

SKRIPSI

**ANALISIS PENILAIAN *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL,*
CONDITION OF ECONOMY TERHADAP EFEKTIVITAS PEMBERIAN
KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK PEMBANGUNAN
DAERAH BALI KANTOR CABANG DENPASAR**



POLITEKNIK NEGERI BALI

Disusun untuk Melengkapi Tugas dan Syarat Lulus Sarjana Terapan Program
Studi Manajemen Bisnis Internasional Jurusan Administrasi Bisnis
Politeknik Negeri Bali

Oleh:

NI WAYAN SURYA WIDIANTARI

NIM: 1915744101

JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS

POLITEKNIK NEGERI BALI

BADUNG

2023

SKRIPSI

**ANALISIS PENILAIAN *CHARACTER, CAPACITY, CAPITAL, COLLATERAL,*
CONDITION OF ECONOMY TERHADAP EFEKTIVITAS PEMBERIAN
KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT BANK PEMBANGUNAN
DAERAH BALI KANTOR CABANG DENPASAR**



POLITEKNIK NEGERI BALI

Disusun untuk Melengkapi Tugas dan Syarat Lulus Sarjana Terapan Program
Studi Manajemen Bisnis Internasional Jurusan Administrasi Bisnis
Politeknik Negeri Bali

Oleh:

NI WAYAN SURYA WIDIANTARI

NIM: 1915744101

**JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS
POLITEKNIK NEGERI BALI
BADUNG
2023**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

1. Judul Skripsi : “Analisis Penilaian *Character, Capacity Capital, Collateral, Condition of Economy* Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar”
2. Penulis
- a. Nama : Ni Wayan Sura Widiantari
 - b. NIM : 1915744101
 - c. Jurusan : Administrasi Bisnis
 - d. Program Studi : D4 Manajemen Bisnis Internasional

Badung, 18 Agustus 2023

Menyetujui:

Pembimbing I,



Ni Wayan Sumetri, SE.,M.Agb
NIP. 196403131990032003

Pembimbing II,



Made Ayu Jayanti Prita Utami, S.S.T.Ak.,M.Si
NIP. 199206132019032023

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Analisis Penilaian *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy* Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar

Oleh:

Ni Wayan Sura Widiantari

NIM: 1915744101

Disahkan:

Penguji I



Ketut Vini Elfarosa, SE.,MM
NIP. 197612032008122001

Ketua Penguji



Ni Wayan Sumetri, SE.,M.Ag
NIP. 196403131990032003

Penguji II



Ida Ayu Putri Widiasuari Riyasa, SE.,MM
NIP. 0004119601

Mengetahui
Jurusan Administrasi Bisnis




Nyoman Indah Kusuma Dewi, SE.,MBA.,Ph.D
NIP. 196409291990032003

Badung, 18 Agustus 2023
Prodi Manajemen Bisnis Internasional
Ketua



Ketut Vini Elfarosa, SE.,MM
NIP. 197612032008122001

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ni Wayan Sura Widiantari

NIM : 1915744101

Prodi/Jurusan : D4 Manajemen Bisnis Internasional/Administrasi Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa SKRIPSI saya dengan judul: "**Analisis Penilaian Character, Capacity Capital, Collateral, Condition of Economy Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar**" adalah memang benar asli karya saya.

Dengan ini saya juga menyatakan bahwa dalam naskah SKRIPSI ini tidak terdapat karya orang lain yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar di suatu perguruan tinggi, dan atau sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah SKRIPSI ini, dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan menerima sanksi akademis dalam bentuk apapun.

Badung, 18 Agustus 2023

Yang menyatakan



Ni Wayan Sura Widiantari

NIM. 1915744101

MOTTO

“Anda mungkin bisa menunda, tapi waktu tidak akan menunggu”

PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis panjatkan dihadapan *Ida Sang Hyang Widhi Wasa* atau Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan rahmat-Nya serta dukungan dan doa dari orang-orang tercinta, penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik, lancar, dan selesai dengan tepat waktu. Penulisan skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Ibu Ni Wayan Sumetri, SE.,M.Ag b dan Ibu Made Ayu Jayanti Prita Utami, S.S.T.Ak.,M.si selaku dosen pembimbing skripsi ini yang telah memberi banyak ilmu, bimbingan, masukan, serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Keluarga besar PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar yang telah membantu dalam memberikan data dan Informasi untuk penyelesaian skripsi ini.
3. Keluarga tercinta, orang tua saya yakni Bapak dan Ibu saya yang sangat saya sayangi yang selalu secara langsung mendukung dengan sepenuh hati, baik

dukungan moral, materiil, dan mendoakan saya dengan tulus agar selalu bisa menghadapi semua yang sedang saya jalankan dengan lancar dan berhasil. Saya harap orang tua saya merasa bangga melihat pencapaian saya sejauh ini dan merasa bangga atas saya sebagai anaknya.

4. Pacar dan sahabat saya yang bersedia menjadi pendengar yang baik dikala saya menceritakan keluh kesah selama penyusunan skripsi ini. Terimakasih juga saya ucapkan karena sudah mendukung, menyemangati, dan mendoakan sampai akhirnya skripsi ini dapat saya selesaikan dengan baik.
5. Semua pihak yang terlibat dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang sudah membantu dalam segala hal sehingga dapat terselesaikan tepat pada waktunya.

ABSTRAK

Minat yang tinggi akan kredit harus memperhatikan prinsip perkreditan yang sehat. Hal ini mengingat keputusan pemberian kredit memiliki risiko yang tinggi yaitu kredit bermasalah (*Non-Performing Loan/NPL*). Faktor internal yang bisa menjadi pemicu utama terjadinya kredit bermasalah di suatu bank yaitu kebijakan perkreditan yang ekspansif ataupun penyimpangan dalam pelaksanaan prosedur perkreditan. Upaya efektivitas pemberian kredit dapat dilakukan dengan melakukan penilaian prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) calon debitur oleh pihak bank guna untuk melihat bagaimana kredibilitas (kualitas) calon debitur kedepannya. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* terhadap efektivitas pemberian kredit khususnya kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Populasi dalam penelitian ini yaitu Analis Kredit dengan pemilihan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik Analisa yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda yang bertujuan memperoleh gambaran secara menyeluruh mengenai hubungan antar variabel. Selanjutnya menggunakan analisis lain untuk menginterpretasikan data meliputi analisis deskriptif, uji asumsi klasik, serta uji hipotesis secara parsial dan simultan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat. Kemampuan prediksi dari kelima variabel tersebut terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat sebesar 96.1%., sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain diluar model penelitian.

Kata Kunci: *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*, KUR, Kredit Bermasalah

ABSTRACT

High interest in credit must pay attention to sound credit principles. This is because lending decisions have a high risk, namely non-performing loans (NPL). Internal factors that can be the main trigger for non-performing loans in a bank are expansive credit policies or deviations in the implementation of credit procedures. Efforts to make lending effective can be done by assessing the 5C principle (Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy) of prospective debtors by the bank in order to see how the credibility (quality) of prospective debtors in the future. This study aims to test and analyze the effect to character, capacity, capital, collateral, condition of economy on the effectiveness of lending, especially people's business loans at PT Bank Pembangunan Daerah Bali Denpasar Branch Office. The population in this study were Credit Analysts with sample selection using purposive sampling technique. The analysis technique used in this research is multiple linear regression which aims to obtain a comprehensive picture of the relationship between variables. Furthermore, using other analyzes to interpret the data includes descriptive analysis, classical assumption test, and partial and simultaneous hypothesis testing. The results showed that character, capacity, capital, collateral, condition of economy had a positive and significant effect on the effectiveness of people's business credit. The predictive ability of the five variables on the effectiveness of people's business lending is 96.1%, while the rest is influenced by other factors outside the research model.

Keywords: *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy, KUR, Non-Performing Loans*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada *Ida Sang Hyang Widhi Wasa* atau Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, dengan judul “Analisis Penilaian *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy* Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar”. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu bagian dari persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Administrasi Bisnis pada Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali.

Dalam upaya menyelesaikan skripsi ini penulis menyadari kelemahan serta hambatan yang ada, namun semua kelemahan serta hambatan tersebut dapat penulis lalui dengan baik karena banyak memperoleh bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini dengan rasa hormat penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE.,M.eCom selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan untuk menempuh pendidikan di Politeknik Negeri Bali;
2. Ibu Nyoman Indah Kusuma Dewi, SE., MBA,Ph.D selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali, yang telah memberikan pengarahan selama menuntut ilmu di Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Bali;

3. Ibu Ketut Vini Elfarosa, SE.,MM selaku Ketua Program Studi D4 Manajemen Bisnis Internasional yang telah memberikan pengarahan dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini;
4. Ibu Ni Wayan Sumetri, SE.,M.Agb selaku Dosen Pembimbing I skripsi yang telah menuntun, membimbing, dan memberikan ilmu serta motivasi ataupun saran-saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu;
5. Ibu Made Ayu Jayanti Prita Utami, S.S.T.Ak.,M.Si selaku Dosen Pembimbing II skripsi yang telah menuntun, membimbing, dan memberikan ilmu serta motivasi ataupun saran-saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu;
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Administrasi Bisnis yang telah memberikan ilmunya kepada penulis, serta seluruh staf Jurusan Administrasi Bisnis yang telah membantu kelancaran dalam proses administrasi perkuliahan;
7. Ibu Putu Dharmapatni, SE.,MM selaku Kepala Cabang PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Utama Denpasar yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan kegiatan Praktik Kerja Lapangan (PKL) serta melakukan penelitian;
8. Bapak Ida Bagus Purwa Pidada, SE selaku Kepala Bidang Kredit di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Utama Denpasar yang telah memberikan kesempatan untuk bergabung pada divisi kredit selama kegiatan Praktik Kerja Lapangan (PKL) berlangsung;

9. Seluruh staf dan karyawan PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Utama Denpasar yang telah mengajarkan, membimbing, dan juga sangat membantu dalam pengumpulan data penelitian;
10. Bapak I Wayan Sura Putra dan Ni Made Sulastri selaku orang tua penulis yang selalu memberikan motivasi, dukungan secara moral dan material, serta mendoakan penulis hingga saat ini dapat menyelesaikan skripsi;
11. Danang Surya Mahartika, teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang selalu memberikan bantuan, dukungan dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
12. Terakhir terima kasih kepada diri sendiri karena sudah berjuang sampai titik ini. Selalu kuat, bersemangat dan mampu bertahan melewati semua proses ini sampai selesai dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan maupun kekurangan baik dari segi materi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penelitian ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat kedepannya baik bagi pembaca maupun bagi pemberian kredit usaha rakyat yang berkelanjutan.

Badung, 18 Agustus 2023



Ni Wayan Sura Widianari

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 Landasan Teori	15
2.1.1 Kredit	15
2.1.2 Penggolongan Kredit	17
2.1.3 Penilaian Prinsip 5C (Character, Capital, Capacity, Collateral, and Condition of Economy)	18

2.1.4 Risiko Kredit.....	22
2.1.5 Efektivitas	24
2.1.6 Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	25
2.2 Penelitian Terdahulu.....	30
2.3 Kerangka Konsep	38
2.4 Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Lokasi Penelitian	40
3.2 Objek Penelitian	41
3.3 Populasi dan Sampel	41
3.1.1 Populasi.....	41
3.1.2 Sampel	42
3.4 Variabel Penelitian	42
3.5 Sumber Data	45
3.6 Jenis Data	46
3.7 Metode Pengumpulan Data	47
3.8 Teknik Analisis Data	48
3.8.1 Analisis Statistik Deskriptif	50
3.8.2 Uji Instrumen Penelitian	52
3.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	53
3.8.4 Analisis Regresi Linier Berganda	55
3.8.5 Uji Hipotesis	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Paparan Data.....	61
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	61
4.1.2 Visi dan Misi PT Bank Pembangunan Daerah Bali	63
4.1.3 Struktur Organisasi PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Denpasar	64
4.1.4 Bidang Usaha PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Denpasar	71
4.2 Analisis Data Responden.....	82
4.2.1 Deskripsi Data Responden.....	82
4.2.2 Karakteristik Data Responden	83

4.2.3 Analisis Statistik Deskriptif	88
4.3 Hasil Analisis Data	99
4.3.1 Uji Instrumen Penelitian	99
4.4 Uji Asumsi Klasik	102
4.4.1 Uji Normalitas.....	102
4.4.2 Uji Multikolinearitas.....	103
4.4.3 Uji Heteroskedastisitas	105
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	106
4.6 Uji Hipotesis.....	109
4.6.1 Uji t (Secara Parsial).....	109
4.6.2 Uji F (Secara Simultan)	112
4.6.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	114
4.7 Pembahasan Data Hasil Penelitian	116
4.8 Implikasi Hasil Penelitian	123
4.8.1 Implikasi Teoritis	123
4.8.2 Implikasi Praktis	125
BAB V PENUTUP.....	127
5.1 Kesimpulan.....	127
5.2 Saran.....	130
DAFTAR PUSTAKA	132
LAMPIRAN.....	136

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	38
Gambar 4.1. Logo PT Bank Pembangunan Daerah Bali	61
Gambar 4.2. Struktur Organisasi PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.....	64

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Kriteria Kualitas Kredit	3
Tabel 1.2. Jumlah Seluruh Jenis Kredit Bermasalah	4
Tabel 1.3. Kredit Bermasalah	5
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 3.1. Kantor Cabang Denpasar.....	40
Tabel 3.2. Jabatan Analis Kredit	41
Tabel 3.3. Definisi Operasional Variabel	43
Tabel 3.4. Skala Likert	49
Tabel 3.5. Kriteria Capaian Responden.....	51
Tabel 4.1. Deskripsi Responden.....	82
Tabel 4.2. Jabatan Responden	83
Tabel 4.3. Usia Responden	84
Tabel 4.4. Kantor Responden.....	85
Tabel 4.5. Jenis Kelamin Responden.....	86
Tabel 4.6. Pendidikan Terakhir Responden	86
Tabel 4.7. Masa Kerja Responden.....	87
Tabel 4.8. Statistik Deskriptif Variabel <i>Character</i>	89
Tabel 4.9. Statistik Deskriptif Variabel <i>Capacity</i>	91
Tabel 4.10. Statistik Deskriptif Variabel <i>Capital</i>	92
Tabel 4.11. Statistik Deskriptif Variabel <i>Collateral</i>	94
Tabel 4.12. Statistik Deskriptif Variabel <i>Condition of Economy</i>	95
Tabel 4.13. Statistik Deskriptif Variabel Efektivitas Pemberian KUR	97
Tabel 4.14. Uji Validitas Data	100
Tabel 4.15. Uji Reliabilitas Data	102

Tabel 4.16. Uji Normalitas Data	103
Tabel 4.17. Uji Multikolinearitas	104
Tabel 4.18. Uji Heteroskedastisitas	105
Tabel 4.19. Analisis Regresi Linier Berganda	106
Tabel 4.20. Hasil Uji t (Parsial).....	110
Tabel 4.21. Hasil Uji F (Simultan)	113
Tabel 4.22. Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	114

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Formulir Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian
- Lampiran 3 : Google Form Penelitian
- Lampiran 4 : Tabulasi Responden
- Lampiran 5 : Tabulasi Karakteristik Responden
- Lampiran 6 : Hasil Karakteristik Data Responden
- Lampiran 7 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 8 : Hasil Uji Validitas
- Lampiran 9 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 10: Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 11: Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 12: Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial, Simultan, dan Determinasi
- Lampiran 13: F Tabel
- Lampiran 14: T Tabel
- Lampiran 15: Surat Keterangan Permohonan Pengambilan Data
- Lampiran 16: Surat Keterangan Persetujuan Pengambilan Data
- Lampiran 17: Dokumentasi Peneliti
- Lampiran 18: Luaran Skripsi
- Lampiran 19: Surat Keterangan Penggunaan Karya Mahasiswa
- Lampiran 20: Riwayat Hidup Penulis

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dunia perbankan memiliki kontribusi yang besar bagi perekonomian negara, dapat dikatakan perbankan menjadi urat nadi perekonomian seluruh negara. Undang-Undang No 10 Tahun 1998 Pasal 1 Ayat 2 menyatakan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Salah satu kegiatan utama bank adalah menyalurkan kredit kepada masyarakat. Kredit menjadi salah satu cara bagi bank sebagai media penyaluran dana kepada masyarakat. Menurut Kasmir (2016:73) pembiayaan atau kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara pihak debitur dan kreditur, dan diwajibkan membayar bunga yang telah ditetapkan jika akan melakukan pelunasan hutangnya.

Kondisi perekonomian masyarakat Indonesia berada dalam kondisi menengah ke bawah, yang dimana kemiskinan menjadi hal yang tidak asing untuk didengar. Dengan perkembangan zaman, kebutuhan masyarakat dan semakin tingginya harga membuat masyarakat dituntut untuk berusaha lebih keras dalam menghasilkan uang. Cara masyarakat dalam mengatasi kondisi seperti ini salah

satunya dengan cara membangun sebuah usaha. Namun, dalam membangun sebuah usaha membutuhkan modal yang tidak sedikit. Hal ini sering menyebabkan keterbatasan modal menjadi masalah yang sering terjadi dalam menjalankan sebuah usaha. Oleh karena itu, kebutuhan masyarakat akan penambahan modal membuat ketertarikan atas kredit yang ditawarkan oleh bank menjadi meningkat. Selanjutnya setiap bank berlomba untuk memikat minat masyarakat dengan harus memberikan perhatian khusus dalam pemberian kredit terhadap calon debitur (Amalia, 2019).

Bank Pembangunan Daerah merupakan salah satu lembaga perbankan yang mengalami perkembangan secara signifikan. Pendirian Bank Pembangunan Daerah ini dituangkan melalui Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 1962 tentang Ketentuan-Ketentuan Pokok Bank Pembangunan Daerah. Bank Pembangunan Daerah yang berada di Bali diberi nama PT Bank Pembangunan Daerah Bali. Bank ini memiliki 1 Kantor Pusat, 14 Kantor Cabang, 38 Kantor Cabang Pembantu, 51 Kantor Kas, 46 Kegiatan Pelayanan Kas, serta 7 Kas Mobil. Salah satu kantor cabang PT Bank Pembangunan Daerah Bali yaitu PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Dimana salah satu kegiatannya adalah memfasilitasi penyaluran dana berbentuk kredit.

Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan kesepakatan antara pihak kreditur dengan debitur dengan mewajibkan pihak debitur melunasi kredit setelah jangka waktu yang ditentukan ditambah dengan pemberian bunga. Aktivitas kredit di suatu bank merupakan aktivitas yang dominan karena kredit sering kali memperlihatkan persentase tertinggi dibandingkan dengan seluruh aktiva. Dominasi inilah yang menyebabkan

pendapatan bunga (*interest income*) merupakan pendapatan yang menonjol dari seluruh pendapatan bank. PT Bank Pembangunan Daerah Bali memiliki beberapa jenis kredit secara umum diantaranya terdapat jenis Kredit Produktif, Kredit Konsumtif, Kredit Program, dan Garansi Bank.

Minat yang tinggi akan kredit inilah menuntut para Analis Kredit bank harus memperhatikan prinsip perkreditan yang sehat berdasarkan analisis yang mendalam tentang niat dan kesanggupan calon debitur untuk mengembalikan kredit sesuai dengan kesepakatan. Hal ini mengingat keputusan pemberian kredit memiliki risiko yang tinggi. Risiko yang sering terjadi adalah kredit bermasalah (*Non-Performing Loan/NPL*). Menurut Djuarni (2022) kredit bermasalah merupakan kredit yang didalamnya terdapat hambatan dan kesulitan di dalam penyelesaiannya yang disebabkan oleh dua unsur yakni pihak debitur yang dengan sengaja ataupun tidak sengaja dalam kewajibannya tidak melakukan pembayaran kredit.

Adapun data kriteria kualitas kredit dan jumlah kredit bermasalah di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar secara konkret dibuat pada tabel 1.1 dan 1.2 berikut:

Tabel 1.1.

Kriteria Kualitas Kredit

No	Kriteria
1	Lancar
2	Lancar Dalam Perhatian
3	Kurang Lancar
4	Diragukan
5	Macet

Sumber: Bank Indonesia (dalam Nurdin, 2022)

Tabel 1.2.
Jumlah Seluruh Jenis Kredit Bermasalah

Kriteria Kredit	2019	2020	2021	2022
Kurang Lancar	12 Debitur Rp 234.820.599	24 Debitur Rp 56.737.308	17 Debitur Rp 385.918.097	28 Debitur Rp 43.219.173
Diragukan	12 Debitur Rp 479.259.656	17 Debitur Rp 600.990.003	21 Debitur Rp 742.573.881	28 Debitur Rp 322.123.097
Macet	27 Debitur Rp 503.242.678	35 Debitur Rp 738.870.065	85 Debitur Rp 317.719.840	136 Debitur Rp 580.564.092
Jumlah NPL	Rp 5.006.038.489 Sebanyak 442 Debitur			

Sumber: PT Bank Pembangunan Daerah Bali, 2022

Berdasarkan tabel 1.2 diketahui bahwa secara komprehensif total kredit bermasalah atas dasar kualitasnya yang dibagi dalam tiga golongan yaitu kolektibilitas kurang lancar, diragukan, dan macet selama 4 (empat) tahun berturut-turut mengalami peningkatan yang cukup signifikan dari tahun 2019-2022. Diketahui nominal uang dari seluruh jenis kredit yang mengalami kredit bermasalah yaitu sebesar Rp 5.006.038.489,00. Dengan melihat angka NPL sebesar ini dapat diketahui bahwa efektivitas pemberian kredit pada PT Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar masih terbilang belum terealisasi dengan efektif, terbukti dalam merealisasikan kredit secara langsung terdapat risiko-risiko yang ditanggung oleh pihak bank. Risiko tersebut berupa adanya kredit bermasalah hingga kredit macet.

Dalam data tersebut, kredit yang dominan mengalami kredit bermasalah yaitu Kredit Usaha Rakyat (KUR). KUR ini termasuk ke dalam jenis kredit program di PT Bank Pembangunan Daerah Bali karena KUR merupakan program kredit dari

pemerintah dengan bunga 6% menggunakan sistem bunga menurun murni. KUR merupakan kredit program pemerintah yang memberikan pinjaman kepada pemilik usaha kecil dengan suku bunga ringan. KUR pertama kali diluncurkan oleh Presiden ke-6 Indonesia yaitu Bapak Susilo Bambang Yudhoyono pada tanggal 5 November 2007. Dimana program KUR ini merupakan fasilitas pembiayaan yang dapat diakses oleh UMKM-Koperasi. Masyarakat berbondong-bondong mendatangi bank dengan harapan mendapat pinjaman modal untuk membangun usaha ataupun meningkatkan usaha yang sudah ada.

Berikut merupakan tabel beberapa jenis kredit yang mengalami kredit bermasalah pada PT Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar yaitu:

Tabel 1.3.

Kredit Bermasalah

Kriteria Kredit	2019	2020	2021	2022
KUR Bermasalah	10 Debitur Rp 570.155.740	5 Debitur Rp 79.335.715	9 Debitur Rp 487.199.630	4 Debitur Rp 43.219.173
Jumlah NPL	Rp 1.179.910.258 Sebanyak 28 Debitur			
Kredit Investasi	-	1 Debitur Rp 450.000.000	-	-
Jumlah NPL	Rp 450.000.000 Sebanyak 1 Debitur			
Kredit Persiapan Pensiun	4 Debitur Rp 50.000.000	1 Debitur Rp 50.000.000	-	-
Jumlah NPL	Rp 100.000.000 Sebanyak 5 Debitur			
Kredit Aneka Guna	1 Debitur Rp 140.000.000	-	-	-
Jumlah NPL	Rp 140.000.000 Sebanyak 1 Debitur			

Sumber: PT Bank Pembangunan Daerah Bali, 2022

Dari tabel 1.3 NPL diatas, KUR merupakan jenis kredit yang paling tinggi mengalami kredit bermasalah dibandingkan dari banyaknya jenis kredit lainnya di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar selama periode tahun 2019-2022. Kredit bermasalah bukan hanya sepenuhnya disebabkan oleh faktor eksternal seperti yang dinyatakan oleh Sudarmanto (2021), bahwa kredit bermasalah dipengaruhi akibat terjadi penurunan penjualan karena pengaruh dari aktivitas perekonomian sehingga mempengaruhi daya beli masyarakat dan akibatnya likuiditas keuangan menjadi berpengaruh. Selain itu, terdapat alasan lainnya yang terjadi langsung pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar yaitu debitur yang mengalami kehilangan pendapatan karena usaha mereka bermasalah bahkan sampai berhenti, adanya peningkatan pengeluaran tak terduga, penurunan kondisi ekonomi moneter negara, bencana alam, inflasi, devaluasi, ataupun peraturan pemerintah yang bersifat membatasi, bahkan terlebih lagi pada saat tahun 2019-2021 itu pastinya masih terkena dampak pandemi Covid-19 yang sudah tentu berdampak besar pada situasi keuangan serta operasional dan manajemen calon debitur.

Selain faktor eksternal, ternyata terdapat faktor internal yang dapat menjadi pemicu utama terjadinya kredit bermasalah di suatu bank, yaitu kebijakan perkreditan yang ekspansif ataupun penyimpangan dalam pelaksanaan prosedur perkreditan, contohnya seperti terjadi akibat beberapa pihak kreditur (pemberi kredit) dilihat masih kurang berhati-hati dan teliti melakukan analisa permohonan kredit yang diajukan oleh calon debitur. Tidak jarang para kreditur mendapat campur tangan pihak ketiga yang mengakibatkan lemahnya sistem pengawasan

untuk menilai kemampuan dan kesediaan calon debitur dalam melunasi kewajibannya. Selain itu, kurang maksimal memperkirakan tinggi rendahnya derajat risiko kredit yang akan ditanggung oleh pihak bank bila menyetujui permohonan kredit yang diajukan oleh calon debitur. Maka dalam pengambilan keputusan kredit ada beberapa kriteria yang harus dipertimbangkan yaitu menggunakan analisis kredit yang baik serta penerapan prinsip kehati-hatian dalam memutuskan pemberian kredit diantaranya dengan berpedoman pada prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*).

Penilaian *character* (karakter) merupakan penilaian sifat atau watak dari seorang calon debitur. Tujuan dari penilaian karakter ini yaitu untuk memberikan keyakinan kepada pihak bank bahwa watak dari calon debitur ini harus benar-benar dipercaya. Selanjutnya, dalam penilaian *capacity* (kemampuan) merupakan prinsip penilaian kemampuan calon debitur dalam menyelesaikan pinjamannya. Biasanya semakin baik seseorang mengelola bisnisnya, maka semakin besar pula penghasilan yang didapat, ataupun dapat dilihat dari bagaimana mereka memperoleh pendapatan. Penilaian terhadap *capital* (modal) merupakan penilaian dari pihak bank untuk mengetahui sumber-sumber dana atau modal yang dimiliki calon debitur terhadap usaha yang akan dibiayainya. Semakin besar modal yang dimiliki calon debitur, maka semakin tinggi tingkat keseriusan calon debitur dalam menjalankan usahanya dan pihak bank akan semakin percaya diri dalam pemberian kredit. Lalu penilaian terhadap *collateral* (jaminan) merupakan penilaian jaminan yang dilakukan pihak bank oleh calon debitur untuk menentukan sejauh mana risiko kewajiban keuangan calon debitur kepada bank. Jaminan merupakan wujud

asuransi bagi pihak bank dalam memberikan kredit kepada calon debitur nantinya, artinya apabila seorang debitur gagal dalam menyelesaikan pembayaran kredit maka jaminan inilah yang akan menjadi hak milik bank agar pihak bank tidak dirugikan. Serta penilaian yang terakhir yaitu *condition of Economy* (kondisi perekonomian) meliputi kondisi politik, sosial, dan ekonomi yang akan mempengaruhi perkembangan usaha calon debitur, keadaan pemasaran dari hasil usaha calon debitur, kebijakan dari pemerintah yang bisa mempengaruhi prospek perusahaan calon debitur, serta tidak lupa pihak bank menilai bagaimana prospek usaha calon debitur dimasa yang akan datang (Ritonga, 2023).

Kelima hal pada prinsip ini sangat penting menjadi penilaian para Analis Kredit sebelum memutuskan memberikan persetujuan pemberian kredit. Seorang calon debitur jika telah memenuhi prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) ini, dianggap sudah layak untuk mendapatkan kredit. Karena dimana saat para Analis Kredit dan pihak bank melihat adanya calon debitur mempunyai karakter yang baik, modal yang kuat, memiliki jaminan, mempunyai kemampuan dalam menyelesaikan pinjamannya, serta kondisi perekonomian yang aman maka terjadinya kredit bermasalah bisa diminimalisir.

Penelitian-penelitian mengenai penilaian 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) terhadap efektivitas pemberian kredit yang dilakukan oleh beberapa peneliti sebelumnya. Dalam penelitian Amalia (2019) mendapatkan hasil bahwa pengaruh penilaian prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap efektivitas pemberian kredit. Sementara itu dalam penelitian Astarina

(2020) menyimpulkan bahwa pengaruh penilaian prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap efektivitas pemberian kredit. Serta terakhir dalam penelitian Anisah (2017) mendapatkan hasil bahwa *Character, Capital, Collateral*, dan *Condition of Economy* berpengaruh signifikan terhadap efektivitas pemberian pembiayaan, sedangkan *Capacity* dan *Monitoring* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap efektivitas pemberian pembiayaan.

PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar membutuhkan prosedur yang baik dalam pemberian kredit, demi kelancaran penyaluran kredit agar terhindar dari risiko yang mungkin muncul di masa depan. Prosedur penyaluran kredit inilah harus dijalankan dengan efektif dan efisien demi memenuhi keinginan pihak debitur dan pihak bank sebagai pemberi kredit. Efektivitas suatu program diartikan sebagai tingkat kemampuan suatu program guna mewujudkan hasil yang diharapkan sesuai dengan tujuan dan target yang diinginkan. Begitu pula dengan efektivitas pemberian kredit dapat dilakukan dengan melakukan penilaian prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) calon debitur oleh pihak bank guna untuk melihat bagaimana kredibilitas (kualitas) calon debitur kedepannya. Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk mengadakan penelitian mengenai “**Analisis Penilaian *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy* Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar**”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah *character* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar?
2. Apakah *capacity* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar?
3. Apakah *capital* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar?
4. Apakah *collateral* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar?
5. Apakah *condition of economy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar?
6. Apakah penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana analisis pengaruh penilaian *character* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
2. Untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana analisis pengaruh penilaian *capacity* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
3. Untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana analisis pengaruh penilaian *capital* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
4. Untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana analisis pengaruh penilaian *collateral* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
5. Untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana analisis pengaruh penilaian *condition of economy* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
6. Untuk menganalisis dan mengetahui bagaimana analisis pengaruh penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat menambah wawasan, mampu meningkatkan kompetensi keilmuan, pemahaman yang bermanfaat sehingga dapat memperkaya referensi pustaka bagi penulis maupun pembaca yang berkaitan dengan analisis pengaruh penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat, serta nantinya dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Adanya penelitian ini untuk menambah wawasan dan penulis dapat berpikir kreatif dengan bisa mengaplikasikan teori-teori yang didapat selama di bangku kuliah, serta untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar sarjana di Kampus Politeknik Negeri Bali.

b. Bagi Akademis

Adanya penelitian ini sebagai penambahan pustaka yang nantinya dapat sebagai landasan pembelajaran menyangkut ilmu penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* calon debitur terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat.

c. Bagi PT Bank Pembangunan Daerah Bali

Penelitian ini dapat bermanfaat sebagai bahan acuan dan pertimbangan kedepannya untuk pengembangan keefektifan penerapan penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali dalam pelaksanaan kegiatan pemberian kredit khususnya pada kredit usaha rakyat.

1.5 Sistematika Penulisan

Sistematika yang digunakan penulis akan memuat uraian secara garis besar dari isi penelitian dalam setiap bab sehingga nantinya akan diperoleh penelitian yang sistematis dan ilmiah. Adapun sistematika penulisan pada penelitian ini yaitu sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini menguraikan mengenai latar belakang masalah penelitian, terdapat rumusan masalah yang merupakan salah satu masalah mengapa penelitian ini dilakukan, serta berisi tujuan penelitian, manfaat penelitian dan juga sistematika penulisan pada penelitian ini.

BAB II KAJIAN PUSTAKA

Dalam bab ini menguraikan mengenai teori-teori yang mendukung dalam proses penyusunan penelitian. Berisi mengenai teori-teori yang menjadi dasar dalam penulisan penelitian yang diambil dari berbagai sumber. Peneliti akan fokus ke teori penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy*, teori efektivitas, teori kredit, penggolongan kredit, serta risiko kredit terutama pada

kredit usaha rakyat yang diperoleh dari buku referensi dan jurnal yang dicantumkan dalam tulisan. Dijabarkan pula kerangka konseptual untuk memudahkan memahami alur dari penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini menguraikan mengenai lokasi penelitian, objek penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, jenis data, metode pengumpulan data, serta berisi teknik analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini menguraikan mengenai data umum yang berisi tentang gambaran umum objek penelitian pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali. Dimana berisi sejarah, logo, visi dan misi, produk, serta struktur organisasi yang dimiliki PT Bank Pembangunan Daerah Bali. Selanjutnya berisi mengenai deskripsi data dan karakteristik hasil analisis kuesioner responden, dan juga hasil analisis mengenai bagaimana analisis pengaruh penilaian *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, *condition of economy* terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berisi mengenai kesimpulan yang didapat pada hasil analisis penilaian *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, *condition of economy* terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat. Serta saran-saran yang bersifat membangun sebagai bahan peninjauan kembali.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penilaian *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, *condition of economy* terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Penelitian ini dilakukan pada Kantor Cabang Utama dan Cabang Pembantu di Denpasar, Provinsi Bali. Metode dalam penelitian ini yaitu metode kuantitatif deskriptif dan menggunakan data primer sebagai sumbernya sehingga dalam pengumpulan data menggunakan kuesioner yang disebar kepada Analis Kredit sebanyak 33 orang dengan cara mendatangi PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Utama Denpasar dan menyebarkan melalui *google form*. Teknik analisis data yang digunakan yaitu regresi linier berganda yang selanjutnya menggunakan analisis lain untuk menginterpretasikan data meliputi analisis deskriptif, uji asumsi klasik, serta uji hipotesis secara parsial dan simultan dengan menggunakan program *Statistical Product and Service Solutions (SPSS)* versi 25.

Berdasarkan hasil analisis penelitian yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Character* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang

Denpasar. Dengan dilakukannya analisis secara teliti dan hati-hati terhadap penilaian *character* calon debitur pada saat pengajuan kredit, yang dimana dengan melihat itikad dan reputasi yang baik maka hal tersebut akan meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.

2. *Capacity* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Dengan dilakukannya analisis secara teliti dan hati-hati terhadap penilaian *capacity* calon debitur pada saat pengajuan kredit, yang dimana jika semakin baik *capacity* maka semakin baik keputusan kredit yang diberikan oleh pihak kreditur karena pihak bank yakin kemampuan debitur dalam mengembalikan kredit yang akan diberikan. Hal inilah akan meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
3. *Capital* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Dengan dilakukannya analisis secara teliti dan hati-hati terhadap penilaian *capital* calon debitur pada saat pengajuan kredit, yang dimana jika kemampuan permodalan secara menyeluruh dilihat dari masa lalu dan masa mendatang dalam menunjang pembiayaan usaha calon debitur stabil maka hal tersebut akan meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.

4. *Collateral* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Dengan dilakukannya analisis secara teliti dan hati-hati terhadap penilaian *collateral* calon debitur pada saat pengajuan kredit, yang dimana jika suatu jaminan sudah sesuai dengan jumlah kredit yang diberikan maka hal tersebut akan meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
5. *Condition of Economy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Dengan dilakukannya analisis secara teliti dan hati-hati terhadap penilaian *condition of economy* calon debitur pada saat pengajuan kredit, yang dimana jika analisis seluruh kondisi dan perkembangan usaha calon debitur terlihat aman maka hal tersebut akan meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar.
6. *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy* berpengaruh positif dan signifikan terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar. Jika seluruh penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* sudah dilakukan dengan teliti dan hati-hati maka akan meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar dan terhindar dari kredit bermasalah.

5.2 Saran

Berdasarkan pada hasil penelitian tentang “Analisis Penilaian *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy* Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Usaha Rakyat Pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar” maka penulis mencoba memberikan beberapa saran dan rekomendasi sebagai bahan pertimbangan yang dapat diajukan, yaitu sebagai berikut:

1. Bagi PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar
 - a) Berdasarkan hasil penelitian di atas diperoleh hasil adanya pengaruh yang signifikan antara penilaian 5C terhadap efektivitas pemberian kredit usaha rakyat. Maka penulis membuat info grafis mengenai prinsip penilaian 5C untuk dapat para Analis Kredit mengkomunikasikan pesan yang kompleks menjadi sederhana dan efektif terkait penilaian *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* tersebut, sehingga nantinya dapat meningkatkan efektivitas pemberian kredit usaha rakyat agar terhindar dari kredit bermasalah.
 - b) PT Bank Pembangunan Daerah Bali diharapkan memberikan pelatihan meningkatkan *skill* promosi secara langsung ataupun melalui media online agar tidak terjadi miskomunikasi, dan juga terdapat pelatihan terkait analisis penilaian prinsip 5C agar lebih tepat lagi untuk menilai calon debitur yang baik. Pelatihan ini dapat diberikan secara berkesinambungan antara pegawai dan kepala bidang untuk dapat terus menggali dan memperkaya potensi yang ada di dalam diri untuk menarik calon debitur.

2. Bagi Debitur

- a) Seluruh debitur diharapkan dapat lebih jujur dalam melengkapi seluruh persyaratan dan prosedur pengajuan kredit, karena faktanya pada PT Bank Pembangunan Daerah Bali Kantor Cabang Denpasar sendiri masih banyak debitur yang menggunakan identitas ataupun menggunakan KTP yang berbeda pada saat pengajuan kredit sehingga ini menyulitkan para Analis Kredit dalam pengambilan keputusan dan nantinya berpeluang berisiko mengalami kredit bermasalah.
- b) Debitur diharapkan untuk kedepannya selalu bijak dalam menggunakan dana kredit yang telah diberikan, karena tujuan dari pemberian kredit ini yaitu dapat melancarkan usaha yang sedang dijalankan serta mampu meningkatkan taraf kehidupan debitur.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat dilakukan lebih luas lagi, seperti dapat menambah atau mengganti subjek penelitian selain prinsip penilaian *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, *condition of economy* yang sekiranya memiliki pengaruh terhadap efektivitas pemberian kredit, ataupun dengan mengganti jenis kredit yang diteliti sesuai dengan masalah pada objek penelitian selanjutnya, sehingga bisa memberikan hasil yang lebih beragam dan dapat memberikan sudut pandang terbaru secara lebih luas mengenai efektivitas pemberian kredit.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, prof. D. T., & Wahjusaputri, D. I. S. (2018). Bank dan Lembaga Keuangan (Edisi Pert). Mitra Wacana Media.
- Afriyeni, I. F. (n.d.). Penyelesaian Kredit Bermasalah PT. Bank Pembangunan Daerah (BPD) Sumbar Cabang Alahan Panjang Kabupaten Solok. Akademi Keuangan Dan Perbankan Padang, 1–14.
- Andi Nursyahriana, Michael Hadjat, I. T. (2017). Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet. *Economy Journal*, 19, 1–14.
- Andik Dwi Sakti, I. A. (2017). *Analysis of factors Affecting Non Performing Loan on Cooperation. Accounting Analysis Journal*, 3, 432–443.
- Anin Diyanti, E. T. W. (2012). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Terjadinya Non-Performing Loan (Studi Kasus pada Bank Umum Konvensional yang Menyediakan Layanan Kredit Pemilikan Rumah).
- Amalia, N. (2019). Pengaruh Penilaian Prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit di PT Bank Rakyat Indonesia Berada di Kabupaten Dompu. Universitas Islam Negeri (UIN).
- Anisah Nur. (2017). Analisis Penilaian Prinsip 5C Calon Debitur dan Pengawasan Pembiayaan (Monitoring) Terhadap Efektivitas Pemberian Pembiayaan Pada KSPS BMT BIF Yogyakarta. Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Asniah. (2020). Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat di BRI Unit Timoreng Panua Terhadap Peningkatan Ekonomi Masyarakat (Analisis Ekonomi Islam). Institut Agama Islam Negeri (IAIN).
- Astuty, H. S. (2015). Prinsip 6C (*Charater, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy, Constraint*).
- Clarita, P. Y. C., Darminto, & Z.A., Z. (2014). Analisis Efektivitas Pemberian Kredit Dalam Rangka Mengoptimalkan Alokasi Dana Bank (Studi Pada PT Bank Jatim Cabang Batu Periode 2011-2013). Administrasi Bisnis.

- Damayanti, L. (2020). Penerapan Prinsip 5C Dalam Pembiayaan Mikro Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi Pada BRI Syariah KCP Metro). Institut Agama Islam Negeri.
- Darwin, M., Mamondol, M. R., Sormin, S. A., & Sylvia, D. (2021). Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif (T. S. Tambunan (ed.)). CV Media Sains Indonesia.
- Djuarni, W. (2022). Implementasi Prinsip 5C Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Nasabah Wenny Djuarni 1 ., Keuangan Dan Perbankan, 02(02).
- Eko Sudarmanto, Astuti, Iskandar Kato, Edwin Basmar Hengki Mangiring Parulian Simarmata, Yuniningsih, Irdawati Nurgrahini Susantinah Wisnujati, V. S. (2021). Manajemen Risiko Perbankan (Ronald Watrianthos (ed.); Yayasan Ki). Yayasan Kita Menulis. <https://anyflip.com/qhcsr/esaw>
- Fitriah. (2018). Efektivitas Penyelesaian Kredit Macet Pada PT.Bank Tabungan Negara (Persero) TBK. Cabang Parepare. Institut Agama Islam Negeri (IAIN).
- Firda Ayu Andhini, Willy S. Yuliandhari, SE.,MM., A. (2014). Pengaruh Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan dan Penilaian Prinsip 5C Calon Debitur Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada PT. BPR Artha Bersama Depok. Manajemen, 1, 401–417.
- Ghozali,Imam. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS). Edisi 8. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Ghozali,Imam. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro. Semarang.
- Hamonangan. (2020). Analisis Penerapan Prinsip 5c Dalam Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat KCU. Ilmiah, Ekonomi, Manajemen, 4(2), 454–466.
- Hapsila, A., & Ivalaina Astarina. (2020). *The Effect Of Character, Capacity, Capital, Collateral And Condition Of Economy On Giving Credit*. Jurnal Manajemen Dan Bisnis, 9 (1), 41–50.
- Hardiyanti, M. A. H. L.-E. K.-S. N.-S. P.-S. E. (2020). Manajemen Perbankan (Sebuah Tinjauan Teori dan Praktis). Widina Bhakti Persada Bandung.

- Iswi Hariyani, Cita Yustisia, S. D. (2018). Buku Pintar Perjanjian Kredit & Penyelesaian Piutang Macet (L. Mayasari (ed.)).
- Januwito, F. (2022). *Prosiding : Ekonomi dan Bisnis Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Capital Intensity*. 1(2).
- Khayatun, S., Sutrisno, Sari, C. T., & Suharti, M. (2021). Pengaruh Prinsip 5C Terhadap Pemahaman Kredit Pada Kantor Pusat PT BPR BKK Pati (Perseroda) Kabupaten Pati. *Manajemen, Bisnis, Dan Pendidikan*, 8 (2).
- Kasmir, 2016. Analisis Laporan Keuangan, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kadek jemmy Waciko, S.pd, M.Sc., P. . (2022). Statistik Bisnis (Aplikasi Dengan SPSS) (Edisi Pert). CV Eureka Media Aksara.
- Lailiyah, A. (2014). Urgensi Analisa 5C Pada Pemberian Kredit Perbankan Untuk Meminimalisir Resiko. *Pengamat Hukum*, 217–231.
- Lita Noviyanti. (2022). Analisis Pengaruh *Five “C”s of Credit* Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk *Regional Office* Surabaya. Universitas Wijaya Putra.
- Maristiana, S., Supriyanto, A., Jurusan, D., Fakultas, A., Universitas, E., & Semarang, P. (n.d.). (2017). Pengaruh Analisis 5 C (*Character , Capacity , Capital , Collateral And Condition*) Dalam Pemberian Kredit di PT . Bank Bri Unit Indraprasta.
- Marfuah, S. T., & Hartiyah, S. (2019). Pengaruh Modal Sendiri, Kredit Usaha Rakyat (KUR), Teknologi, Lama Usaha, dan Lokasi Usaha terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus Pada UMKM di Kabupaten Wonosobo). *Journal of Economic, Business and Engineering*, 1(1), 183–195.
- Mudassir, A., Saleh, Dj., & Nasrulhaq. (2020). Efektivitas Penyaluran KUR (Kredit Usaha Rakyat) Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Unit Tanah Lemo Kecamatan Bonto Bahari Kabupaten Bulukumba. 1, 382–393.
- Salman Ritonga, N. A. B. R. (2023). *The Influence of Principles of Character, Capital, Collateral, Capacity, Condition of Economy on the Smoothness of Murabahah Finance Payments at PT. BPRS Puduarta Insani*. *Economy Journal*, 12, 778–790.
- Siagian, S. P. (2019). Manajemen Sumber Daya Manusia. Bumi Aksara.

- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: PT Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)* (18th ed.). Alfabeta Bandung.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, cv.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sunyoto, D. D. (2016). *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*.
- Titin Mulianti. (2020). Efektivitas Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Terhadap Peningkatan Usaha Mikro Nasabah BRI Unit Ampenan Perspektif Ekonomi Islam. 2, 48–55.
- Wahyuni, N. (2017). Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Sebagai Perlindungan Bank. *Economy Journal*.
- Wayan Suti Ardani, N., Trisna Herawati, N., Studi, P. S., & Jurusan Ekonomi dan Akuntansi, A. (2021). Pengaruh Penerapan Prinsip 5C Dan Sistem Pengendalian Internal Terhadap Efektivitas Pemberian Kredit Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) di Kabupaten Gianyar. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(2), 2614–1930.