



**ANALISIS 5C TERHADAP PEMBERIAN KREDIT (KREDIT MENENGAH,
KREDIT KECIL, KREDIT MIKRO) DAN KAITANNYA DENGAN NON
PERFORMING LOAN PADA PT BANK UMKM BPR JATIM CABANG
LUMAJANG**

SKRIPSI

Oleh

MUHAMMAD ICHWAN NOER LAILY

NIM. 080810391134

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014



**ANALISIS 5C TERHADAP PEMBERIAN KREDIT (KREDIT MENENGAH,
KREDIT KECIL, KREDIT MIKRO) DAN KAITANNYA DENGAN NON
PERFORMING LOAN PADA PT BANK UMKM BPR JATIM CABANG
LUMAJANG**

SKRIPSI

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

Oleh

MUHAMMAD ICHWAN NOER LAILY

NIM. 080810391134

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

- a. Bapak dan Ibu saya tercinta, Bapak Muhammad Asykar dan ibu Puha, atas doa, kasih sayang, kesabaran dan pengorbanannya yang tiada terhingga dan tidak dapat saya ungkapkan;
- b. Adikku tersayang, Achmad ridlo nur abdillah, Abdul Rohman, dan Siti nurhaliza salsa bila.
- c. Guru-guruku dari TK hingga Perguruan Tinggi, yang telah memberikan ilmunya dan membimbingku dengan penuh rasa sabar.
- d. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
- e. Teman – teman angkatan Akuntansi 2008

MOTTO

“Orang yang paling tidak bahagia adalah mereka yang paling takut terhadap perubahan”

(Mignon McLaughlin)

“Kecerdasan bukan penentu kesuksesan tetapi kerja keras yang gigih tanpa kenal lelah dengan mengharapkan ridlonya merupakan kesuksesanmu yang sebenarnya”

(Muhammad Ichwan Noer Laily)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Ichwan Noer Laily

NIM : 080810391134

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: “Analisis 5C Terhadap Pemberian Kredit (Kredit Menengah, Kredit Kecil, Kredit Mikro) Dan Kaitannya dengan Non Performing Loan Pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, 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 mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 28 April 2014

Yang menyatakan,

(Muhammad Ichwan Noer Laily)

NIM. 080810391134

SKRIPSI

ANALISIS 5C TERHADAP PEMBERIAN KREDIT (KREDIT MENENGAH, KREDIT KECIL, KREDIT MIKRO) DAN KAITANNYA DENGAN NON PERFORMING LOAN PADA PT BANK UMKM BPR JATIM CABANG LUMAJANG

Oleh

Muhammad Ichwan Noer Laily

NIM. 080810391134

Pembimbing

Dosen Pembimbing I : Dr. Ahmad Roziq,SE,MM,AK

Dosen Pembimbing II : Drs.Imam Mas'ud, MM,Ak

TANDA PERSETUJUANSKRIPSI

Judul skripsi: : Analisis 5C Terhadap Pemberian Kredit (Kredit Menengah, Kredit Kecil, Kredit Mikro) Dan Kaitannya dengan Non Performing Loan Pada PT. Bank Umkm BPR Jatim Cabang Lumajang

Nama Mahasiswa : Muhammad Ichwan Noer Laily

N I M : 080810391134

Jurusan : S-1 AKUNTANSI

Tanggal Persetujuan : 17 JUNI 2013

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, SE, MM, AK
NIP. 19700428 199702 1 001

Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak
NIP. 19850301 2010122 005

Ketua Jurusan
Akuntansi

Dr. Alwan S. Kustono, SE., M.Si., Ak.
NIP 197204162001121001

ABSTRAKSI

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis penerapan 5C pada pemberian kredit usaha menengah dan bagaimana kaitannya terhadap *Non Performing Loan*, untuk mengetahui dan menganalisis penerapan 5C pada pemberian kredit usaha kecil dan bagaimana kaitannya terhadap *Non Performing Loan* dan penerapan 5C pada pemberian kredit usaha mikro dan bagaimana kaitannya terhadap *Non Performing Loan*. Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian deskriptif. Data diperoleh langsung dari obyek penelitian yaitu Bank UMKM BPR JATIM Lumajang. Kriteria 5C adalah penilaian terhadap (*Character, Capacity, Capital, Condition of Economy, dan Collateral*). NPL diketahui dengan cara menghitung Pembiayaan Non Lancar Terhadap Total Pembiayaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan 5C pada pemberian kredit usaha menengah pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang sudah baik sesuai dengan kebijakan perbankan yang telah menerapkan prinsip 5C antara lain *Character, Collateral, Capacity, Capital, Condition*, kemampuan dan kesediaan calon nasabah usaha menengah dapat membayar kembali pembiayaan dan melunasi pembiayaan kredit sesuai dengan perjanjian pembiayaan. Analisis kebijakan pemberian kredit pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang sudah baik sesuai dengan kebijakan perbankan yang telah menerapkan prinsip 5C dan prinsip kehati-hatian dalam pemberian kredit namun masih terjadi kenaikan NPL, kenaikan NPL paling besar terjadi pada kredit usaha mikro dikarenakan komponen collateral tidak digunakan sehingga cenderung terjadinya NPL.

Kata kunci: *Character, Capacity, Capital, Condition of Economy, dan Collateral* dan NPL

ABSTRACT

The purpose of this study is to investigate and analyze the application of 5C at medium business lending and how it relates to non-performing loans , to study and analyze the application of 5C on small business lending and how it relates to non-performing loans and the application of 5C on providing micro credit and how it relates to non-performing loans . Type of research is descriptive research . Data were obtained directly from the object of study, namely BPR UMKM Jatim Lumajang. 5C is the assessment criteria (Character, Capacity , Capital , Conditions of Economy and Collateral). NPL determined by calculating the Non -Current Financing to Total Financing. Result showed that application of the medium-sized business lending at SME Bank Branch Lumajang Java RBs have good accordance with banking policy which has implemented the principle of 5C include Character , Collateral , Capacity , Capital, Condition, ability and willingness of a borrower to repay medium enterprises financing and pay off credit financing in accordance with the financing agreement . Analysis of credit policy on PT . SME Bank Branch Lumajang Java RBs have good accordance with banking policy that has applied the principles 5C and principles of prudence in lending but still an increase in NPL, NPL is greatest in micro loans because no collateral components used so inclined NPL.

Keywords : Character, Capacity , Capital , Conditions of Economy , and Collateral and NPL

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis 5C Terhadap Pemberian Kredit (Kredit Menengah, Kredit Kecil, Kredit Mikro) Dan Kaitannya dengan Non Performing Loan Pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang“. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. M. Fathorrazi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE,MM,AK selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Drs.Imam Mas’ud, MM,Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran serta perhatiannya guna memberikan bimbingan dan pengarahan demi terselesaikannya penulisan skripsi ini.
3. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
4. Ayahanda Muhammad Asykar dan Ibunda Puha, terima kasih untuk doa yang selalu ada disetiap helaan nafas, untuk cinta dan kasih sayang yang tidak akan bisa digantikan oleh apapun dan siapapun.
5. Adikku tersayang, Achmad ridlo nur abdillah, Abdul Rohman, dan Siti nurhaliza salsa bila, Keke Dwita Amalia. yang selalu memberi semangat dan do’anya.
6. Sahabatku (Rizki Wulandari, Vidya Puspitasari, Kiki Sudiro, Vella Destyan Revi Praviditasari, Dwi Ari Trisnawanto, Andre Adi Dharma, Randy Iswin Pradana) yang telah memberikan motivasi dan segala bantuannya.
7. Teman - teman kost Jawa 2 (Diswansa Putra, Rian Firmana, Richo Warisman, Berlian, Richo Fery, Siro, Dhimas, Agung, Fafan Triastanto, Reza Eka, Hari,

Ardi, Rangga Uye, GigeH, Dicky) yang telah menciptakan suasana keluarga di kost.

8. Sahabat kampusku (Bero Bahrullah, Bero Gohar Usdiarto Nugroho, Bero Agus Zainullah, almarhum achmad fahrudi, rinda, robit, anna, rifka, ega, agung) yang selalu memberikan motivasi dan semangat untuk menghadapi tantangan apapun.
9. Dan Semua pihak yang telah membantu terselesainya skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun akan sangat bermanfaat bagi penyempurnaan skripsi ini. Harapan penulis semoga skripsi ini akan banyak memberikan manfaat bagi para pembaca.

Jember, 28 April 2014

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBING	vi
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
ABSTRAKSI	viii
ABSTRACT	ix
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Landasa Teori	6
2.1.1 Pengertian Usaha Kecil Mikro Dan Menengah.....	6
2.1.2 Pengertian Kredit	8
2.1.3 Unsur Kredit	9
2.1.4 Tujuan Kredit	14
2.1.5 Fungsi Kredit	14

2.1.6 Prinsip Pemberian Kredit	15
2.1.7 Prosedur Pemberian Kredit	18
2.1.8 Pengertian Non Performing Loan (NPL)	18
2.1.9 Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Kredit Macet	14
2.1.10 Penyebab Kredit Macet	15
2.2 Penelitian Sebelumnya	19
2.3 Kerangka konseptual	22
BAB 3. METODE PENELITIAN	27
3.1 Jenis Penelitian	27
3.2 Jenis Data	27
3.3 Tehnik Pengumpulan Data	28
3.4 Unit Analisis	28
3.5 Metode Pengumpulan Data	28
3.6 Definisi Operasional Variabel.....	31
3.7 Skala Pengukuran	31
3.8 Metode Analisis Data	31
3.8.1 Uji Instrumen Data.....	15
3.8.2 Analisis Deskriptif Kualitatif.....	15
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	38
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	38
4.1.1 Visi dan Misi Perusahaan	39
4.1.2 Struktur Organisasi	39
4.1.3 Kebijakan Pemberian Kredit pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang dengan Menggunakan Prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Colleteral dan Condition) ..	39
4.1.4 Sistem Pengawasan Kredit pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang	39

4.1.4 Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang	39
4.1.5 Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang	39
4.2 Kebijakan Pemberian Kredit pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang dengan Menggunakan Prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Colleteral dan Condition).....	40
4.2.1 Deskripsi Kualitatif.....	6
4.2.2 Deskripsi Karakteristik Responden.....	6
4.2.3 Hasil Uji Instrumen Data.....	6
4.2.4 Analisis 5C Pada Pemberian Kredit Usaha	6
4.2.5 <i>Non Performing Loan</i> Pada PT. Bank UMKM BPR Jatim Cabang Lumajang.....	6
4.2.6 Penerapan 5C Pada Pemberian Kredit Usaha Menengah dan Kaitannya Terhadap Non Perfoming Loan	6
4.2.7 Penerapan 5C Pada Pemberian Kredit Usaha Kecil dan Kaitannya Terhadap Non Perfoming Loan	6
4.2.8 Penerapan 5C Pada Pemberian Kredit Usaha Mikro dan Kaitannya Terhadap Non Perfoming Loan	6
BAB 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	54
5.1. Kesimpulan	54
5.2. Keterbatasan Penelitian	55
5.3. Saran	55
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	