

**PENGARUH PRINSIP 5C KREDIT DAN
PENGAWASAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT PADA BUM DESA DI
KECAMATAN KUBUTAMBAHAN
KABUPATEN BULELENG**

SKRIPSI



**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2021

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN
MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK
MENCAPAI GELARSARJANA EKONOMI**

Menyetujui

Pembimbing I,



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd
M.Si.
NIP 1977031522002122003

Pembimbing II,



Putu Eka Dianita M. D., S.S.T. Ak.,
NIP 198703212015042001

Skripsi oleh Kadek Desi Aryanti ini
Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji
pada tanggal:

Dewan Penguji,



Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd.
NIP 1977031522002122003

(Ketua)



Putu Eka Dianita M. D., S.S.T. Ak., M.Si.
NIP 198703212015042001

(Anggota)



Dr. Desak Nym Sri Werastuti., SE., M.Si., Ak
NIP 197912062008122001

(Anggota)

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi

Universitas Pendidikan Ganesha

Sebagai pemenuhan syarat-syarat guna pencapaian gelar sarjana ekonomi

Pada:

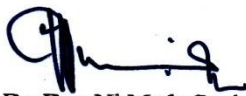
Hari : Senin

Tanggal : 5 Juli 2021

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP 106810291993032001



Made Arie Wahyuni, S.E., M.Si.
NIP 198301052008122002

Mengesahkan
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha



Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA
NIP 195808071981031003

PERNYATAAN

Saya menyatakan bahwa hasil Karya tulis saya yang judulnya "Pengaruh Prinsip 5C Kredit dan Pengawasan Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan Kabupaten Buleleng" dan keseluruhan isinya adalah merupakan karya yang saya buat sendiri dan saya tidak mengutip ataupun menjiplak dengan tidak sesuai etika yang ditetapkan dalam masyarakat keilmuan. Oleh karena itu, saya siap menanggung resiko jika dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran atas karya yang saya buat ini atau klaim atas keasliannya.

Singaraja, 8 Juli 2021

Yang membuat pernyataan,



Kadek Desi Aryanti
NIM 1417051027



(Aryanti, 2019)

PRAKATA

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, Ida Sang Hyang Widhi Wasa sebab atas berkat rahmatnya-Nya dan segala daya upaya tenga dan usaha hingga penis bisa menuntaskan karya tulis ini secara tepat waktu, hal tersebut tentunya mrnjadi bentuk salah satu usaha pemenuhan persyaratan guna menuntaskan studi agar dapat mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha, Singaraja. Adapun Judul Skripsi ini yaitu "Pengaruh Prinsip 5C Kredit dan Pengawasan Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan Kabupaten Buleleng".

Penulis sangat menyadari bahwa skripsi ini tidak akan bisa terselesaikan tanpa bantuan dari kalangan berbagai pihak. Oleh karenanya, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih dengan sepenuh ketulusan hati pada :

1. Dr. I Nyoman Jampel, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang sangat saya hormati.
2. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta. S.E., M.Si., Ak., CA., CPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang saya banggakan.
3. Ibu Dr. Luh Indrayani, S.Pd., M.Pd selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja yang saya hormati.
4. Ibu Made Arie Wahyuni., S.E., M.Si., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi S1, Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
5. Ibu Dr. Nyoman Trisna Herawati, S.E., Ak., M.Pd., selaku Pembimbing I yang sangat sabar, yang dengan senang hati telah banyak berkorban meluangkan waktu serta memberi arahan, bimbingan dan saran yang amat amat berharga kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.

6. Ibu Putu Eka Dianita M. D., S.S.T., Ak., M.Si., selaku Pembimbing II yang telah meluangkan banyak waktu dan tenaga serta memberi arahan, bimbingan, serta saran yang sangat berharga untuk menyusun skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen di Lingkungan Jurusan Akuntansi Program S1 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang sudah memberikan motivasi belajar, memberikan ilmu yang berguna serta yang sudah membimbing penulis selama ini hingga bisa menuntaskan studi pada Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
8. Pengurus BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan yang telah berjasa meluangkan waktu untuk saya sehingga dapat melakukan penelitian di BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan Kabupaten Buleleng.
9. Kedua orang tua saya tercinta ayah dan ibu dan tak lupa juga kedua mertua saya bapak dan ibu yang selalu mendukung saya untuk melanjutkan studi sampai selesai tanpa kekurangan apapun serta perhatian yang sangat besar yang tidak bisa diungkapkan secara kata-kata. Hingga penulis menjadi semangat untuk menyelesaikan karya tulis ini hingga studi saya bisa selesai tepat pada waktunya.
10. Suami saya tercinta yang selalu memotivasi dalam hal apapun serta memberi dukungan penuh sehingga penulis dapat menyelesaikan semua kewajiban ini sesuai dengan waktunya

Penulis sangat menyadari bahwa sepenuhnya skripsi ini masih sangat jauh dari kata kesempurnaan, hal ini tentu dikarenakan adanya potensi yang terbatas serta pengalaman penulis yang belum sempurna. Semoga skripsi ini bisa berguna bagi khalayak banyak,

Singaraja, 8 juli 2021

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN SAMPUL	
LEMBAR LOGO	
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI	
LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PANITIA UJIAN	
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	
MOTTO	
PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Pembatasan Masalah.....	10
1.4 Rumusan Masalah.....	11
1.5 Tujuan Penelitian.....	12
1.6 Manfaat Hasil Penelitian.....	13
BAB II KAJIAN TEORI.....	14
2.1 Deskripsi Teoretis.....	14
2.1.1 Kredit.....	14
2.1.1.1 Pengertian Kredit.....	14
2.1.1.2 Unsur-unsur Kredit.....	15
2.1.1.3 Tujuan Kredit.....	18

2.1.1.4	Fungsi Kredit	19
2.1.1.5	Jenis-jenis Kredit	21
2.1.1.6	Penggolongan Kualitas Kredit	24
2.1.2	Penilaian 5C Kredit	26
2.1.2.1	Karakter (<i>Character</i>)	27
2.1.2.2	Kemampuan (<i>Capacity</i>)	27
2.1.2.3	Modal (<i>Capital</i>)	28
2.1.2.4	Jaminan / Anggungan (<i>Collateral</i>)	28
2.1.2.5	Kondisi Ekonomi (<i>Condition of Economy</i>)	28
2.1.3	Pengawasan Kredit	29
2.1.3.1	Pengertian Pengawasan Kredit	29
2.1.3.3	Sasaran Pengawas Kredit	30
2.1.3.4	Sarana Pengawas Kredit	31
2.1.3.5	Teknik Pengawasan Kredit	31
2.1.3.6	Indikator Pengawasan Kredit	32
2.1.4	Keputusan Pemberian Kredit	32
2.1.4.1	Kebijaksanaan Perkreditan Bank	32
2.1.4.2	Prosedur Pemberian Kredit	34
2.1.4.3	Penyidikan dan Analisis Kredit	36
2.1.4.4	Keputusan Atas Permohonan Kredit	37
2.1.4.5	Penolakan Permohonan Kredit	38
2.1.4.6	Persetujuan Permohonan Kredit	39
2.1.4.7	Pencarian Kredit	40
2.1.4.8	Pelunasan Fasilitas Kredit	41
2.1.5	Badan Usaha Milik Desa (BUM Desa)	42
2.2	Kajian Hasil Penelitian yang Relevan	43
2.3	Kerangka Pemikiran	46
2.4	Hipotesis Penelitian	46
BAB III	METODE PENELITIAN	54
3.1	Rancangan Penelitian	54
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	56

3.2.1	Populasi.....	56
3.2.2	Sampel.....	56
3.3	Jenis dan Sumber Data	58
3.3.1	Data Kuantitatif.....	58
3.3.2	Sumber Data.....	58
3.4	Metode Pengumpulan Data	59
3.4.1	Definisi Operasional Variabel.....	60
3.4.2	Pengukuran Variabel.....	64
3.5	Metode dan Teknik Analisis Data	65
3.5.1	Statistik Deskriptif	65
3.5.2	Uji Instrumen Penelitian	65
3.5.2.1	Uji Validitas	65
3.5.2.2	Uji Reliabilitas	65
3.5.3	Uji Asumsi Klasik.....	66
3.5.3.1	Uji Normalitas.....	66
3.5.3.2	Uji Multikolinieritas	67
3.5.3.3	Uji Heteroskedasitas	67
3.5.4	Uji Hipotesis	68
3.5.4.1	Analisis Regresi Linier Berganda	68
3.5.4.2	Koefisien Determinasi (R^2).....	69
3.5.4.3	Uji t (Uji Signifikansi Parsial)	70
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	71
4.1	Hasil Penelitian.....	71
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	71
4.1.2	Hasil Statistik Deskriptif.....	72
4.1.3	Uji Instrumen Penelitian	75
4.1.3.1	Uji Validitas	75
4.1.3.2	Uji Reliabilitas	76
4.1.4	Uji Asumsi Klasik.....	77
4.1.4.1	Uji Normalitas.....	77

4.1.4.2	Uji Multikolinearitas.....	78
4.1.4.3	Uji Heteroskedastisitas.....	79
4.1.5	Uji Hipotesis.....	80
4.1.5.1	Analisis Regresi Linier Berganda.....	80
4.1.5.2	Koefisien Determinasi (R^2).....	84
4.1.5.3	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	85
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	88
4.2.1	Pengaruh <i>Character</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	88
4.2.2	Pengaruh <i>Capacity</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	90
4.2.3	Pengaruh <i>Capital</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	91
4.2.4	Pengaruh <i>Collateral</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	93
4.2.5	Pengaruh <i>Condition of economy</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	94
4.2.6	Pengaruh Pengawasan Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	96
4.3	Implikasi Penelitian.....	97
BAB V	PENUTUP.....	101
5.1	Rangkuman.....	101
5.2	Simpulan.....	103
5.3	Saran.....	105

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1.1 Besaran Modal Awal dan Aset BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan.....	2
Tabel 1.2 Kondisi Kredit Beberapa BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan.....	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Beserta Hasil Penelitian	43
Tabel 3.1 Daftar Nama BUM Desa di Kecamatan Kubutambahan.....	56
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian	63
Tabel 3.3 Skala Pengukuran	64
Tabel 4.1 Distribusi Kuesioner.....	71
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif.....	73
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Instrumen Penelitian.....	76
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian.....	77
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	78
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	79
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	80
Tabel 4.8 Hasil Regresi Linier Berganda	81
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	46
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian	55



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran
- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 Tabulasi Data Hasil Kuesioner
- Lampiran 3 Statistik Deskriptif
- Lampiran 4 Hasil Uji Validitas
- Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 8 Hasil Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 10 R Tabel
- Lampiran 11 T Tabel
- Lampiran 12 Bukti Penelitian
- Lampiran 13 Dokumentasi Penelitian

