

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
DAN INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT PADA
BANK UMUM DI SURABAYA**

SKRIPSI

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



Oleh :

DWI LUTFIATUS SHOLIKHA

2011310208

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA**

2015

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
DAN INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK UMUM DI SURABAYA**

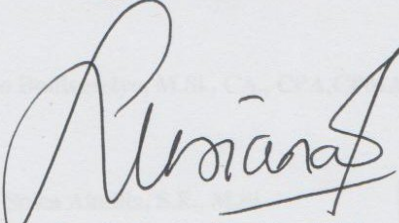
Diajukan oleh :

DWI LUTFIATUS SHOLIKHA

2011310208

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 07 Januari 2015



(Dr. Luciana Spica Almia, S.E., M.Si)

PENELITIAN
SKRIPSI

**PENGARUH PENILAIAN KELAYAKAN KREDIT
DAN INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP
KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK UMUM DI SURABAYA**

Disusun Oleh

DWI LUTFIATUS SHOLIKHA

2011310208

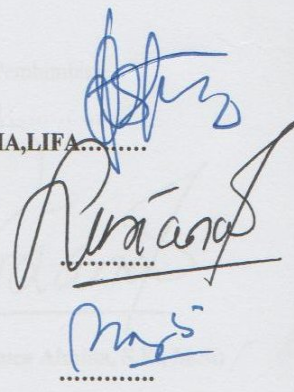
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 10 Februari 2015

Tim Penguji

Ketua : Dr. Sasongko Budisusetyo, M.Si., CA., CPA,CPMA,LIFA.....

Sekretaris : Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si

Anggota : Triana Mayasari, SE., Ak., M.Si. CA



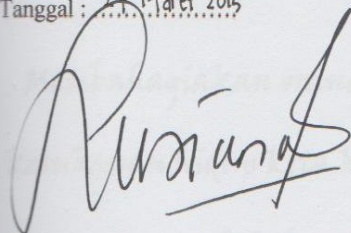
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dwi Lutfiatus Sholikha
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 06 Juli 1993
N.I.M : 2011310208
Jurusan : Akuntansi
Program pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
J u d u l : Pengaruh Penilaian Kelayakan Kredit dan
Informasi Akuntansi Terhadap Keputusan
Pemberian Kredit pada Bank Umum di
Surabaya

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Jurusan Sarjana Akuntansi,

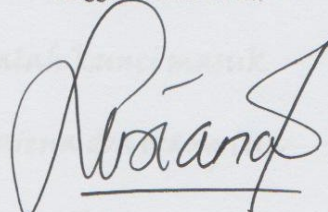
Tanggal : 27 Maret 2015



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 27 Maret 2015



(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si)

Motto

Tidak ada yang tidak bisa di dunia ini, asalkan ada
doa, kemauan, dan keyakinan untuk berusaha
Allah SWT pasti akan memberikan jalan
kemudahan untuk menuju keberhasilan.

Kekayaan, miskin, cobaan, kesenangan, hidup
semua itu hanya untuk sementara di dunia ini,
tetapi mati untuk selamanya, maka berusahalah
selagi di berkesempatan hidup untuk meraih
impian.

Membahagiakan orang tua adalah kunci masuk
kesuksesan hidup kita kelak, karena doa orang tua
adalah restu Allah SWT.

Persembahan

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat berarti dan berharga dalam hidup saya yang selalu mendukung, memberikan semangat dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan anugrah yang berharga berupa kesehatan, kekuatan, ilmu yang bermanfaat, kemudahan, petunjuk, dan kelancaran sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tercurah kepada Nabi besar Muhammad SAW yang telah menurunkan kejalan yang penuh cahaya yang terang. Terima kasih untuk semua yang telah memberikan inspirasi dan motivasi yang positif sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Terima kasih

1. Yang istimewa dalam hidupku untuk ayah saya Maskur dan ibuku tercinta Husnul Khotimah serta kakak saya Pimen dan adik saya Indah Nur Aini yang selalu memberikan kasih sayang yang berlebih, doa, perhatian serta semangat dan dukungan selama saya menyelesaikan studi S1 Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Semua itu sangat berarti bagi saya untuk tetap semangat dan motivasi bagi saya untuk selalu berusaha dalam melangkah untuk meraih masa depan yang bahagia.
2. Untuk teman-temanku yang konyolelrs mbag broo Dini Susanti yang selalu menemaniku susah maupun senang dalam menjelajahi kota Surabaya untuk menyebar dan mengambil data dengan menerjang hujan menembus badai, wak jeh Latifah Uyun sahabat terbaiku selama menempuh kuliah dari awal susah senang bareng sampai akhir, ndut Widya Anggarini, Sentika dan

teman-temanku yang lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang senantiasa selalu ada memberikan dukungan, masukan dan berbagi canda tawa, duka, senang kita lalui bersama, sehingga kita bisa bersama-sama melewati perjalanan skripsi mulai dari awal hingga akhir ini sampai kita dinyatakan lulus.

3. Untuk para staff BYB bu gadis, bu oci, bu vita, bu yanti, bu ririn, mbag vida, mbag cantik, pak tulus, pak imin, pak wijang, pak yudi, dan yang lainnya, terima kasih banyak atas segala ilmu yang telah diajarkan pada saya selama magang dan semoga menjadikan ilmu bermanfaat bagi saya dalam dunia kerja kedepannya, dan terima kasih karena telah memberi kesempatan dan mempercayai saya untuk dapat melamar dan bekerja di BYB dengan rekomendasi setelah lulus kuliah nanti, tunggu saya ya ... 😊
4. Untuk nenek saya, keluarga besar saya terima kasih banyak atas dukungan dan doanya yang berpengaruh bagi saya untuk menambah spirit, doa yang luar biasa bagi saya, terimakasih #keep family 😊
5. Untuk bapak Adji, bapak Lucas, mas Hendro terima kasih atas bantuan yang begitu tulusnya mau membantu saya dalam memberikan informasi, waktu luangnya memberikan ilmu yang diberikan ke saya, semoga ilmu yang saya dapat bermanfaat kelak di dunia kerja. Semoga Allah SWT membalas budi baik bapak . amin . Terimakasih ...

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT dan segala limpahan rahmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Penilaian Kelayakan Kredit dan Informasi Akuntansi Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada Bank Umum di Surabaya”.

Tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk menempuh dan memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana strata satu (S1) Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang mendukung dan membantu selama menjalani perkuliahan dan penyelesaian penyusunan skripsi ini, terutama kepada Yth:

1. Bapak Lutfi, SE.,M.Fin. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si. selaku Ketua Prodi Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya dan sebagai dosen pembimbing yang sangat berperan besar dan membantu penulis dalam proses penyusunan, masukan, hingga sekaligus penyelesaian skripsi ini. Demikian sebuah pengantar sederhana dari penulis, mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini.

Walaikumsalam wr.wb.

Surabaya, Januari 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DI UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRACT	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Proposal.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	27
2.2.1 Teori Kredit	27
2.2.2 Risiko Kredit.....	30
2.2.3 Penilaian Kelayakan Kredit.....	34
2.2.4 Informasi Akuntansi.....	41
2.2.5 Keputusan Pemberian Kredit.....	47
2.2.6 Hubungan Penilaian Kelayakan Kredit <i>Character</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	50
2.2.7 Hubungan Penilaian Kelayakan Kredit <i>Capacity</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	50
2.2.8 Hubungan Penilaian Kelayakan Kredit <i>Capital</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	51
2.2.9 Hubungan Penilaian Kelayakan Kredit <i>Collateral</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	51
2.2.10 Hubungan Penilaian Kelayakan Kredit <i>Condition of</i> <i>Economy</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	52
2.2.11 Hubungan Informasi Akuntansi Terhadap Keputusan Pemberian Kredit	53
2.3 Kerangka Pemikiran	54
2.4 Hipotesis Penelitian	54

BAB III	METODE PENELITIAN	
3.1	Rancangan Penelitian	56
3.2	Batasan Penelitian	57
3.3	Identifikasi Variabel	57
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	58
	3.4.1 Definisi Operasional	58
	3.4.2 Pengukuran Variabel	61
3.5	Instrumen Penelitian	62
3.6	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	64
3.7	Data dan Metode Pengumpulan Data	65
3.8	Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen Penelitian	66
	3.8.1 Uji Validitas	66
	3.8.2 Uji Realiabilitas	66
3.9	Teknik Analisis Data	67
	3.9.1 Statistik Deskriptif	67
	3.9.2 Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas)	67
	3.9.3 Regresi Linier Berganda	68
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1	Gambaran Subyek Penelitian	71
4.2	Analisis Data	77
	4.2.1 Analisis Deskriptif	77
4.3	Uji Validitas dan Uji Realibilitas Instrument Penelitian	91
	4.3.1 Uji Validitas	91
	4.3.2 Uji Realibilitas	93
4.4	Uji Normalitas	93
4.5	Analisis Regresi Linier Berganda	95
	4.51 Pengujian Hipotesis	95
4.6	Pembahasan	105
BAB	PENUTUP	
5.1	Kesimpulan	138
5.2	Keterbatasan Penelitian	140
5.3	Saran	141

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 : Kisi-Kisi Kuesioner.....	63
Tabel 4.1 : Ringkasan Pengembalian Kuesioner.....	71
Tabel 4.2 : Rincian Pengembalian Kuesioner	73
Tabel 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	74
Tabel 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	74
Tabel 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	75
Tabel 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Menjadi Analisis Kredit.....	76
Tabel 4.7 : Skala Pengukuran Analisis Deskriptif	77
Tabel 4.8 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Character</i>	78
Tabel 4.9 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Capacity</i> ..	79
Tabel 4.10 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Capital</i>	81
Tabel 4.11 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Collateral</i>	82
Tabel 4.12 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel <i>Condition</i> <i>of Economy</i>	84
Tabel 4.13 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel Informasi Akuntansi.....	86
Tabel 4.14 : Rekapitulasi tanggapan Responden Terhadap Variabel Keputusan Pemberian Kredit	89
Tabel 4.15 : Hasil Uji Validitas	91
Tabel 4.16 : Hasil Uji Realibilitas	93

Tabel 4.17 :	Hasil Uji Normalitas	94
Tabel 4.18 :	Hasil Uji F.....	95
Tabel 4.19 :	Hasil Nilai R dan R ²	97
Tabel 4.20 :	Hasil Uji T.....	98
Tabel 4.21 :	Hasil Analisis Linier Berganda	102
Tabel 4.22 :	Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Character</i> (x ₁).....	107
Tabel 4.23 :	Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Capacity</i> (x ₂).....	112
Tabel 4.24 :	Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Capital</i> (x ₃)	116
Tabel 4.25 :	Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Collateral</i> (x ₄).....	121
Tabel 4.26 :	Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden terhadap Variabel <i>Condition of economy</i> (x ₅).....	124
Tabel 4.27 :	Rekapitulasi Persentase Tanggapan Responden terhadap Variabel Informasi Akuntansi (x ₆).....	129

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	54

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Instrumen Penelitian
- Lampiran 2 : Daftar Bank Umum Swasta Nasional Devisa, Non Devisa, dan
BUMN di Surabaya yang Terpilih Menjadi Sampel
- Lampiran 3 : Tabulasi Data
- Lampiran 4 : Hasil Analisis Deskriptif Identitas Responden
- Lampiran 5 : Hasil Analisis Deskriptif Tanggapan Responden
- Lampiran 6 : Hasil Uji Validitas
- Lampiran 7 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 8 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 9 : Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda (Uji F, R^2 , Uji T)

**THE EFFECT OF THE CREDIT WORTHINESS ASSESSMENT AND
ACCOUNTING INFORMATION TO THE LENDING DECISIONS ON
COMMERCIAL BANKS IN SURABAYA**

**Dwi Lutfiatus Sholikha
STIE Perbanas Surabaya
Email: Dwilutfiatus_perbanas@yahoo.co.id**

ABSTRACT

Credit is the main source of income of the largest banks and the source of the highest risk threatening the bank's financial liquidity. To minimize the risk of bad debts is required in a professional credit assessment before granting credit granting decision so important to do this research. This study aims to determine the effect of the credit worthiness assessment of 5C (character, capacity, capital, collateral and conditions economy) and accounting information on lending decisions, especially in commercial banks in Surabaya. This study used a sample of 56 credit analysts in 13 private commercial bank foreign exchange, non-foreign and SOES in Surabaya. This study using sampling purposive sampling for the method. Data collected by distributing questionnaires to credit analysts who will be the population in this study. Analysis of the data in this study using multiple linear regression analysis using SPSS version 16.00. From the results obtained indicate that the variable credit worthiness assessment visits of 5C (character, capacity, capital, collateral and condition economy) and accounting information has positive influence on bank lending decisions in commercial banks in Surabaya. To prevent the risk of bad loans the bank had to do with s strong credit control assesses the credit worthiness 5C and optimally accounting information of the debtor in appropriate lending decisions.

Keywords: 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral and Conditions of Economy), accounting information, lending decisions.