

**ANALISIS KREDIT 5C SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MOBIL PADA
PT. BANK SINARMAS, TBK CABANG MALANG**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi

Jurusan Manajemen

Universitas Katolik Widya Karya Malang



DISUSUN OLEH :

KEVIN OCTAVIAN

NIM 201011930

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
FAKULTAS EKONOMI - JURUSAN MANAJEMEN**

2012

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Kevin Octavian
NIM : 201011930
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Judul skripsi : **“Analisis Kredit 5C Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit Mobil Pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang”**

Malang, Juni 2012

DISETUJUI DAN DITERIMA:

<p>Pembimbing I,</p>  <p><u>Dra. Anni Yudiastuti, MP</u> NIK : 190015</p>	<p>Pembimbing II,</p>  <p><u>Drs. Cornelius Niwadolo, MM</u> NIK: 185004</p>
--	---

Mengetahui,

<p>Dekan Fakultas Ekonomi,</p>  <p><u>Dra. Silvia Indarini, MM, Ak</u> NIK: 193027</p>	<p>Ketua Jurusan Manajemen,</p>  <p><u>Drs. Cornelius Niwadolo, MM</u> NIK: 185004</p>
---	---



SURAT KETERANGAN
SKL 042A/SKL/BSM-MLG/IV/2012

Yang bertanda tangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : **KEVIN OCTAVIAN**

NIM : 201011930

Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Manajemen

Nama Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

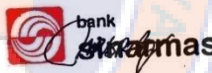
telah melaksanakan kegiatan penelitian dalam rangka pembuatan skripsi dengan judul :
“ANALISIS KREDIT SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN KREDIT
MOBIL PADA PT. BANK SINARMAS, TBK CABANG MALANG”.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 30 April 2012

PT. BANK SINARMAS, Tbk.

Cabang Malang,



NINA SRI REDJEKI

Pimpinan Cabang

Skripsi yang berjudul:

**Analisis Kredit 5C Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit
Mobil Pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Kevin Octavian

NIM : 201011930

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal : 22 Juni 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Stara (S-1).

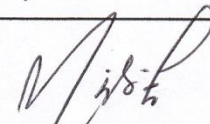


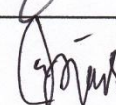
DEWAN PENGUJI :

1. Dra. Anni Yudiastuti, MP
2. Drs. Cornelius Niwadolo, MM
3. Dra. Eny Yuniriyanti, MM

TANDA TANGAN







PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya skripsi yang berjudul “**Analisis Kredit 5C Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit Mobil Pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang**” merupakan karya asli dari :

Nama : Kevin Octavian
NIM : 201011930
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Universitas : Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya.

Demikian pernyataan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, Juni 2012

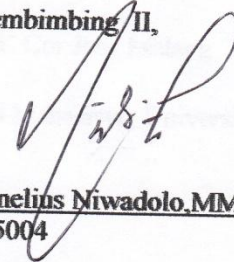
DITERIMA DAN DISETUJUI:

Pembimbing I,



Dra. Anni Yudiastuti,MP
NIK : 190015

Pembimbing II,



Drs. Cornelius Niwadolo,MM
NIK: 185004

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dra. Silvia Indrarini, MM, Ak
NIK: 193027



Drs. Cornelius Niwadolo,MM
NIK: 185004

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Kevin Octavian
NIM : 201011930
Tempat Lahir : Malang
Tanggal Lahir : 22 Oktober 1989
Nama Ayah : Soedianto
Nama Ibu : Liza Roos Indarti
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Riwayat Pendidikan : Tahun 2001 Tamat dari SDK Cor Jesu Malang
Tahun 2004 Tamat dari SLTPK Cor Jesu Malang
Tahun 2007 Tamat dari SMAK Cor Jesu Malang
Tahun 2010 Terdaftar Sebagai Mahasiswa Universitas
Katolik Widya Karya Malang

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus dan Bunda Maria yang telah member rahmat dan berkat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul : **“ANALISIS KREDIT 5C SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MOBIL PADA PT. BANK SINARMAS, TBK CABANG MALANG.”**

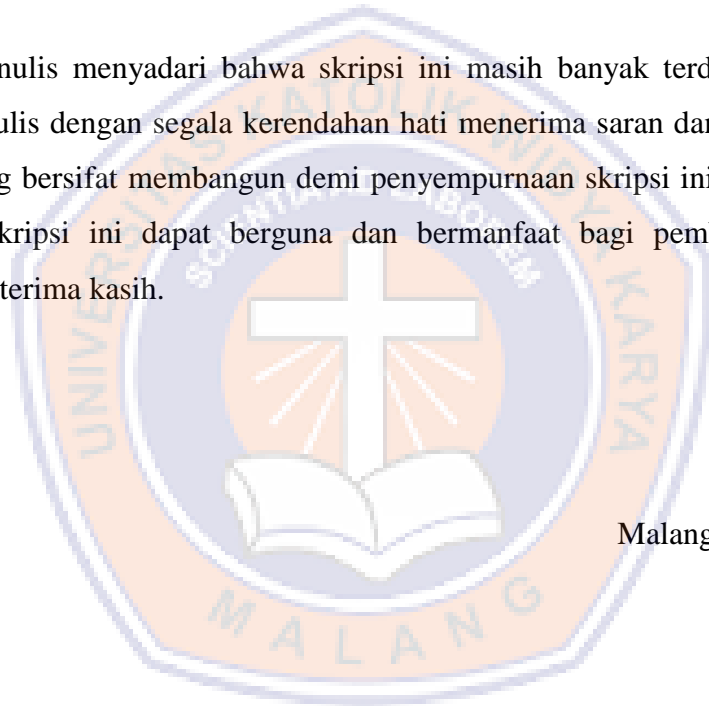
Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen pada Universitas Katolik Widya Karya Malang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya dorongan, bantuan, bimbingan, pengarahan, serta keterangan-keterangan dari berbagai pihak yang besar artinya bagi penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rm. Michael Agung Christiputra, selaku Rektor Universitas Katolik Widya Karya Malang.
2. Dra. Silvia Indrarini, M.M, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang.
3. Drs. Cornelius Niwadolo, M.M, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Karya Malang dan sebagai Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, pengarahan serta memberikan saran selama proses penyusunan skripsi.
4. Dra. Anni Yudiastuti, M.P, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, pengarahan serta saran selama proses penyusunan skripsi.

5. Dra. Eny Yuniriyanti, MM, selaku Dosen Penguji II yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, pengarahan serta saran selama proses sidang akhir skripsi.
6. Pimpinan, manajer dan seluruh staf PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang atas kerja samanya, serta telah mengizinkan dan memberi kepercayaan pada penulis untuk melaksanakan penelitian dan pengambilan data yang berkenan dengan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, maka penulis dengan segala kerendahan hati menerima saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Harapan penulis, semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pembaca sebagaimana mestinya, terima kasih.



Malang , 22 Juni 2012

Kevin Octavian

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	
Halaman Tanda Persetujuan Skripsi	
Halaman Pengesahan Skripsi	
Halaman Keterangan Surat Penelitian	
Pernyataan Bebas Plagiat	
Halaman Daftar Riwayat Hidup	
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	iii
Daftar Tabel	vi
Daftar Gambar	vii
Abstraksi	viii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	3
1. Tujuan Penelitian	3
2. Manfaat Penelitian	4
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu	5
B. Landasan Teori.....	6
1. Pengertian Bank	7
2. Jenis-jenis Bank	7
3. Pengertian Kredit	7
4. Unsur-unsur Kredit	8
5. Tujuan Kredit	10

6. Fungsi Kredit.....	11
7. Jenis Kredit	12
8. Penggolongan Kredit	14
9. Prosedur Pemberian Kredit	15
10. Penilaian Kredit	17
11. Peranan Analisis Kredit	18
12. Aspek-aspek Penilaian Kredit	18
13. Fidusia	20
C. Kerangka Pikir	21
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	23
B. Lokasi Penelitian	23
C. Ruang Lingkup Penelitian	23
D. Sumber dan Jenis Data	24
1. Sumber Data	24
2. Jenis Data	24
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	25
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian	26
G. Teknik Analisis Data	27

BAB IV : ANALISIS DAN INTERPRETASI DATA

A. Gambaran Umum Perusahaan.....29

 1. Sejarah Berdirinya Perusahaan29

 2. Struktur Organisasi Perusahaan33

B. Penyajian Data Penelitian.....58

C. Analisis dan Interpretasi Data Penelitian.....63

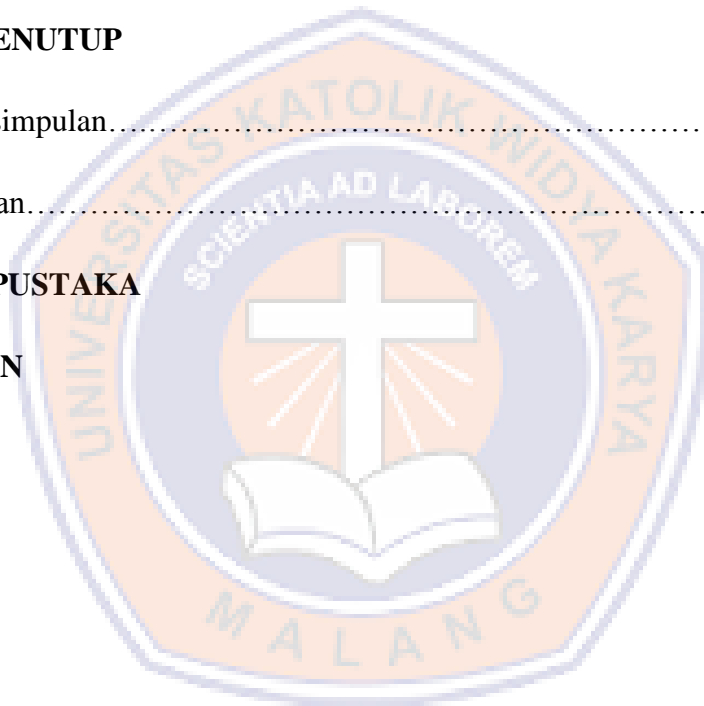
BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....80

B. Saran.....81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data Pinjaman Kredit selama 3 tahun terakhir..... 62

Tabel 4.2 Data Analisis aspek 5C terhadap pengajuan kredit mobil 1..... 66

Tabel 4.3 Analisis aspek 5C terhadap pengajuan kredit mobil 2.....74



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pikir	21
Gambar 4.1	Struktur Organisasi	33



**ANALISIS KREDIT 5C SEBAGAI DASAR PENGAMBILAN KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT MOBIL PADA
PT. BANK SINARMAS, TBK CABANG MALANG**

ABSTRAKSI

Dalam memberikan kredit kepada nasabah/debitur, pihak bank perlu memikirkan risiko yang terjadi apabila pihak nasabah mengalami peristiwa kredit macet dan atau kredit bermasalah, sehingga analisis kredit yang dilakukan oleh pihak bank wajib dilaksanakan secara hati-hati, penuh pemikiran matang, dan pertimbangan yang memperhatikan berbagai macam faktor dan situasi kondisi yang dialami oleh nasabah/debitur tersebut.

Tujuan penelitian ini adalah : 1) Untuk mengetahui penerapan analisis 5C untuk kredit mobil pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang, 2) Untuk mengetahui rasio NPL (*Non Performing Loan*) pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah studi kasus. Sumber data adalah primer dan sekunder. Jenis data adalah data kualitatif dan kuantitatif. Metode pengumpulan data yaitu studi kepustakaan, penelitian lapangan. Teknik pengumpulan data yaitu observasi, *interview*, dan dokumentasi. Teknik analisis data dengan analisis deskriptif kualitatif dan kuantitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pelaksanaan analisis kredit 5C (*character, capital, capacity, collateral, dan condition of economy*) yang dilakukan oleh PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang sudah berjalan dengan efektif, karena telah mempertimbangkan aspek-aspek yang diperlukan dalam masing-masing komponen. Dari tabel 4.1 menunjukkan bahwa rata-rata NPL selama 3 tahun terakhir adalah sebesar 0,81% atau lebih rendah dari standar kolektibilitas NPL yaitu sebesar 3%, maka hal ini juga menjadi pembuktian bahwa analisis kredit 5C yang telah dilaksanakan oleh PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang telah berjalan dengan efektif.

Kata Kunci : Kredit Bermasalah, Analisis 5C, dan NPL

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dewasa ini, memiliki kehidupan yang layak adalah keinginan semua orang, dimana seluruh kebutuhan hidupnya dapat terpenuhi. Namun dengan kebutuhan yang begitu banyak membuat seseorang harus menentukan prioritas dalam memenuhi kebutuhannya, antara lain seperti memiliki rumah atau kendaraan pribadi yang sekarang telah menjadi kebutuhan pokok. Untuk mendapatkan kendaraan pribadi, mayoritas masyarakat menggunakan sistem kredit, yaitu dengan memberikan uang muka atau DP (*Down Payment*), kemudian membayar angsuran kredit dengan tambahan bunga tiap bulannya. Namun tidak mudah bagi nasabah dan pihak bank untuk melakukan pemberian kredit. Sebelum memberikan kredit kepada nasabah, pihak bank wajib melakukan analisis kredit yang berguna untuk mencegah terjadinya kredit bermasalah dan tentu saja menjadi dasar pengambilan keputusan kredit tersebut.

Pengertian kredit menurut UU No.10 tahun 1998 tentang perubahan UU No.7 tahun 1992 yaitu, “Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan-tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian

bunga.” Ismail (2010 : 111) mengemukakan bahwa analisis kredit merupakan suatu proses analisis yang dilakukan oleh bank untuk menilai suatu permohonan kredit yang telah diajukan oleh calon debitur. Dengan melakukan analisis terhadap permohonan kredit tersebut bank ingin mendapat keyakinan bahwa proyek yang akan dibiayai dengan kredit tersebut layak (*feasible*).

Dalam memberikan kredit kepada nasabah/debitur, pihak bank perlu memikirkan risiko yang terjadi apabila pihak nasabah mengalami peristiwa kredit macet dan atau kredit bermasalah, sehingga analisis kredit yang dilakukan oleh pihak bank wajib dilaksanakan secara hati-hati, penuh pemikiran matang, dan pertimbangan yang memperhatikan berbagai macam faktor dan situasi kondisi yang dialami oleh nasabah/debitur tersebut. Dengan melakukan analisis kredit yang tepat dan akurat maka pihak bank pasti akan menghadapi risiko kredit macet dan bermasalah yang sangat kecil.

Tujuan utama dari dilaksanakannya analisis kredit adalah untuk melihat situasi, kondisi, dan potensi perusahaan dan atau pekerjaan debitur, melalui penilaian kualitatif dan kuantitatif agar dapat menentukan layak atau tidaknya pihak bank dalam mengabulkan permohonan kredit debitur, besarnya jumlah kredit, jangka waktu kredit, keamanan dalam penggunaan dan pengembalian kredit yang akan dilaksanakan oleh debitur di kemudian hari. Dari analisis kredit ini, akan dapat diambil keputusan mengenai portofolio perkreditan yang sehat dan lancar, investasi dana yang portabel, dan menyediakan jenis kredit yang sesuai dengan keadaan dan kebutuhan dari lingkungan serta pasar yang ada dalam masyarakat.

Secara garis besar, analisis kredit yang dilakukan oleh PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang pelaksanaannya baik dan efektif. Hal ini dibuktikan dari adanya fakta bahwa rata-rata rasio NPL (*Non Performing Loan*) per tahunnya sebesar 0,81%. Persentase ini juga menunjukkan bahwa dalam pengajuan kredit mobil, jarang sekali terjadi kredit bermasalah. Oleh karena itu, Bank Sinarmas telah menganalisis permohonan kredit mobil yang diajukan oleh debitur atau calon nasabah dengan tepat.

Berdasarkan latar belakang diatas, judul dalam penelitian ini adalah **“Analisis Kredit 5C Sebagai Dasar Pengambilan Keputusan Pemberian Kredit Mobil Pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang.”**

B. Perumusan Masalah

1. Bagaimana penerapan analisis 5C (*character, capacity, collateral, capital, dan condition of economy*) untuk kredit mobil pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang?
2. Berapa rasio NPL PT. Bank Sinarmas, Tbk cabang Malang?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui penerapan analisis 5C (*character, capacity, collateral, capital, dan condition of economy*) untuk kredit mobil pada PT. Bank Sinarmas, Tbk Cabang Malang.
- b. Untuk mengetahui rasio NPL PT. Bank Sinarmas, Tbk cabang Malang.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Peneliti

Untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dan memperluas wawasan khususnya di bidang keuangan tentang analisis kredit.

b. Bagi Pihak Lain

Khususnya mahasiswa sebagai bahan perbandingan dan referensi mengenai analisis kredit.

c. Bagi Perusahaan

Hasil penelitian yang diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi dan bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan pemberian kredit.

d. Bagi Universitas

Sebagai bahan referensi ilmiah dan dapat dijadikan sebagai bahan perbandingan bagi mahasiswa yang akan melakukan penelitian yang sama.

