

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**FANNY AZIZA**

**NIM : 2012310508**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
DI SURABAYA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**FANNY AZIZA**

**NIM : 2012310508**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
DI SURABAYA**

Diajukan Oleh:

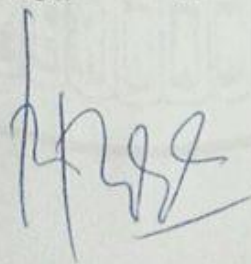
**FANNY AZIZA**

**2012310508**

Skripsi ini telah dibimbing  
Dan dinyatakan siap diajukan

Dosen Pembimbing.

Tanggal : 15 Agustus 2016



**(Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E, M.Si.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBERIAN KREDIT PADA BANK PERKREDITAN RAKYAT  
DI SURABAYA**

Disusun Oleh

**FANNY AZIZA**

**NIM : 2012310508**

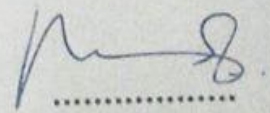
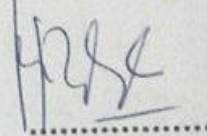
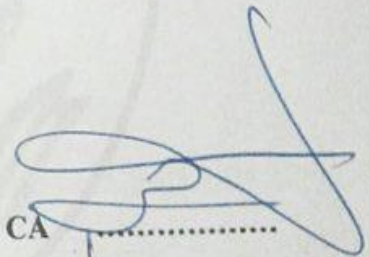
Dipertahankan di depan TIM Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 22 Agustus 2016

Tim Penguji

Ketua : Prof. Dr. R. Wilopo, Ak., M.Si., CPMA., CFE., CA

Sekretaris : Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si

Anggota : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., AK., M.Si., CA



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fanny Aziza  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 17 November 1994  
N.I.M : 2012310508  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : S 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Pengaruh Penilaian Kelayakan Kredit terhadap  
Keputusan Pemberian Kredit pada Bank Perkreditan  
Rakyat di Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

Tanggal : 07 Oktober 2016

(Dr. Luciana Spica Almillia, S.E., M.Si., OIA., CPSAK)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 07 Oktober 2016

(Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si.)

# MOTTO

"TIDAK ADA YANG TIDAK MUDAH DI DIDUNIA  
INI ASALKAN ADA DOA, KEMAUAN DAN  
KEYAKINAN UNTUK BERUSAHA. ALLAH SWT  
PASTI AKAN MEMBERIKAN JALAN  
KEMUDAHAN UNTUK MENYUKU  
KEBERHASILAN"



# PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan nikmat dan kesempatan yang tiada habisnya serta anugrah berharga berupa kesehatan, ilmu yang bermanfaat, kemudahan serta kelancaran sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- ♥ Yang Teristimewa untuk Ayah saya Agus Supinto Adi yang tahun ini telah tiada dan maaf aku belum bisa ngasih apa-apa tapi aku sudah lulus loh yah pasti ayah bangga di surga sana dan makasih juga sudah membiayai aku kuliah di perbanas ini dan untuk Mama saya Emmy Farida terimakasih sudah memberikan kasih sayang dan selalu memanjatkan doa untukku dan memberikan dukungan untuk kelancaran dan kesuksesan saya sehingga saya bisa seperti ini.
- ♥ Kakak saya Adi Fauzi yang sudah membantu saya dan memberikan semangat buat saya untuk bisa menyelesaikan skripsi ini dan untuk Adikku Rosiana yang sudah memberikan motivasi dan dukungan serta buat sepupuku Tia dan Mita dan tanteku tante emi yang sudah membantuku dan memberikan dorongan untuk bisa menyelesaikan skripsi dengan cepat.
- ♥ Teman terbaik saya Endriana Luckita dan Ulfa Rafida yang selama kuliah semester awal sampai akhir selalu bersama, Alhamdulillah akhirnya kita bisa lulus bareng tahun ini walaupun suatu saat kita sudah tidak bisa bersama-sama lagi karena Lucky harus balik ke Sumatra doaku buat kalian semoga kalian sukses ya ☺
- ♥ Teman - Teman saya selama kuliah yang super baik banget yaitu Lia teman curhat dalam segala hal dia pendengar yang baik dan untuk Atika teman yang selalu peduli dan saling membantu, Eka teman yang selalu memberikan informasi, Selly teman yang paling sabar banget, Nani teman yang selalu perhatian, Dista teman yang selalu cepat tanggap dan Ceria,

Andien teman yang selalu memberikan energi positif dan Ina teman yang selalu lemah lembut dalam berbicara. Terimakasih ya guys aku sudah bersyukur bisa kenal kalian semoga kalian bisa sukses dan jangan pernah lupa kalau kita pernah bersama ya guys ☺

- ♥ Sahabat saya Demmy Kristiana yang selama 9 tahun menemani saya mulai SMP sampai sekarang walaupun setelah lulus SMA berpisah dan dia tiada hentinya selalu memberikan semangat kepada saya untuk segera menyelesaikan skripsi dan selalu mengingatkan saya supaya skripsinya diselesaikan dengan tepat makasih ya sob atas dukungannya selama ini sehingga saya bisa lulus dengan tepat waktu.
- ♥ Teman lama saya di IPA 1 terutama Rizki,Suci,Rina,Fitri dan Fafa yang selalu memberikan dorongan semangat doa kepada saya,mereka adalah teman terbaik saya saat masa sekolah walaupun kita sekarang berbeda universitas tetapi kita masih bisa kompak dan solid.Ingat teman walaupun kita sudah punya teman baru tetapi kita juga jangan lupa sama teman lama ya. Semoga kalian yang belum lulus cepat nyusul ya dan sukses buat kalian.
- ♥ Untuk Ayu,Ninda,Ulit walapun kita di SMAN 3 gak pernah sekelas tapi kita satu les.an dulu dan kalian teman terbaikku apalagi untuk Ayu dia teman yang selalu ada disaat suka maupun duka buat Ninda dia teman yang selalu perhatian dan peduli semoga cepat jadi suster ya dan untuk Ulit teman yang selalu membantu antar sesama semoga kita tetap bersama - sama ya makasih ya teman ☺
- ♥ Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E, M.Si.selaku dosen pembimbing tugas akhir saya terimakasih untuk semua ilmu,didikan dan pengalaman yang sangat berarti untuk saya.Terimakasih bu.
- ♥ Serta untuk semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama perkuliahan sampai penyelesaian skripsi ini ☺



## KATA PENGANTAR

Puji syukur Penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala Nikmat, Rahmat, dan Hidayah-Nya, sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Penilaian Kelayakan Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Surabaya”**. Penyusunan tugas akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak terlepas dari banyak pihak yang telah membantu dan mendukung Penulis. Oleh karena itu, Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E.,M.Fin. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E.,M.Si.,QIA.,CPSAK selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya dan selaku Dosen Wali.
3. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E, M.Si yang telah membimbing dan memberikan saran, masukan, dan arahan selama proses penyelesaian skripsi
4. Para Dosen beserta Civitas Akademika yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama Penulis belajar di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh Staff Perpustakaan dan Karyawan STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak membantu serta memberikan informasi yang terkait dengan penulisan skripsi ini.

6. Pihak-pihak lain yang telah banyak membantu dalam penyelesaian dan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan. Maka saran dan kritik demi perbaikan skripsi ini sangat Penulis harapkan dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi ilmu pengetahuan khususnya pengembangan keilmuan di dalam STIE Perbanas Surabaya.

Surabaya, 26 September 2016

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK/RINGKASAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
1.5 Sistematika Penulisan Proposal .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	8
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori .....	16
2.3 Kerangka Pemikiran .....	31
2.4 Hipotesis Penelitian .....	32
BAB III METODE PENELITIAN .....	33
3.1 Rancangan Penelitian .....	33
3.2 Batasan Penelitian .....	34
3.3 Identifikasi Variabel .....	34
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	35
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	40
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	41

3.7 Teknik Analisis Data .....	42
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	46
4.2 Analisis Data .....	50
4.3 Pembahasan .....	69
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Keterbatasan .....	80
5.3 Saran .....	80
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Kisi-kisi kuesioner	39
Tabel 4.1 : Jenis Kelamin Responden	47
Tabel 4.2 : Usia Responden	48
Tabel 4.3 : Tingkat Pendidikan Responden	49
Tabel 4.4 : Pengalaman Bekerja Responden	50
Tabel 4.5 : Hasil Uji Validitas	51
Tabel 4.6 : Hasil Uji Reliabilitas	52
Tabel 4.7 : Hasil Mean dari Variabel bebas dan terikat	53
Tabel 4.8 : Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Character	54
Tabel 4.9 : Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Capacity	55
Tabel 4.10 : Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Capital	56
Tabel 4.11 : Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Collateral	58
Tabel 4.12 : Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Condition of Economy	59
Tabel 4.13 : Hasil Tanggapan Responden terhadap Variabel Keputusan Pemberian Kredit	60
Tabel 4.14 : Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.15 : Hasil Analisis Linear Berganda	62
Tabel 4.16 : Hasil Analisis Uji F	64
Tabel 4.17 : Hasil Analisis $R^2$	65
Tabel 4.18 : Hasil Analisis Uji T	66
Tabel 4.19 : Hasil Rangkuman Uji Hipotesis	69

## DAFTAR GAMBAR

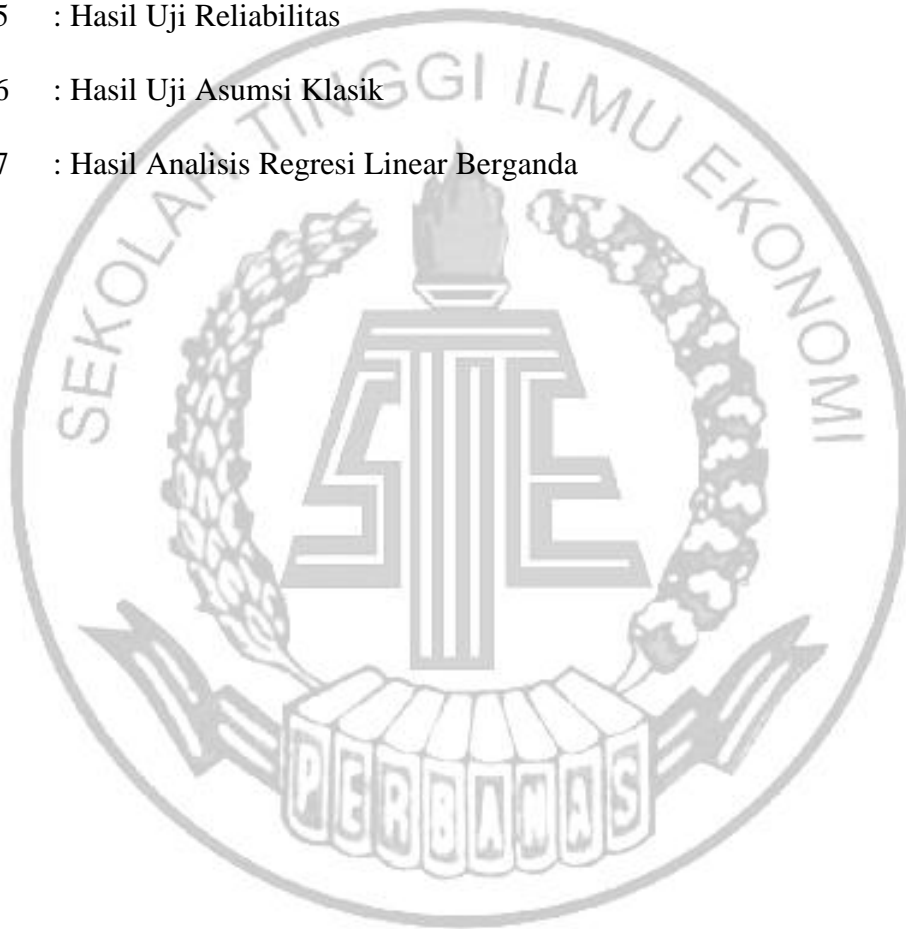
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran

31



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuesioner
- Lampiran 2 : Tabulasi Data
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Deskriptif Tanggapan Responden
- Lampiran 4 : Hasil Uji Valliditas
- Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 6 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 7 : Hasil Analisis Regresi Linear Berganda



**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT TERHADAP KEPUTUSAN  
PEMBERIAN KREDIT PADA BPR DI SURABAYA**

**Fanny Aziza**

**STIE Perbanas Surabaya**

**Email :fannyaziza1711@gmail.com**

**JL.NgindenSemolo 34 – 36 Surabaya**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh penilaian kelayakan kredit terhadap keputusan pemberian kredit pada BPR di Surabaya, Penilaian kelayakan kredit terdiri dari prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral, condition of economy* Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah komite kredit yang bekerja selama kurang lebih dari setahun pada BPR di Surabaya. Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif, yaitu dengan menguulkan dan menganalis data dengan menyebarkan kuesioner pada BPR di Surabaya.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa penilaian kelayakan kredit terkait *character, capacity, capital, collateral* tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit sedangkan penilaian kelayakan kredit terkait *condition of economy* berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit . Berdasarkan penelitian ini dapat disimpulkan bahwa dari kelima variabel independen yaitu *character, capacity, capital, collateral, condition of economy*, yang memiliki hubungan signifikan dengan keputusan pemberian kredit yaitu *condition of economy*.

Kata kunci : *Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition Of Economy* dan Keputusan pemberian kredit



**EFFECT OF FEASIBILITY OF CREDIT RATING ON THE DECISION ON  
LENDING BPR IN SURABAYA**

**Fanny Aziza**

**STIE Perbanas Surabaya**

**Email :fannyaziza1711@gmail.com**

**JL.NgindenSemolo 34 – 36 Surabaya**

***ABSTRACT***

This study aims to determine the effect assessment of credit worthiness of the decision on granting of loan in Surabaya, assessment of credit worthiness of principles 5C character, capacity, capital, collateral, condition of economy samples used in this study is a credit committee that worked for less more than a year in the BPR in Surabaya. In this research using descriptive method, that is by collecting and analyzing the data by distributing questionnaires to BPR in Surabaya.

The results of this study indicate that the assessment of credit worthiness associated character, capacity, capital, collateral does not significantly influence lending decisions while credit-worthiness ratings related condition of economy influence on lending decisions. Based on this research can be concluded that the five independent variables are character, capacity, capital, collateral, condition of economy, which has a significant relationship with the lending decisions condition of economy

**Keywords:**Character,Capacity,Capital,Collateral,Codition Of Economy and lending decisions