

**ANALISIS PRINSIP 5C TERHADAP PENILAIAN KELAYAKAN
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR CABANG PONTIANAK**

SKRIPSI

ditulis oleh

Nama	:	Suhendro
Nomor Mahasiswa	:	01311371
Program Studi	:	Manajemen
Bidang Konsentrasi	:	Keuangan

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2005

**ANALISIS PRINSIP 5C TERHADAP PENILAIAN KELAYAKAN
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR CABANG PONTIANAK**

SKRIPSI

Ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna
memperoleh gelar Sarjana Strata- 1 di Program Studi Manajemen,

Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia

ditulis oleh

Nama	:	Suhendro
Nomor Mahasiswa	:	01311371
Program Studi	:	Manajemen
Bidang Konsentrasi	:	Keuangan

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2005

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya tidak sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, Juli 2005

Penulis,

Suhendro

**ANALISIS PRINSIP 5C TERHADAP PENILAIAN KELAYAKAN
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA
KANTOR CABANG PONTIANAK**

Nama : Suhendro
Nomor Mahasiswa : 01311371
Program Studi : Manajemen
Bidang Konsentrasi : Keuangan

Yogyakarta, Juli 2005

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing,



Drs. Martono, SU

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

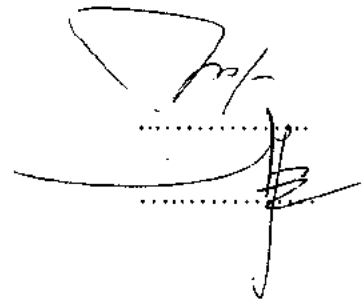
ANALISIS PRINSIP 5C TERHADAP PENILAIAN KELAYAKAN PEMBERIAN
KREDIT PADA BANK RAKYAT INDONESIA KANTOR CABANG PONTIANAK

Disusun Oleh: **SUHENDRO**
Nomor mahasiswa: **01311371**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**
Pada tanggal : 23 Agustus 2005

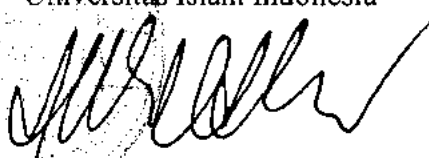
Penguji/Pemb. Skripsi: Drs. Martono, SU

Penguji : Dra. Nurfauziah, MM



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia




Drs. Suwarsono, MA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk :

Allah SWT atas nikmat, rahmat, rezki-Nya

*Bapak dan Mama
yang selalu memberikan kasih sayang,
dan yang terbaik untukku
Adik-adikku Anto, Fayan, Tari
yang selalu setia menunggu kepulanganku.
Eka untuk sayang, perhatian dan cinta
yang selalu menjadi warna indah hidupku*

*Tanpa doa yang tiada henti dari kalian
Karya ini takkan pernah ada
I Love U All*

HALAMAN MOTTO

"Dialah yang mengajarkan manusia segala yang belum diketahui"

(Q.s.,Al'Alaq: 5)

"Celakalah bagi orang-orang yang curang."

(Q.s.,Al-Muthaffiin: 1)

"Ketetapan Allah pasti datang, janganlah kamu minta dipercepat."

(Q.s.,An-Nahl: 1)

ABSTRAK

Kredit adalah pendapatan terbesar suatu bank tetapi juga memiliki resiko yang tinggi. Resiko kredit macet merupakan resiko yang kerap kali terjadi sehingga menimbulkan kerugian. Oleh karena itu pemberian kredit ini harus dilakukan dengan prinsip kehati-hatian dan harus melalui suatu analisis kelayakan kredit secara mendalam. Salah satu analisis yang digunakan dalam menganalisis kelayakan kredit ini dengan menggunakan analisis prinsip 5C untuk meminimalisasikan resiko. Selain prinsip 5C ini juga dapat dilakukan dengan analisis rasio keuangannya.

Atas dasar pemikiran ini penulis melakukan suatu penelitian apakah benar prinsip 5C memiliki pengaruh terhadap kelayakan suatu kredit. Penelitian ini dilakukan di BRI Unit wilayah kerja BRI Cabang Pontianak dengan menggunakan angket sebagai alat pengumpulan data. Penulis melakukan analisis terhadap 40 calon debitur yang diterima kreditnya dan 40 calon nasabah yang ditolak permohonan kreditnya. Dalam penelitian ini penulis menggunakan analisis Chi Squares, koefisien kontingensi dan korelasi bivariate dengan menggunakan program komputer yaitu *SPSS 12.0 for Windows* untuk memudahkan dalam melakukan analisis.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa prinsip 5C (*character, capacity, capital, capacity, condition of economics*) dan rasio keuangan (*current ratio, debt to equity, profit margin*) mempengaruhi dan memiliki hubungan yang erat dalam penentuan kelayakan suatu kredit.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Rabbil'alamin. Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, atas petunjuk dan pertolongan-NYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini semata-mata adalah berkat rahmat dari Yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang.

Penulis menyadari bahwa telah banyak pihak yang memberikan bantuan berupa dorongan, arahan dan data yang diperlukan mulai dari persiapan, tempat dan pelaksanaan penelitian hingga tersusunnya skripsi ini. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Suwarsono Muhammad, MA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia
2. Bapak Drs. Martono, SU., selaku Dosen Pembimbing yang telah merelakan waktu untuk membimbing dan memberi dukungan dalam menyelesaikan skripsi.
3. Dosen-dosen Fakultas Ekonomi UII yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga bagi penulis.
4. Bapak Bambang Urip Riyanto, selaku Asisten Manajer Bisnis Mikro yang telah memberikan izin, bantuannya kepada penulis untuk melakukan penelitian.
5. Kepala-kepala Unit BRI wilayah kerja BRI Cabang Pontianak beserta karyawannya atas ijin, bantuan, masukan dan keramahmatan.
6. Bapak Suparno beserta keluarga di Kesugihan - Cilacap yang telah memberikan satu tempat dalam keluarga, doa dan perhatian pada penulis. Maturnuwun....

7. Keluarga besar Ismail Hasan di Pontianak atas dukungan dan doanya selama ini.
8. Keluarga besar Tongkol 3, Bu Sahuri, Bu Pangat, untuk makanan gratisnya.
9. “Budak-budak” senasib dan sepenanggungan, Wawan “*Play boy*”, Sami “Pak We”, Agus “Bang Joe”, Eko “Ndut”, Zami “Padang”, Agus “Keped”, Dhany “Batam”, Agung “Pembalap”, Ade “Norman”, Woho “PK” dan budak-budak yang lupa penulis sebutkan, terima kasih untuk keceriaan, kebersamaan dan kegilaannya selama ini, *you all my best friend..dab...*
10. Anak-anak kos Krangkungan, Sigit, Zham, Cokro, Mul. Ayoo peraaaaang...!!!!
11. Segala pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu terimakasih atas bantuannya.

Semoga karya yang sederhana ini, yang masih jauh dari kesempurnaan dapat memberikan manfaat kepada perusahaan maupun kalangan akademis untuk bahan pembelajaran maupun untuk penelitian selanjutnya yang memiliki pokok permasalahan yang sama. Akhir kata penulis kembali mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang memberikan bantuan kepada penulis dalam melakukan penelitian ini.

Yogyakarta, Agustus 2005

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Sampul Depan Skripsi	ii
Halaman Judul Skripsi	iii
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme.....	iv
Halaman Pengesahan Skripsi.....	v
Halaman Pengesahan Ujian Skripsi.....	vi
Halaman Persembahan	vii
Halaman Motto.....	viii
Abstrak	ix
Kata Pengantar	x
Daftar Isi	xii
Daftar Tabel	xv
Daftar Lampiran	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian	5

1.5 Manfaat Penelitian	6
------------------------------	---

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori	7
2.2.1 Pengertian Bank	7
2.2.2 Struktur Bisnis Bank	9
2.2.3 Sumber Dana Bank	9
2.2.4 Pengertian Kredit	12
2.2.5 Tujuan dan Fungsi Kredit	14
2.2.6 Unsur-unsur Kredit	15
2.2.7 Macam-macam Kredit	15
2.2.8 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	17
2.2.9 Proses Persetujuan Kredit BRI	21
2.3 Hipotesis.....	26

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Lokasi Penelitian	27
3.1.1 Sejarah Berdirinya BRI	27
3.1.2 Visi dan Misi BRI	30
3.2 Variabel Penelitian	30
3.3 Definisi Operasional Variabel	31

3.4 Alat Pengumpulan Data	31
3.5 Data dan Teknik Pengumpulan Data	32
3.6 Populasi dan Sampel	34
3.7 Teknik Analisis Data	34

BAB IV ANALISIS dan PEMBAHASAN

4.1 Uji Angket	37
4.1.1 Persiapan Uji Angket	37
4.1.2 Hasil Uji Angket	37
4.2 Analisis Data	38
4.2.1 Analisis Prinsip 5C	39
4.2.2 Hasil Analisis Prinsip 5C	58
4.2.3 Analisis Rasio Keuangan	60
4.2.4 Hasil Analisis Rasio Keuangan	65

BAB V KESIMPULAN dan SARAN

5.1 Kesimpulan	68
5.2 Saran	70

DAFTAR PUSTAKA	71
----------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Hasil Uji Angket	38
4.2 Pengelompokan <i>Character</i> Calon Debitur	42
4.3 Pengelompokan <i>Capacity</i> Calon Debitur	46
4.4 Pengelompokan <i>Capital</i> Calon Debitur	49
4.5 Pengelompokan <i>Collateral</i> Calon Debitur	53
4.6 Pengelompokan <i>Condition of Economics</i>	56
4.7 Hasil Analisis Prinsip 5C	58
4.8 Pengelompokan Rasio Likuiditas	62
4.9 Pengelompokan Rasio Solvabilitas	63
4.10 Pengelompokan Rasio Rentabilitas	65
4.11 Kategori Hasil Analisis Rasio Keuangan	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
I Jawaban Uji Angket Prinsip <i>Character</i>	72
II Output Uji Coba Angket Prinsip <i>Character</i>	73
III Jawaban Uji Angket Prinsip <i>Capacity</i>	75
IV Output Uji Coba Angket Prinsip <i>Capacity</i>	76
V Jawaban Uji Angket Prinsip <i>Capital</i>	78
VI Output Uji Coba Angket Prinsip <i>Capital</i>	79
VII Jawaban Uji Angket Prinsip <i>Collateral</i>	81
VIII Output Uji Coba Angket Prinsip <i>Collateral</i>	82
IX Jawaban Uji Angket Prinsip <i>Condition of Economics</i>	84
X Output Uji Coba Angket Prinsip <i>Condition of Economics</i>	85
XI Angket	87
XII Jawaban Prinsip <i>Character</i> Permohonan Kredit Yang Diterima	94
XIII Skor Jawaban Prinsip <i>Character</i> Permaohonan Kredit Yang Diterima	95
XIV Jawaban Prinsip <i>Character</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	96
XV Skor Jawaban Prinsip <i>Character</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	97
XVI Perhitungan Chi Squares Prinsip <i>Character</i>	98
XVII Jawaban Prinsip <i>Capacity</i> Permohonan Kredit Yang Diterima	99
XVIII Skor Jawaban Prinsip <i>Capacity</i> Permohonan Kredit Yang Diterima	100
XIX Jawaban Prinsip <i>Capacity</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	101
XX Skor Jawaban Prinsip <i>Capacity</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	102

XXI Perhitungan Chi Squares Prinsip <i>Capacity</i>	103
XXII Jawaban Prinsip <i>Capital</i> Permohonan Kredit Yang Diterima	104
XXIII Skor Jawaban Prinsip <i>Capital</i> Permaohonan Kredit Yang Diterima	105
XXIV Jawaban Prinsip <i>Capital</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	106
XXV Skor Jawaban Prinsip <i>Capital</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	107
XXVI Perhitungan Chi Squares Prinsip <i>Capital</i>	108
XXVII Jawaban Prinsip <i>Collateral</i> Permohonan Kredit Yang Diterima	109
XXVIII Skor Jawaban Prinsip <i>Collateral</i> Permohonan Kredit Yang Diterima	110
XXIX Jawaban Prinsip <i>Collateral</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	111
XXX Skor Jawaban Prinsip <i>Collateral</i> Permohonan Kredit Yang Ditolak	112
XXXI Perhitungan Chi Squares Prinsip <i>Collateral</i>	113
XXXII Jawaban Prinsip <i>Condition of Economics</i> Permohonan	
Kredit Yang Diterima	114
XXXIII Skor Jawaban Prinsip <i>Condition of Economics</i>	
Permohonan Kredit Yang Diterima	115
XXXIV Jawaban Prinsip <i>Condition of Economics</i>	
Permohonan Kredit Yang Ditolak	116
XXXV Skor Jawaban Prinsip <i>Condition of Economics</i>	
Permohonan Kredit Yang Ditolak	117
XXXVI Perhitungan Chi Squares Prinsip <i>Condition of Economics</i>	118
XXXVII Perhitungan Koefisien Korelasi	119
XXXVIII Jawaban Aspek Keuangan Permohonan Kredit Diterima	120

XXXIX Jawaban Rasio Keuangan Kredit Ditolak	121
XL Hasil Rasio Keuangan Permohonan Kredit Diterima	122
XLI Hasil Rasio Keuangan Permohonan Kredit Ditolak	123
XLII Perhitungan Korelasi Bivariate Rasio Keuangan	124
XI.III Nilai Chi Squares Tabel.....	125