

MOTTO

MOTTO

**“ KEGAGALAN TERJADI TERLALU BANYAK BERENCANA
TAPI SEDIKIT BERPIKIR TIDAK ADA USAHA ”**

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobil'alamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT dengan segala limpahan petunjuk dan bimbingan serta berbagai kenikmatan yang telah diberikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Penerapan Prinsip 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, dan Condition*) dalam menangani Kredit Bermasalah pada PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo”**.

Selama Proses penulisan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis banyak mendapat motivasi dan dukungan dari beberapa pihak, untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Drs. Djoko Adi Walujo, S.T., M.M., DBA. selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
2. Dra. Siti Istikhroh, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
3. Dra. Martha Suhardiyah. S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
4. Drs. Sigit Prihanto U., MM dan Dr Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan koreksi dan membantu selama melakukan penulisan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak / Ibu dosen dan staff di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya, khususnya Program Studi Akuntansi yang telah banyak membantu penulis untuk dapat melaksanakan penulisan dalam studi.
6. Pak Bambang selaku Pimpinan PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo. Terima Kasih juga kepada seluruh

karyawan PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo telah membantu memberikan informasi.

7. Teristimewa kepada Orang Tua penulis Ibu Susjianti selaku Ibunda saya dengan sabar memberikan semangat, doa dan pengorbanannya baik dari segi moral, materi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, entah bagaimana saya membalas rasa Terima Kasih penulis pada beliau. Dan juga adik tercinta saya Aulya Salzabilla terima kasih telah memberikan doa yang terbaik untuk penulis.
8. Terima Kasih kepada semua keluarga yang saya cintai karena adanya dukungan dari kalian membuat penulis terus berjuang menyelesaikannya.
9. Ibu Ratna saya juga berterima kasih kepada beliau yang sudah membantu memberikan ide judul skripsi. Dan juga berterima kasih kepada teman lama saya Mbak Is, Mbak Prapti dan Mbak Lia selalu mendukung dan mendoakan penulis.
10. Seluruh teman-teman dan sahabat saya kebersamaan kita tak akan ku lupakan, buat orang terdekat saya (Vicky Ardiansyah) yang selalu memberikan support di dalam penyusunan skripsi dan juga ucapan terima kasih atas perhatiannya selama ini terhadap penulis, Citra Astrining Dewi, Siti Sofiah, Ani Wahyuni, Ingga terima kasih atas doa dan dukungannya sayang kalian semua.
11. Terima Kasih juga kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon

saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaannya dan semoga bermanfaat bagi kita semua.
Amin

Surabaya, 02 Agustus 2019

Penulis

Ninok Eka Widyaningrum

NIM : 151600106

Abstract

This study aims to analyze the application of 5C principles (Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition) in handling non-performing loans at PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo. This research is qualitative which uses case studies. The research subjects were people who handle credit such as the Manager and employees of the credit department, and the object of research took the object at PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo with the 5C principle in handling non-performing loans. The types of data used are primary data and secondary data.

Data collection techniques in the form of interviews, observation and documentation. The results of the study conclude that PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo has applied the 5C Principle very well in lending and settlement of non-performing loans using credit restructuring methods and also applying Bank Indonesia Regulations along with the Indonesian Financial Accounting Standards.

Keyword: *5C Principle, Problem Credit.*

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan prinsip 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition*) dalam menangani kredit bermasalah pada PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo. Penelitian ini adalah kualitatif yang menggunakan studi kasus. Subyek penelitian adalah orang yang menangani kredit seperti Manager dan karyawan bagian kredit, dan obyek penelitian mengambil objek pada PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo dengan prinsip 5C dalam menangani kredit bermasalah. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder.

Teknik pengambilan data berupa wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo telah menerapkan Prinsip 5C dengan sangat baik dalam pemberian kredit dan penyelesaian kredit bermasalah yang menggunakan cara restrukturisasi kredit dan menerapkan juga Peraturan Bank Indonesia beserta Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia.

Kata Kunci : Prinsip 5C, Kredit Bermasalah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRACT	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Fokus Penelitian	5
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori	17
2.2.1 Bank	20
2.2.1.1 Definisi Bank	20

2.2.1.2 Fungsi Bank	20
2.2.1.3 Jenis-jenis Bank	22
2.2.2 Bank Perkreditan Rakyat (BPR)	23
2.2.2.1 Pengertian BPR	23
2.2.2.2 Asas BPR	23
2.2.2.3 Tujuan BPR	23
2.2.2.4 Fungsi dan Sasaran BPR	23
2.2.2.5 Kegiatan BPR	24
2.2.3 Kredit	25
2.2.3.1 Definisi Kredit	25
2.2.3.2 Tujuan dan Fungsi Kredit	25
2.2.3.3 Jenis-jenis kredit	26
2.2.3.4 Prinsip-prinsip penilaian kredit	28
2.2.3.5 Prosedur Pemberian Kredit	30
2.2.4 Kredit Bermasalah	34
2.2.4.1 Unsur yang menyebabkan kredit bermasalah	34
2.2.4.2 Penyelesaian Kredit Bermasalah	35

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Subyek dan Obyek Penelitian	40
3.3 Kerangka Konseptual	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data	43
3.5 Validitas Data	44
3.6 Teknik Analisis Data	45

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

4.1 Analisis Data	47
4.1.1 Reduksi Data	47
4.1.2 Penyajian Data	60
4.2 Verifikasi dan Analisis Data	65
4.2.1 Verifikasi Data	65
4.2.2 Analisis Data	74
4.2.2.1 Studi Kasus	75
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	100

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan	105
5.2 Saran	106

DAFTAR PUSTAKA	107
----------------------	-----

LAMPIRAN - LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

4.1 Kepemilikan Pemegang Saham dan Bank	58
4.2 Deskripsi Hasil Wawancara	61
4.3 Verifikasi Data Informan dan Verifikator	66
4.4 Analisis Data Hasil Wawancara	75
4.5 Perbandingan antara PBI dengan perlakuan di Perusahaan Tentang Penerapan Prinsip 5C dalam Menangani Kredit Bermasalah dengan restrukturisasi sesuai peraturan Bank Indonesia	89
4.6 Perbandingan antara PBI dengan perlakuan perusahaan Tentang perlakuan Akuntansi Restrukturisasi	91
4.7 Perbandingan antara PBI dengan perlakuan perusahaan Tentang Pengambil Alihan Agunan	91
4.8 Perbandingan antara PSAK No 55 dengan perlakuan Perusahaan tentang penilaian keuntungan dan kerugian Restrukturisasi	94
4.9 Perbandingan antara PSAK dengan perlakuan di Perusahaan tentang Aset Keuangan Tersedia untuk Dijual .	96
4.10 Perbandingan antara PSAK dengan Perlakuan di Perusahaan tentang Aset keuangan tersedia untuk dijual .	98

DAFTAR GAMBAR

2.1 Fungsi Bank	22
3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Kerangka Konseptual	42
4.1 Struktur Organisasi PT BPR Artamulya Bumimukti Sidoarjo.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Dokumentasi Buku PT BPR Artamulya
Bumimukti Sidoarjo
- Lampiran 2 : Hasil wawancara
- Lampiran 3 : Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 4 : Lembar Persetujuan
- Lampiran 5 : Berita Acara Bimbingan Skripsi
- Lampiran 6 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi
- Lampiran 7 : Surat Ijin Penelitian dan Pengambilan Data