

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1 Kesimpulan

Tujuan dari dilakukanya penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh penilaian kelayakan kredit (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) dan informasi akuntansi berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit pada bank umum di Surabaya. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka dibuatlah kesimpulan berdasarkan hasil yang telah didapatkan peneliti sebagai berikut:

1. Hasil analisis menunjukkan bahwa penilaian kelayakan kredit yaitu *character* berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit pada bank umum di Surabaya, sehingga hipotesis pertama diterima. Hal ini berarti semakin positif kredibilitas *character* yang dimiliki debitur, maka semakin tinggi tingkat keyakinan analis kredit memutuskan untuk memberikan kredit.
2. Hasil analisis menunjukkan bahwa penilaian kelayakan kredit yaitu *capacity* berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit pada bank umum di Surabaya, sehingga hipotesis kedua diterima. Hal ini berarti semakin baik *capacity* yang dimiliki debitur, maka semakin tinggi tingkat keyakinan pihak analis kredit memutuskan untuk memberikan kredit.
3. Hasil analisis menunjukkan bahwa penilaian kelayakan kredit yaitu *capital* berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit pada

bank umum di Surabaya, sehingga hipotesis ketiga diterima. Hal ini berarti semakin tinggi sumber dan jumlah *capital* yang dimiliki debitur, maka semakin tinggi tingkat keyakinan analis kredit memutuskan untuk memberikan kredit.

4. Hasil analisis menunjukkan bahwa penilaian kelayakan kredit yaitu *collateral* berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit pada bank umum di Surabaya, sehingga hipotesis keempat diterima. Hal ini berarti tinggi nilai *collateral* debitur, maka semakin tinggi tingkat keyakinan analis kredit memutuskan untuk memberikan kredit.
5. Hasil analisis menunjukkan bahwa penilaian kelayakan kredit yaitu *condition of economy* berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit pada bank umum di Surabaya, sehingga hipotesis kelima diterima. Hal ini berarti semakin baik *condition of economy* debitur, maka semakin tinggi tingkat keyakinan analis kredit memutuskan untuk memberikan kredit.
6. Hasil analisis menunjukkan bahwa informasi akuntansi berpengaruh signifikan terhadap keputusan pemberian kredit pada bank umum di Surabaya, sehingga hipotesis keenam diterima. Hal ini berarti semakin baik kualitas informasi akuntansi yang disajikan debitur, maka semakin tinggi tingkat keyakinan analis kredit memutuskan untuk memberikan kredit.

Jadi, dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat penilaian kelayakan kredit (*Character, Capacity, Capital, Collateral, Condition of Economy*) dan informasi akuntansi dapat dilakukan secara optimal maka akan semakin tinggi tingkat keyakinan analis kredit dalam menentukan keputusan

pemberian kredit untuk menilai layak atau tidaknya debitur diberikan penyaluran dana kredit oleh bank.

## **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Meskipun penelitian ini telah dilakukan sesuai dengan jadwal yang telah tersusun, namun adakalanya keterbatasan dalam melakukan penelitian yang tidak dapat dihindari, berikut keterbatasan yang dialami selama melakukan penelitian:

1. Penelitian ini hanya menerapkan metode survey dengan penyebaran kuesioner saja pada bank-bank yang terpilih menjadi sampel, sehingga peneliti tidak dapat melakukan wawancara secara langsung terkait dengan proses pemberian kredit karena adanya kesibukan masing-masing dari analis kredit, dan kesimpulan yang diambil hanya berdasarkan pengembalian instrumen penelitian dan diperkuat dengan teori dalam literatur yang ada.
2. Pemilihan sampel ini hanya pada analis kredit pada bank umum swasta nasional devisa, non devisa, dan BUMN yang ada di kota Surabaya saja. Namun dalam pelaksanaannya terjadi kesenjangan dari beberapa bank, dari 32 bank yang terpilih menjadi sampel, 7 bank diantaranya saat dikonfirmasi tidak bersedia menerima kuesioner, dan 25 bank sisanya diberikan kuesioner, kemudian pada akhirnya hanya 15 bank yang mengembalikan kuesioner dan terkumpul 59 kuesioner, dengan 3 lembar dinyatakan tidak valid, dan 56 sisanya dapat diolah.

### 5.3 Saran

Dari kesimpulan dan keterbatasan yang sudah disampaikan peneliti sebelumnya, maka dapat disajikan saran yang diharapkan memiliki manfaat dan kegunaan untuk kebaikan bank umum yang ada di Surabaya di masa yang akan datang, sebagai berikut:

1. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan untuk memperluas pemilihan sampel dan menambahkan metode pengumpulan datanya dengan melakukan wawancara pada responden yang terpilih untuk memperkuat hasil penelitian yang diperoleh peneliti.
2. Sebaiknya bank umum di Surabaya, hendaknya memiliki kebijakan yang tepat dalam menentukan pembagian tugas, khususnya pada bagian *account officer* dengan analisis kredit hendaknya diberlakukan pembagian tugas agar tercipta pengefisienan dan objektivitas yang lebih tinggi dalam mempertimbangkan keputusan pemberian kredit yang tepat.
3. Kredit merupakan sumber penghasilan utama terbesar bagi bank, oleh karena itu agar kredit dapat disalurkan dengan tepat maka diperlukan analisis kredit yang kompeten dan dapat dipercaya. Berdasarkan hal ini, pihak bank umum perlu menempatkan analisis kredit yang berkualitas, bertanggung jawab, jujur, profesionalisme, dan memiliki loyalitas yang tinggi dalam melaksanakan prosedur pemberian kredit yang sehat.

## DAFTAR RUJUKAN

- Alifah Karamina. 2012. "Analisis Pengaruh Informasi Akuntansi dan Informasi Non Akuntansi Terhadap Keputusan Pemberian Kredit". *Journal Universitas Negri Semarang*. Vol 1. No 2. Hal: 1-6.
- Arikunto dan Suharsimi. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: PT.Rinieka Cipta.
- Cooper, D. Rose, dan Pamela S. Schindler. 2006. *Metode Riset Bisnis*. Diterjemahkan oleh Budijanto. Salemba Empat. Jakarta.
- Diah Ayu Dwi Wulandari. 2012. "Pengaruh Five "C"s Of Credit Terhadap Proses Pemberian Kredit pada BPR di Kota Semarang". *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*. Hal: 1-13.
- Greuning Van Hennie dan Bratanovic Brajovic Sonja. 2011. *Analisis Risiko Perbankan*. Edisi 3. Jakarta: Salemba Empat.
- Holt, Doris L, Danost Pault And Imhoff, Eugene A. 1989. "The Use Of Accounting Information In Bank Lending Decisions". *Journal Accounting Organization and Society*. Vol14. No 3. Pp 235-246.
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2012. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. *Mengelola Kredit Secara Sehat*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Imam Ghozali. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS19*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Indri Wasti Malonda, Jullie, dan Jenny. 2013. "Pengaruh Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada Bank Rakyat Indonesia di Kota Manado". *Jurnal Riset Akuntansi dan Auditing*. Vol 4. No 2. Hal: 16-36.
- Jopie yusuf. 2008. *Analisis Kredit Untuk Account Officer*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir, 2012. *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

- , 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kimutai, Carolyne, Jebiwott dan Ambrose, Jangongo. 2013. "Factors Influencing Credit Rationing By Commercial Banks In Kenya". *International Journal Of Humanities and Social Sciene*. Vol 3, No 20. Pp 244-252.
- Maitah Mansoor, Zedan Khaled, dan Shibani Bashir. 2012. "Factors Affecting The Usage Level of Financial Analysis by Credit Officers In The Credit Decision I Libyan Commercial". *International Journal of Business and Social Science*. Vol 3. No 10. Pp 106-222.
- Morissan. 2012. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Pandi Afandi. 2010. "Analisis Implementasi 5C Bank BPR Dalam Menentukan Kelayakan Kredit pada Nasabah". *Jurnal Among Makarti*. Vol 3. No5. Hal: 56-70.
- Paul.D. Leedy and Jeanne.E. Ormrod. Practical Research: "*Planning and Design Research*", Edisi 8 2005. Ohio : Pearson Merrill Prentice Hall. Page 145-187.
- Rusmanto. 2008. "Pengaruh Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan terhadap Penggunaannya dalam Pengambilan Keputusan Kredit Bank Umum di Banjarmasin". *Jurnal Ekuitas*. Vol 12. No 1. Hal: 53-73.
- Ruwati dan Pandi Afandi. 2014. "Persepsi Nasabah pada Aspek 5C Untuk Mentukan Kelayakan Pemberian Kredit pada Nasabah PT.BPR Nusamba Ampel Cabang Salatiga". *Jurnal STIE Semarang*. Vol 6. No 1. Hal: 59-74.
- Saryadi. 2007. "Persepsi Pemutus Kredit Komersial Terhadap Manfaat Informasi Akuntansi". Thesis diterbitkan, Pasca Sarjana Universitas Diponegoro Semarang.
- Siswanto Sutojo. 1997. *Manajemen Terapan Bank*. Jakarta: Pustaka Binaman Pressindo.
- , 1995. *Analisa Kredit Bank Umum*. Jakarta: Pustaka Binaman Pressindo.
- Sofyan Safri Harahap. 2007. *Analisis Kritis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT.Grafindo Persada.

Umar Hanis dan Julius Nursyamsi, 2013. Pengaruh Prasyarat Kredit Terhadap Kelancaran Pembayaran Nasabah pada PT.Bank Bukopin Kantor Cabang Pembantu Cilegon. *Jurnal Universitas Gunadarma*. Vol7. No 05. Hal: 8-11.

Undang-Undang. 1998. No 10. "Tentang Perbankan".