

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM UPAYA MENEKAN
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PERUMDA BPR BANK
SUMEDANG**

(Studi Kasus Pada Perumda BPR Bank Sumedang)

Disusun Oleh:

Isti Haerani

C1190039

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana

Konsentrasi Manajemen Perbankan

Dosen pembimbing:

Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si



PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

TAHUN 2023

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM UPAYA MENEKAN
TERJADINYA KREDIT BERMASALAH PADA PERUMDA BPR BANK
SUMEDANG**

(Studi Kasus Pada Perumda BPR Bank Sumedang)

Disusun Oleh:

Isti Haerani

C1190039

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana

Konsentrasi Manajemen Perbankan



PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

TAHUN 2023

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Upaya Menekan
Terjadinya Kredit Bermasalah Pada Perumda BPR Bank
Sumedang
Studi Kasus pada Perumda BPR Bank Sumedang

Nama : Isti Haerani

NRP : C1190039

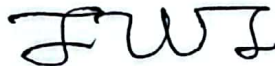
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Program Studi : Sarjana Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Menyetujui dan mengesahkan

Pembimbing



Drs. H. Iwan Mulyana., M.Si

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si

Ketua Program Studi

Sarjana Manajemen



Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si

RIWAYAT HIDUP

ISTI HAERANI, dilahirkan di Bandung Jawa Barat pada Tanggal 22 Desember 2001 dari keluarga Diki Subakti dan Iis Rohaeni. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, memiliki adik yang bernama Muhammad Dzikri.

1. Riwayat Pendidikan Formal :

1. Menempuh pendidikan di Taman Kanak – Kanak Al – Fithroh Bandung Jawa Barat masuk pada tahun 2005 dan lulus pada tahun 2007.
2. Menempuh pendidikan di Sekolah Dasar Negeri (SDN) Cikandang Tanjungsari Jawa Barat pada tahun 2008 dan lulus pada tahun 2013.
3. Menempuh pendidikan pada Sekolah Menengah Pertama di MTS Ma'arif Tanjungsari Jawa Barat pada tahun 2014 dan lulus pada tahun 2016.
4. Menempuh pendidikan pada Sekolah Menengah Atas di SMK Yadika Tanjungsari Jawa Barat pada tahun 2017 dan lulus pada tahun 2019.
5. Menempuh pendidikan Program Strata 1 (S1) di Ikopin University Fakultas Manajemen, Konsentrasi Manajemen Perbankan pada tahun 2019.

2. Pengalaman Organisasi di kampus dan Luar Kampus

1. English Club of Ikopin (2019 – 2022)
Anggota Human Resource English club of Ikopin (2020 – 2021)
2. Anggota Karang Taruna RW. 13 Cikandang Desa Raharja (2022 – 2023)

ABSTRACT

ISTI HAERANI, 2023. *Analysis of the Application of the 5C Principles in Efforts to Suppress the Occurrence of Problematic Loans at Perumda BPR Bank Sumedang (Case Study at Perumda BPR Bank Sumedang), under the guidance of H. Iwan Mulyana.*

Perumda BPR Bank Sumedang experienced an increase in the number of non-performing loans (NPL) during the 5 years 2018-2022, especially in the last year with an increase of 5.2%. An increase in the number of loans granted is associated with an increase in the risk of bad credit, which occurs due to uncertainty over payments or repayments by debtors. The occurrence of non-performing loans can be caused by the implementation of credit analysis that is not properly implemented, which contributes to an increase in the number of non-performing loans in the operations of Perumda BPR Bank Sumedang.

The method used in this research is a case study research method, namely descriptive research in which questionnaires are distributed to respondents. Based on the results of distributing the questionnaires, a total score of 3415 was obtained, meaning that the Implementation of the 5C Principles in Perumda BPR Bank Sumedang is still sometimes implemented or has not been fully implemented. so that it can be concluded that the occurrence of non-performing loans is due to the 5C principles not being implemented optimally. Apart from that, non-performing loans are also caused by a lack of awareness of the debtor in repaying credit and the Perumda BPR Bank Sumedang has not fully maximized the assessment of capital, condition of economy. An assessment of the ability and economic condition of the prospective debtor is very important considering that it is this ability that determines the size of the income.

Keywords: Credit, 5C Principles (Character, Capital, Capacity, Condition of economy, Collateral)

ABSTRAK

ISTI HAERANI, 2023. Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Upaya Menekan Terjadinya Kredit Bermasalah pada Perumda BPR Bank Sumedang (Studi Kasus Pada Perumda BPR Bank Sumedang), dibawah bimbingan H. Iwan Mulyana.

Perumda BPR Bank Sumedang mengalami peningkatan jumlah kredit bermasalah NPL (*Non Performing Loan*) selama periode 5 tahun 2018-2022, terutama pada tahun terakhir dengan kenaikan sebesar 5,2%. Kenaikan jumlah kredit yang diberikan dikaitkan dengan peningkatan risiko kredit macet, yang terjadi karena adanya ketidakpastian atas pembayaran atau pengembalian oleh debitur. Terjadinya kredit bermasalah dapat disebabkan oleh pelaksanaan analisis kredit yang kurang diterapkan dengan baik, yang berkontribusi terhadap meningkatnya jumlah kredit bermasalah dalam operasional Perumda BPR Bank Sumedang.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode penelitian studi kasus, yaitu penelitian deskriptif dimana dilakukan penyebaran kuisioner kepada responden. Berdasarkan hasil penyebaran kuisioner, diperoleh total skor 3415 artinya bahwa Penerapan Pelaksanaan Prinsip 5C di Perumda BPR Bank Sumedang masih kadang diterapkan atau belum diterapkan sepenuhnya. sehingga dapat disimpulkan bahwa terjadinya kredit bermasalah diakibatkan karena belum dilaksanakannya prinsip 5C secara maksimal selain itu juga kredit bermasalah juga disebabkan oleh kurangnya kesadaran debitur dalam mengembalikan kredit serta belum sepenuhnya pihak Perumda BPR Bank Sumedang memaksimalkan penilaian terhadap *capital, condition of oconomy*. Penilaian terhadap kemampuan dan kondisi ekonomi calon debitur sangat penting mengingat bahwa kemampuan inilah yang menentukan besar kecilnya pendapatan.

Kata kunci : Kredit, Prinsip 5C (*Character, Capital, Capacity, Condition of economy, Collateral*)

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullohi wabarakatuh

Dengan memanjatkan puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmatnya kepada kita selaku umatnya, tidak lupa shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan mengucapkan Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Prinsip 5C dalam Upaya Menekan Terjadinya Kredit Bermasalah Pada Perumda BPR Bank Sumedang (Studi Kasus pada Perumda BPR Bank Sumedang Jl. Mayor Abdurahman No. 78 Sumedang, 45322). Adapun skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menemouh ujian akhir untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Sarjana Manajemen di IKOPIN University.

Penulisan skripsi ini dapat terlaksana dengan baik karena dengan adanya bantuan dan bimbingan serta dorongan dari berbagai pihak. Penulis menyadari terdapat kekurangan dan keterbatasan baik segi penulisan, pengetahuan, serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan berbagai pihak, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Agus Pakpahan, M.S., selaku Rektor Ikopin University.
2. Ibu Dr. Ami Purnamawati, Dra.,M.Si., selaku Ketua Prodi Sarjana Manajemen di Ikopin University.
3. Bapak Dr. Heri Nugraha., SE., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Ikopin University.
4. Bapak Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing, serta memberikan ilmu yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi dari awal hingga selesai.
5. Ibu Ir. Hj. Nanik Risnawati, Ms., selaku Dosen Penelaah Koperasi yang telah memberikan masukan dan saran perbaikan terhadap skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak Dr. Trida Gunadi, SE., M.Si., selaku Dosen Penelaah Konsentrasi yang telah memberikan masukan dan saran perbaikan terhadap skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Kepada seluruh Dosen Konsentrasi Manajemen Perbankan : Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, SE.M.Si., Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi , SE.,M.Si., Bapak Dr. Trida Gunadi, SE., M.Si., dan Bapak Drs. H. Iwan Mulyana, M.Si., yang telah memberikan ilmu serta kasih sayang kepada penulis.
8. Seluruh Dosen, Staf, dan Karyawan yang berada di lingkungan Ikopin University yang telah memberikan ilmu, serta kenyamanan selama perkuliahan.

9. Bapak H. Bangbang Yoyon Hernayawan, S.H., selaku Direktur Operasional yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian di Perumda BPR Bank Sumedang.
10. Bapak Viddy Panji Purnama, S.E., selaku Kabid Dana dan Kredit KPNO Perumda BPR Bank Sumedang yang telah meluangkan waktu untuk saya wawancarai.
11. Kepada Divisi Umum, Pegawai, Staff yang berada di lingkungan Perumda BPR Bank Sumedang yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penyebaran kuisioner.
12. Mamah, Papah, Adikku tersayang dan juga Saudara penulis yang telah memberikan kasih sayang, semangat, doa, nasihat serta bimbingan yang luar biasa sehingga penulis bisa sampai pada titik ini.
13. Sahabat penulis Neng Ade Nursiah dan Aliza Fuji Lestari yang telah bersama-sama dari awal memasuki perkuliahan hingga saat ini saling memberikan semangat, motivasi, support satu sama lain lalu menjadi tempat untuk berkeluh kesah dan mencari solusi bersama selama di perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi.
14. Teman Konsentrasi Perbankan : Dewi Nurfadhilah, Elisabeth Monika Abong, Elsa Widiati Ningsih, Syifaa Nuurul Rifda, Siti Harzini, dan Makarius Bauw dan seluruh angkatan 2019 yang telah sama – sama berjuang dari awal perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi.
15. Kepada diri sendiri yang sudah mampu berjuang sejauh ini dan menyelesaikan segala hal hingga akhir.

16. Kepada Teman Praktik Lapangan Anggita Melisanti Putri, Abdul Basit, Salman Nuraziz, Danisa Fetriani, Anggita Rahmi yang sama-sama berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.
17. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas segala bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan serta bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan pahala dan diberi balasan oleh dari Allah SWT, aamiin. Akhir kata penulis mengucapkan terimakasih banyak semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamualaikum warahmatullohi wabarakatuh.

Jatinangor, Agustus 2023

Penulis

Isti Haerani

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	8
1.3.1. Maksud Penelitian.....	8
1.3.2. Tujuan Penelitian	8
1.4. Kegunaan Penelitian.....	9
1.4.1. Aspek Teoritis	9
1.4.2. Aspek Praktis	9
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	10

2.1	Pendekatan Masalah	10
2.1.1.	Pendekatan Definisi Perumda BPR Bank Sumedang	10
2.1.2.	Pendekatan Kredit	11
2.1.3.	Pendekatan Fungsi Kredit	12
2.1.4.	Pendekatan Manfaat Kredit.....	13
2.1.5.	Pendekatan Penggolongan Kredit	17
2.1.6.	Pendekatan Faktor Penyebab Kredit Bermasalah	18
2.1.7.	Pendekatan Prosedur Pemberian Kredit.....	20
2.1.8.	Pendekatan Unsur-Unsur Pemberian Kredit	23
2.1.9.	Pendekatan Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	25
2.1.10.	Pendekatan Upaya Penyelamatan Kredit Bermasalah	27
2.1.11.	Pendekatan Penelitian Terdahulu	30
2.2	Metode Penelitian.....	34
2.2.1.	Metode Penelitian yang Digunakan	34
2.2.2.	Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel)	34
2.2.3.	Sumber Data dan Cara Menentukan	36
2.2.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	38
2.2.5.	Analisis Data.....	39
2.2.6.	Tempat atau Lokasi Penelitian	48
2.2.7.	Jadwal Penelitian.....	48

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	49
3.1 Keadaan Umum Organisasi.....	49
3.1.1 Sejarah Perumda BPR Bank Sumedang.....	49
3.1.2 Visi dan Misi Perumda BPR Bank Sumedang.....	51
3.1.3. Struktur Organisasi Perumda BPR Bank Sumedang	53
3.1.4. Tugas dan Fungsi Perumda BPR Bank Sumedang	54
3.2. Keanggotaan Perumda BPR Bank Sumedang.....	55
3.2.1. Anggota Dewan Pengawas.....	55
2.2.1. Anggota Direksi	56
3.2.3. Jumlah Karyawan Berdasarkan Level Organisasi.....	57
3.2.4. Jumlah Karyawan Berdasarkan Tingkat Pendidikan	58
3.2.5. Jumlah Karyawan Berdasarkan Status Kepegawaian	59
3.3. Kegiatan Usaha Perumda BPR Bank Sumedang.....	60
3.3.1. Produk Kredit untuk Sektor Produktif	60
3.3.2. Produk Kredit untuk Sektor Konsumtif	60
3.3.3. Produk Tabungan dan deposito.....	60
3.3.4. Layanan Bank Sumedang.....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
4.1 Identitas Informan dan Responden	66
4.1.1. Identitas Informan	66

4.1.2. Identitas Responden.....	67
4.2 Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Yang Dilakukan Oleh Perumda BPR Bank Sumedang	69
3.3.3. <i>Character</i>	70
3.3.4. <i>Capacity</i>	73
3.3.5. <i>Capital</i>	77
3.3.6. <i>Condition Of Economy</i>	82
3.3.7. <i>Collateral</i>	86
4.2 Upaya Menekan Terjadinya Kredit Bermasalah	91
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	97
5.1 Simpulan.....	97
5.2 Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN.....	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kolektibilitas Kredit	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 2.2 Operasionalisasi Variabel	35
Tabel 2.3 Riwayat Hidup Calon debitur	42
Tabel 2.4 Reputasi Calon Debitur	42
Tabel 2.5 Pengalaman Meminjam Sebelumnya	42
Tabel 2.6 Kemampuan Calon Debitur Menjalankan Usaha	43
Tabel 2.7 Pengalaman Usaha Calon Debitur	43
Tabel 2.8 Penggunaan Pinjaman yang Diajukan	43
Tabel 2.9 Keadaan Keuangan Nasabah	44
Tabel 2.10 Jumlah Modal yang Dimiliki	44
Tabel 2.11 Sumber Pendapatan	44
Tabel 2.12 Jumlah Jaminan	45
Tabel 2.13 Bentuk Jaminan	45
Tabel 2.14 Penggunaan Jaminan	45
Tabel 2.15 Kondisi Pasar	46
Tabel 2.16 Tingkat Daya Persaingan	46
Tabel 2.17 Tingkat Daya Beli	46
Tabel 2.18 Tabel Rekapitulasi Penilaian Prinsip 5C Terhadap Nasabah	47
Tabel 4.1 Tanggapan Responden Mengenai <i>Character</i> (Riwayat Hidup) di	71
Tabel 4.2 Tanggapan Responden Mengenai <i>Character</i> (Reputasi Calon	71

Tabel 4.3 Tanggapan Responden Mengenai <i>Character</i> (Pengalaman Meminjam Sebelumnya) di Perumda BPR Bank Sumedang	72
Tabel 4.4 Tanggapan Responden Mengenai <i>Capacity</i> (Kemampuan Calon Debitur Menjalankan Usaha) di Perumda BPR Bank Sumedang	74
Tabel 4.5 Tanggapan Responden Mengenai <i>Capacity</i> (Pengalaman Usaha) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	75
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Mengenai <i>Capacity</i> (Penggunaan Kredit yang Diberikan) di Perumda BPR Bank Sumedang	76
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Mengenai <i>Capital</i> (Keadaan Keuangan Calon Debitur) di Perumda BPR Bank Sumedang	78
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Mengenai <i>Capital</i> (Jumlah Modal yang Dimiliki) di Perumda BPR Bank Sumedang	79
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Mengenai <i>Capital</i> (Sumber Pendapatan) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	81
Tabel 4.10 Tanggapan Responden Mengenai <i>Condition Of Economy</i> (Kondisi Pasar) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	82
Tabel 4.11 Tanggapan Responden Mengenai <i>Condition Of Economy</i> (Tingkat Daya Persaingan) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	84
Tabel 4.12 Tanggapan Responden Mengenai <i>Condition Of Economy</i> (Tingkat Daya Beli) di Perumda BPR Bank Sumedang	85
Tabel 4.13 Tanggapan Responden Mengenai <i>Collateral</i> (Bentuk Jaminan) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	86

Tabel 4.14 Tanggapan Responden Mengenai Collateral (Jumlah Jaminan) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	88
Tabel 4.15 Tanggapan Responden Mengenai <i>Collateral</i> (Informasi Penggunaan Jaminan yang Diajukan Nasabah) di Perumda BPR Bank Sumedang.....	89
Tabel 4.16 Rekapitulasi Variabel Implementasi Kredit (Prinsip 5C)	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Perumda BPR Bank Sumedang	53
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Gambar 1. Laporan Keuangan Perumda BPR Bank Sumedang Periode 2018 – 2022.....	102
Gambar 2. Laporan Keuangan Kolektibilitas Perumda BPR Bank Sumedang Periode 2018 - 2022	105
Gambar 3. Kantor Perumda BPR Bank Sumedang.....	108