 15,69\%$$

ROE juga mengalami peningkatan signifikan menjadi 15.69%, menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dari modal sendiri yang diinvestasikan.

Pada tahun 2023, perusahaan mengalami beberapa perubahan signifikan dalam kinerja keuangan. Meskipun profit margin mengalami sedikit penurunan menjadi 5.80%, perusahaan tetap stabil dalam pengelolaan keuntungan. Namun, terjadi peningkatan yang signifikan dalam ROI, yang meningkat drastis menjadi 20.09%. Ini menunjukkan adanya efisiensi yang lebih tinggi dalam pengelolaan investasi, yang dapat disebabkan oleh penemuan peluang investasi yang lebih menguntungkan atau peningkatan dalam efisiensi

operasional perusahaan. ROE juga mengalami peningkatan yang signifikan menjadi 15.69%, menunjukkan bahwa perusahaan berhasil menghasilkan keuntungan yang lebih besar dari modal yang dimiliki oleh pemegang saham. Hal ini memberikan hasil yang lebih baik bagi para investor.

Tabel 1. Hasil Analisis Ratio Profitabilitas

Rasio	2022	2023	Standar BEI	Keterangan
PM	6,47%	5,80%	5,14%	Baik
ROI	7,5%	20,09%	1,86%	Sangat Baik
ROE	5,8%	15,69%	8,15%	Sangat Baik

## SIMPULAN

Hasil Analisa laporan keuangan rasio profitabilitas pada PT.MYBANK menunjukkan hasil yang terbagi menjadi

### 1. Profit Margin

Pada rasio ini kondisi kinerja keuangan dapat dikatakan baik karena memenuhi standar yang ditetapkan oleh PT.MYBANK yaitu sebesar 5,14% dengan hasil perhitungan profit margin tahun 2023 yaitu 5,80 lebih besar 0,66% yang dianggap cukup baik dikarenakan laba yang dihasilkan lebih besar dari standar.

### 2. Return On Investment (ROI)

Pada rasio ini kondisi kinerja keuangan dapat dikatakan sangat baik karena memenuhi standar yang ditetapkan oleh PT.MYBANK yaitu sebesar 1,86% dengan hasil perhitungan ROI tahun 2023 yaitu 20,09% lebih besar 18,23% yang dianggap cukup baik dikarenakan laba yang dihasilkan lebih besar dari standar.

### 3. Return On Equity (ROE)

Pada rasio ini kondisi kinerja keuangan dapat dikatakan sangat baik karena memenuhi standar yang ditetapkan oleh PT.MYBANK yaitu sebesar 8,15% dengan hasil perhitungan ROI tahun 2023 yaitu 15,69% lebih besar 7,54% yang dianggap cukup baik dikarenakan laba yang dihasilkan lebih besar dari standar.

## DAFTAR PUSTAKA

- Harahap, Sofyan. 2008. Teori Akuntansi : Laporan Keuangan. Edisi Kesatu. Jakarta. Bumi Aksara
- Sutojo. 2010. Dokumen Permohonan Kredit Bank. Jakarta. Damar Mulia Pustaka.
- Setyaningsih Dyah Eka. 2014 . "Analisis Laporan Keuangan Terhadap Efektivitas Penilaian Permohonan Kredit Perbankan". Jakarta. Moneter

- Bursa Efek Indonesia. 2023. Laporan Keuangan & Tahunan PT. Maybank. Dalam [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id). Diakses pada 20 Januari 2024.
- Nugroho, D. Bambang. 2013. "Analisis Laporan Keuangan sebagai Alat untuk Memprediksi Kebangkrutan pada Perusahaan Perbankan di Indonesia." *Jurnal Manajemen & Bisnis*, vol. 13, no. 1.
- Wiratmadja, I. Ketut. 2013. "Analisis Laporan Keuangan terhadap Penilaian Permohonan Kredit Perbankan pada Industri Kecil dan Menengah di Indonesia." *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, vol. 17, no. 1.
- Siregar, Sylviana Maya, & Junaidi. 2014. "Pengaruh Analisis Laporan Keuangan terhadap Keputusan Pemberian Kredit Bank di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, vol. 17, no. 2.
- Susanto, Albertus Joko. 2015. "Analisis Laporan Keuangan terhadap Pengambilan Keputusan Kredit oleh Bank di Indonesia." *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, vol. 19, no. 2.
- Ariyanto, Eko, & Santoso, Agus Dwi. 2017. "Pengaruh Analisis Laporan Keuangan terhadap Kinerja Penilaian Kredit Perbankan di Indonesia." *Jurnal Manajemen & Keuangan*, vol. 16, no. 2.
- Indriantoro, Nurul, & Sularto, Lana. 2018. "Analisis Laporan Keuangan sebagai Instrumen Evaluasi Kredit di Perbankan Indonesia." *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, vol. 19, no. 2.
- "Pengaruh Analisis Laporan Keuangan terhadap Proses Pengambilan Keputusan Kredit di Bank Umum di Indonesia." *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, vol. 23, no. 3, 2019.