



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KECIL PADA PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK CABANG SENAYAN

Disusun oleh :

Pebriantika Wahyu Jatiningrum/2204321033

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAPORAN TUGAS AKHIR

PENERAPAN PRINSIP 5C DALAM PENYALURAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) KECIL PADA PT BANK NEGARA INDONESIA TBK CABANG SENAYAN



Disusun sebagai salah satu untuk memperoleh gelar Ahli Madya dari
Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh :
Pebriantika Wahyu Jatiningrum/2204321033

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Pebriantika Wahyu Jatiningrum

NIM : 2204321033

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 25 Juni 2025



Pebriantika Wahyu Jatiningrum

NIM. 2204321033



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
NIM : 2204321033
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara Indonesia Tbk Cabang Senayan

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

Anggota Penguji : Drs. Agus Buntoro, MM.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 1 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 1964041519900032002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

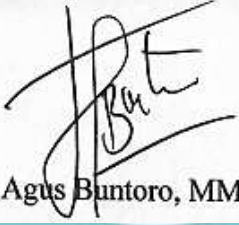
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
NIM : 2204321033
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit
Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara
Indonesia Tbk Cabang Senayan.

Disetujui Oleh:
Dosen Pembimbing



Drs. Agus Buntoro, MM.

NIP. 196008171988111001

Diketahui Oleh:
KPS D3 Keuangan dan Perbankan



Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.

NIP. 199004252024062002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul **"Penerapan Prinsip 5C dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan"**.

Penyusunan Tugas Akhir ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi jenjang Diploma III Program Studi Keuangan dan Perbankan di Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa proses ini tidak terlepas dari peran serta dukungan berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, arahan, serta semangat dalam bentuk apa pun. Pada kesempatan ini, dengan segala rasa hormat, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, SE., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M., selaku Ketua Program Studi Diploma Tiga Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Agus Buntoro, MM., selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah dengan sabar memberikan waktu, pemikiran, masukan, dan arahan yang sangat berarti bagi penulis hingga laporan ini dapat diselesaikan dengan baik.
5. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan pelayanan terbaik selama penulis menempuh studi.
6. Seluruh pegawai PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan yang telah membantu dan membimbing penulis selama melaksanakan Praktik Kerja Lapangan, serta memberikan data dan informasi yang sangat berguna dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Kedua orang tua penulis, yaitu Bapak Eko Budiono dan Ibu Wiwik Susilowati yang telah menjadi sumber kekuatan dan motivasi terbesar dalam hidup penulis. Terima kasih atas segala doa, dukungan moril dan materil, kasih sayang tanpa batas, serta keyakinan yang terus diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan pendidikan ini.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Kedua saudara penulis, Irena Rerehena Imerlin dan Nendika Tyas Wandhani, yang senantiasa hadir membantu, mendukung, dan memastikan segala keperluan penulis terpenuhi selama proses penyusunan tugas akhir ini. Terima kasih atas perhatian dan bantuan kalian yang tak ternilai.
9. Amanda Resqi, selaku sahabat terbaik penulis yang telah menemani perjalanan panjang ini, meluangkan waktu untuk penulis, dan membuat hari-hari terasa lebih ringan.
10. Safania, selaku sahabat terdekat penulis yang selalu memberikan dukungan dengan tulus, serta menjadi penguat dalam berbagai situasi, baik disaat sulit maupun menyenangkan.
11. Shaina, Shanda, Dina, Melly dan Nica selaku teman kuliah penulis yang selalu mendampingi dalam bimbingan dan penulisan Tugas Akhir ini. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu dibagi.
12. Seluruh teman D3 Keuangan dan Perbankan angkatan 2022 yang telah menjadi bagian dari perjalanan penuh makna selama masa perkuliahan ini.
13. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun telah memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
14. Terakhir kepada diri penulis sendiri, Pebriantika Wahyu Jatiningrum, terima kasih telah menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik dan berusaha semaksimal mungkin. Terima kasih telah bertahan melewati berbagai rintangan, air mata, dan rasa putus asa yang datang silih berganti, serta terus mencoba meskipun sering merasa tidak mampu. Kini, saatnya merayakan setiap usaha yang telah dilakukan. Berbahagialah selalu kamu dan teruslah percaya pada perjalananmu, dengan segala kelebihan dan kekurangan yang ada.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap segala bentuk kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi positif, baik bagi pembaca maupun pihak-pihak yang berkepentingan.

Depok, 25 Juni 2025



Pebriantika Wahyu Jatiningrum
NIM. 2204321033



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
NIM : 2204321033
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive RoyaltyFree Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara Indonesia Tbk Cabang Senayan”.

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 1 Juli 2025

Yang menyatakan,

(Pebriantika Wahyu Jatiningrum)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Pebriantika Wahyu Jatiningrum
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan”

ABSTRAK

Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan merupakan salah satu lembaga keuangan yang menyalurkan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil untuk mendukung pertumbuhan sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan prinsip 5C dalam penyaluran KUR Kecil, serta mengidentifikasi hambatan dan solusi yang dilakukan oleh pihak bank. Data yang digunakan terdiri dari data primer yang diperoleh melalui wawancara dengan pihak internal Bank Negara Indonesia Cabang Senayan, serta data sekunder yang dikumpulkan dari laman resmi dan studi kepustakaan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy*) diterapkan secara terintegrasi dalam proses analisis kelayakan kredit. Penerapan ini menghadapi kendala seperti keterbatasan pencatatan keuangan, dokumen legalitas yang belum lengkap, serta tantangan dari lingkungan usaha yang kompetitif. Strategi seperti penyederhanaan administrasi, wawancara mendalam, dan komunikasi langsung diterapkan untuk mengoptimalkan proses pembiayaan.

Kata Kunci: Prinsip 5C (*character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy*), KUR Kecil, Pembiayaan.

ABSTRACT

*Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan is one of the financial institutions that distributes the People's Business Credit (KUR) Kecil program to support the growth of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs). This study aims to examine the implementation of the 5C principles in the distribution of KUR Kecil, as well as to identify the obstacles and solutions applied by the bank. The data used consists of primary data obtained through interviews with internal parties of Bank Negara Indonesia Cabang Senayan, and secondary data collected from the official website and relevant literature. The results show that the 5C principles (*character, capacity, capital, collateral, and condition of economy*) are applied in an integrated manner in the creditworthiness assessment process. Several challenges were encountered, including limited financial records, incomplete legal documentation, and external business competition. Strategies such as administrative simplification, in-depth interviews, and direct communication were implemented to optimize the financing process.*

Keywords: 5C Principle (*character, capacity, capital, collateral, and condition of economy*), Small KUR, Financing.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	ix
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penulisan.....	1
1.2 Tujuan Penulisan	3
1.3 Manfaat Penulisan	3
1.4 Metode Penulisan	4
1.5 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1 Bank Konvensional	7
2.2 Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	8
2.2.1 Definisi Kredit Usaha Rakyat (KUR)	8
2.2.2 Tujuan dan Fungsi Kredit Usaha Rakyat (KUR).....	9
2.2.3 Jenis-Jenis KUR.....	10
2.2.4 Ketentuan Umum KUR.....	11
2.2.5 KUR Kecil	12
2.3 Prinsip 5C	13
2.3.1 Pengertian Prinsip 5C.....	13
2.3.2 <i>Character</i> (Karakter).....	14
2.3.3 <i>Capacity</i> (Kapasitas)	14
2.3.4 <i>Capital</i> (Modal).....	14
2.3.5 <i>Collateral</i> (Jaminan).....	15
2.3.6 <i>Condition of Economy</i> (Kondisi Ekonomi)	15
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	16
3.1 Profil dan Sejarah Singkat PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	16
3.2 Visi dan Misi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	17
3.2.1 Visi.....	17
3.2.2 Misi.....	17
3.3 Budaya Kerja PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	18
3.4 Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	19
3.4.1 Struktur Organisasi Bank Negara Indonesia Tingkat Pusat	19



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.4.2 Struktur Organisasi Bank Negara Indonesia Cabang Senayan	20
3.5 Bidang Usaha PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	23
BAB IV PEMBAHASAN.....	26
4.1 Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran KUR Kecil Pada Bank Negara Indonesia Cabang Senayan	26
4.1.1 <i>Character</i>	27
4.1.2 <i>Capacity</i>	28
4.1.3 <i>Capital</i>	30
4.1.4 <i>Collateral</i>	30
4.1.5 <i>Condition Of Economy</i>	31
4.2 Hambatan Ketika Menerapkan Prinsip 5C Dalam Penyaluran KUR Kecil Pada Bank Negara Indonesia Cabang Senayan	32
4.2.1 <i>Character</i>	32
4.2.2 <i>Capacity</i>	33
4.2.3 <i>Capital</i>	33
4.2.4 <i>Collateral</i>	34
4.2.5 <i>Condition Of Economy</i>	34
4.3 Solusi Ketika Menerapkan Prinsip 5C Dalam Penyaluran KUR Kecil Pada Bank Negara Indonesia Cabang Senayan	35
4.3.1 <i>Character</i>	35
4.3.2 <i>Capacity</i>	36
4.3.3 <i>Capital</i>	36
4.3.4 <i>Collateral</i>	36
4.3.5 <i>Condition of Economy</i>	37
BAB V PENUTUP	38
5.1 Kesimpulan.....	38
5.2 Saran.....	39
DAFTAR PUSTAKA	41



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Trade Checking	28
--------------------------------	----





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	17
Gambar 3.2 Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	20
Gambar 3.3 Struktur Organisasi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan	21





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing	43
Lampiran 2 Lembar Bimbingan Tugas Akhir	44
Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir	45
Lampiran 4 Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir - Dosen Pembimbing.....	46
Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang Tugas Akhir - Dosen Penguji	47





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penulisan

Perbankan memegang peranan vital dalam perekonomian Indonesia sebagai lembaga intermediasi yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali untuk membiayai berbagai sektor produktif. Fungsi intermediasi ini tidak hanya mendorong pertumbuhan ekonomi nasional, tetapi juga menjaga stabilitas sistem keuangan. Salah satu kontribusi strategis industri perbankan adalah mendukung pengembangan sektor Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) yang merupakan tulang punggung perekonomian nasional. Dengan menyediakan akses pembiayaan yang memadai, perbankan turut membantu pelaku usaha kecil untuk berkembang, menciptakan lapangan kerja, serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat secara berkelanjutan (Salisa et al. 2024).

Berdasarkan konteks hukum di Indonesia, pemberian kredit diatur oleh beberapa regulasi yang menekankan pentingnya analisis kelayakan calon debitur. Menurut Undang-undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, bank sebagai bagian dari lembaga jasa keuangan wajib menjalankan kegiatan usahanya secara hati-hati guna menjaga stabilitas sistem keuangan serta melindungi konsumen, termasuk dalam aktivitas pemberian kredit (Pasal 2 dan Pasal 3). Ketentuan ini diperkuat oleh Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 42/POJK.03/2017 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum, yang mewajibkan bank menyusun kebijakan kredit secara tertulis, konsisten, serta mencakup aspek prospek usaha, kemampuan membayar, dan sumber pelunasan kredit. (Otoritas Jasa Keuangan 2017).

Salah satu bentuk pembiayaan yang difokuskan untuk memberdayakan pelaku usaha kecil adalah Kredit Usaha Rakyat (KUR). Program ini memberikan fasilitas pembiayaan dengan bunga rendah dan proses administrasi yang relatif mudah (Suginam et al. 2021). Meskipun demikian, penyaluran KUR tetap memerlukan proses seleksi yang ketat agar dana yang disalurkan benar-benar dimanfaatkan secara produktif. Sejalan dengan hal tersebut, prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*) digunakan dalam menilai



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kelayakan debitur. Prinsip ini berperan penting dalam menjaga kualitas kredit serta memastikan pembiayaan tepat sasaran (Rahmi and Karamang 2020).

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan sebagai salah satu lembaga keuangan yang menyalurkan pembiayaan KUR Kecil dengan mengacu pada prinsip 5C. Setiap aspek dalam prinsip ini digunakan untuk menilai berbagai dimensi calon debitur, seperti integritas (*Character*), kemampuan mengelola usaha (*Capacity*), kekuatan modal (*Capital*), jaminan yang tersedia (*Collateral*) serta kondisi ekonomi dan lingkungan usaha (*Condition*). Penerapan prinsip ini tidak hanya bertujuan menekan potensi risiko gagal bayar, tetapi juga memastikan bahwa pembiayaan yang diberikan memberikan dampak positif terhadap pertumbuhan usaha debitur (Kasmir 2017).

Menurut Nafingah (2018), setiap unsur dalam prinsip 5C memiliki peran penting dalam meminimalkan risiko kredit bermasalah. Penilaian karakter mencerminkan integritas debitur dalam memenuhi kewajiban pembayaran, kapasitas menggambarkan kemampuan operasional dan finansial usaha, sedangkan modal menjadi indikator kekuatan finansial. Selain itu, kondisi usaha dan ekonomi sekitar dapat memengaruhi keberlanjutan usaha, sedangkan jaminan atau (*collateral*) memberikan perlindungan bagi bank terhadap potensi kerugian. Penerapan prinsip 5C yang optimal diyakini dapat meningkatkan efektivitas penyaluran kredit, khususnya kepada pelaku usaha mikro dan kecil.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Monulandi et al. (2016), di Bank Rakyat Indonesia Unit Tombatu hanya menunjukkan persepsi terhadap penerapan prinsip 5C kepada nasabah, dengan metode pengumpulan data menggunakan kuesioner. Jurnal tersebut menjelaskan bahwa aspek *capacity*, *capital*, dan *condition of economy* digunakan dalam menilai kelayakan debitur untuk penyaluran KUR. Oleh karena itu diperlukan kajian lebih lanjut untuk menggambarkan penerapan prinsip 5C secara aktual dalam konteks cabang dan waktu yang berbeda. Peneliti juga membahas terkait hambatan yang dihadapi dan solusi yang diterapkan selama proses pembiayaan berlangsung.

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, penulis tertarik untuk membahas dan menulis laporan tugas akhir mengenai penerapan prinsip 5C pada Bank Negara Indonesia yang berjudul **"Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara Indonesia Cabang Senayan”.

1.2 Tujuan Penulisan

Berdasarkan uraian latar belakang dalam penulisan laporan tugas akhir ini dapat dibuat rumusan masalah sebagai berikut:

1. Menjelaskan penerapan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*) pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan.
2. Menjelaskan hambatan yang dihadapi ketika menerapkan prinsip 5C pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan.
3. Menjelaskan solusi untuk mengatasi hambatan yang dihadapi ketika menerapkan Prinsip 5C pada Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan.

1.3 Manfaat Penulisan

Penulisan Tugas Akhir ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang berkepentingan, antara lain:

1. Bagi Penulis

Memberikan kesempatan untuk memperdalam pemahaman mengenai penerapan prinsip 5C dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR), serta meningkatkan kemampuan analisis dan penyusunan laporan ilmiah dalam bidang perbankan dan ekonomi mikro.

2. Bagi Bank Negara Indonesia

Memberikan masukan dan wawasan mengenai penerapan prinsip 5C dalam proses penyaluran KUR, yang dapat digunakan sebagai bahan evaluasi untuk meningkatkan efektivitas dan ketepatan pemberian kredit kepada pelaku usaha kecil.

3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Memberikan kontribusi terhadap pengembangan referensi akademik di bidang keuangan dan perbankan, khususnya mengenai implementasi prinsip 5C dalam praktik penyaluran kredit pada lembaga perbankan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4. Bagi Masyarakat

Memberikan pemahaman yang lebih luas mengenai pentingnya prinsip 5C dalam pengajuan kredit usaha kecil, serta mendorong kesadaran akan tata kelola keuangan yang bertanggung jawab dalam pengembangan ekonomi mikro.

5. Bagi Pembaca

Memberikan informasi dan gambaran yang komprehensif mengenai penerapan prinsip 5C dalam KUR, serta menambah wawasan mengenai proses analisis kelayakan kredit di sektor perbankan.

1.4 Metode Penulisan

Berikut adalah metode penulisan yang diterapkan dalam laporan tugas akhir ini:

1. Jenis Data

a. Data Primer

Data primer merupakan data yang diperoleh penulis secara langsung dari PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Senayan melalui komunikasi informal. Informasi ini dihimpun dari pegawai yang memahami proses penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil, dan digunakan untuk memperoleh gambaran nyata mengenai implementasi prinsip 5C dalam kegiatan operasional cabang.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh penulis secara tidak langsung dari sumber-sumber tertulis yang relevan. Dalam penyusunan tugas akhir ini, data sekunder diperoleh melalui berbagai referensi seperti laman resmi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk., jurnal ilmiah, laporan penelitian terdahulu, buku teks, serta dokumen atau publikasi lain yang mendukung pembahasan topik mengenai penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan prinsip 5C.

2. Teknik Pengumpulan Data

a. Wawancara

Wawancara dilakukan penulis secara langsung dengan pihak internal PT BNI Cabang Senayan yang berperan dalam proses penyaluran KUR Kecil. Teknik ini digunakan untuk memperoleh informasi faktual mengenai

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

penerapan prinsip 5C, hambatan yang dihadapi, serta solusi yang diterapkan oleh pihak bank.

b. Studi Kepustakaan

Studi kepustakaan dilakukan penulis dengan menelaah berbagai literatur sebagai landasan teoritis dan referensi untuk mendukung pembahasan laporan. Literatur yang digunakan meliputi buku, jurnal, laporan riset, peraturan pemerintah, dan dokumen resmi lainnya yang relevan dengan topik penelitian.

1.5 Sistematika Penulisan

Laporan tugas akhir ini disusun untuk memberikan pemahaman yang sistematis dan terstruktur kepada pembaca mengenai topik yang dibahas. Penyusunan laporan mengikuti sistematika penulisan yang terdiri dari beberapa bab, masing-masing dengan fokus dan tujuan tertentu. Adapun penjelasan singkat dari setiap bab adalah sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, Bab ini berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat, metode penulisan, serta sistematika penulisan laporan tugas akhir. Bagian ini bertujuan untuk memberikan gambaran awal mengenai arah dan fokus penelitian.

BAB II Tinjauan Pustaka, Bab ini menyajikan teori-teori yang relevan dengan topik penelitian, yaitu penerapan prinsip 5C dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil pada PT Bank Negara Indonesia cabang Senayan, serta konsep-konsep yang mendukung analisis dalam penelitian ini.

BAB III Gambaran Perusahaan, Bab ini menjelaskan profil singkat PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan, meliputi sejarah, visi dan misi, struktur organisasi, serta aktivitas usaha yang berkaitan dengan program Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil.

BAB IV Pembahasan, Bab ini menguraikan hasil analisis terhadap penerapan prinsip 5C dalam proses penyaluran KUR Kecil di PT Bank Negara Indonesia Cabang Senayan. Pembahasan mencakup hambatan yang dihadapi dan strategi penyelesaian yang diterapkan oleh pihak bank. Data yang digunakan bersumber dari komunikasi langsung yang diperoleh selama proses penyusunan laporan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V Penutup, Bab ini menyimpulkan hasil pembahasan dan saran yang dapat diberikan untuk pengembangan ke depan. Kesimpulan disusun berdasarkan temuan utama dari penelitian, sedangkan saran ditujukan bagi pihak terkait untuk perbaikan dan evaluasi.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai penerapan prinsip 5C dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan, dapat disimpulkan bahwa setiap aspek dari prinsip 5C diterapkan melalui pendekatan kualitatif dan disesuaikan dengan karakteristik debitur usaha mikro. Proses penilaian dilakukan secara menyeluruh dengan menekankan keseimbangan antara kehati-hatian kredit dan upaya pemberdayaan pelaku usaha kecil.

1. Pelaksanaan penerapan prinsip 5C dilakukan melalui serangkaian proses, yaitu analisis karakter (*character*), kapasitas usaha (*capacity*), kekuatan modal (*capital*), jaminan (*collateral*), dan kondisi ekonomi (*condition of economy*). Setiap aspek dinilai melalui wawancara mendalam, tanpa bergantung pada sistem pembukuan formal. Karakter dinilai dari sikap kooperatif dan hasil pengecekan melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK). Kapasitas dilihat dari estimasi omzet, pengeluaran harian, dan konsistensi operasional. *Capital* ditelusuri dari aset usaha serta keterlibatan langsung debitur dalam permodalan. *Collateral* ditinjau dari dokumen legalitas dan nilai pasar aset. Sedangkan *Condition Of Economy* dipertimbangkan berdasarkan lingkungan usaha, potensi pasar, dan ketahanan terhadap perubahan tren ekonomi.
2. Hambatan dalam melaksanakan penerapan prinsip 5C muncul akibat keterbatasan dokumentasi dan pemahaman debitur terhadap proses pembiayaan. Karakter calon debitur menjadi sulit dinilai apabila riwayat kredit dalam Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) belum mencerminkan histori pembiayaan secara menyeluruh. Kapasitas usaha tidak terdokumentasi secara formal sehingga menyulitkan analisis arus kas dan perputaran modal. Pada modal, tidak tersedia bukti pencatatan kontribusi dana pribadi. Jaminan kerap terkendala karena dokumen agunan belum atas nama debitur atau kurangnya pemahaman debitur terhadap fungsi jaminan. Selain itu, kondisi ekonomi yang kompetitif dan belum maksimalnya adaptasi terhadap digitalisasi menjadi tantangan dalam menilai prospek usaha secara menyeluruh.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Solusi dalam mengatasi hambatan-hambatan penerapan prinsip 5C diterapkan oleh pihak bank melalui metode yang adaptif. Penilaian karakter dilakukan melalui wawancara mendalam dan verifikasi perilaku keuangan secara menyeluruh. Informasi tambahan diperoleh melalui trade checking dengan pihak eksternal guna mendukung keputusan akhir. Kapasitas usaha dinilai melalui wawancara dan estimasi aktivitas harian yang dilakukan oleh debitur. Capital dikaji berdasarkan pengamatan langsung terhadap aset produktif dan pengelolaan modal usaha. Dalam menilai modal, pihak bank memberikan edukasi tentang pentingnya dokumen legalitas dan melakukan *appraisal* dengan pendampingan. Pada aspek kondisi ekonomi, bank mempertimbangkan stabilitas sektor usaha serta memperhatikan potensi pasar di sekitar lokasi usaha. Pendekatan ini memungkinkan proses seleksi kredit tetap berjalan objektif meskipun calon debitur belum memiliki sistem administrasi yang lengkap.

Secara keseluruhan, penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan prinsip 5C di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang Senayan telah dijalankan secara konsisten dan fleksibel. Dengan pendekatan yang bersifat partisipatif dan adaptif terhadap kondisi debitur mikro, pihak bank tetap dapat menjaga kualitas kredit sekaligus mendorong pertumbuhan sektor usaha kecil melalui program pembiayaan yang tepat sasaran.

5.2 Saran

Setelah menjelaskan mengenai penerapan prinsip 5C dalam penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Senayan, penulis mencoba mengemukakan beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi masukan konstruktif dalam meningkatkan efektivitas dan akurasi penyaluran KUR Kecil di masa mendatang. Adapun saran yang dapat penulis berikan adalah sebagai berikut:

1. Bank disarankan untuk menyusun formulir analisis tambahan yang disesuaikan dengan karakteristik debitur usaha kecil, khususnya mereka yang belum memiliki laporan keuangan formal. Dengan format analisis yang lebih adaptif, proses survei dan wawancara yang dilakukan oleh *Relationship Manager* (RM)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dapat menghasilkan data yang lebih sistematis dan akurat untuk menilai kelayakan kredit berdasarkan prinsip 5C.

2. Pihak bank diharapkan memberikan edukasi sederhana kepada debitur mengenai pentingnya pencatatan keuangan usaha. Bank juga dapat mendorong penggunaan alat bantu pencatatan seperti buku kas manual atau aplikasi keuangan digital sederhana yang mudah digunakan oleh pelaku usaha mikro. Langkah ini dapat membantu dalam memperoleh data usaha yang lebih terukur, sekaligus membangun kedisiplinan finansial debitur dalam jangka panjang.

Dengan adanya saran tersebut, diharapkan proses penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil di PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Senayan dapat berjalan secara lebih efektif, akuntabel, dan tepat sasaran, sejalan dengan prinsip kehati-hatian dalam kebijakan perbankan serta mendukung perkembangan sektor usaha mikro dan kecil secara berkelanjutan.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Ismamudi, Nani Hartati, And Sakum Sakum. 2023. “*Peran Bank Dan Lembaga Keuangan Dalam Pengembangan Ekonomi: Tinjauan Literatur.*” Jurnal Akuntansi Neraca 1(2):35–44.
- Kasmir. 2017. Manajemen Perbankan. Edisi Revisi 2015. Cetakan Ke Empat Belas. PT Rajagrafindo Persada: Jakarta.
- Lestari, Liviana Miftah, Dini Rentina Santi, Fritz Nur Ardli, And Muhammad Daud Rosyidi. 2024. “*Prosedur Pengajuan Pinjaman Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Bank.*” Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu 2(2):221–26.
- Monulandi, Maria Marlyn, Joachim N. K. Dumais, And Lyndon R. J. Pangemanan. 2016. “*Persepsi Nasabah Terhadap Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Oleh PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Unit Tombatu, Minahasa Tenggara.*” Agri-Sosioekonomi 12(2a):303–14.
- Mufidah, Nur, M. Rikwan Effendi Salam Manik, And H. Muhammad Zuhirsyan. 2024. “*Analisis Kelayakan Nasabah Berbasis Prinsip 5C Dan Sharia Compliance Dalam Pemberian Pembiayaan KUR Mikro.*” 338–48.
- Nafingah, Khomsatun. 2018. “*Penerapan Prinsip 5C Pada Pembiayaan Mikro Ib Dalam Meminimalisir Risiko Pembiayaan Bermasalah Di Bri Syariah Kcp Purbalingga.*” 17–19.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2017. “*Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42 /POJK.03/2017 Tentang Kewajiban Penyusunan Dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan Atau Pembiayaan Bank Bagi Bank Umum.*” 4.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2024. “*Booklet Perbankan Indonesia.*” 22.
- Permenko Perekonomian No. 1 Tahun 2022. 2022. “*Menteri Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia.*”
- Rahmi, Palupi Permata, And Ezra Karamang. 2020. “*Penerapan Prinsip 5C Dalam Keberhasilan Penyaluran Kredit Modal Kerja Di Bank Umum Pada UKM Di Kabupaten Bandung.*” Mahatani: Jurnal Agribisnis (Agribusiness And Agricultural Economics Journal) 2(2):108.
- Republik Indonesia. 2023. “*Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2023 Tentang Pengembangan Dan Penguatan Sektor Keuangan.*” Negara Republik Indonesia 1(163979):1–527.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Rizki, Yunica, Zulkifli Boki, And Lukman Pakaya. 2022. *“Efektivitas Pengelolaan Dana Kredit Usaha Rakyat Dalam Meningkatkan Pendapatan (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BRI Unit Telaga Kota Gorontalo) Penting Dan Strategis Bagi Perekonomian Di Indonesia.”* 1(2):41–54.
- Rokhim, Rofikoh, Iin Mayasari, And Permata Wulandari. 2020. *Kredit Usaha Rakyat Tinjauan Kebijakan & Implementasi*. Vol. 11.
- Salisa, Dwi Ceysa, Junita Demar Putri, Aulia Putri Dinda, And Siswajanthi Farahdinny. 2024. *“Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia.”* 1(2):25959–60.
- Suginam, Suginam, Sri Rahayu, And Elvitrianim Purba. 2021. *“Efektivitas Penyaluran KUR (Kredit Usaha Rakyat) Untuk Pengembangan UMKM.”* Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas) 3(1):21–28.
- Sujarweni, V. Wiratna, And Lila Retnani Utami. 2015. *“Analisis Dampak Pembiayaan Dana Bergulir KUR (Kredit Usaha Rakyat) Terhadap Kinerja UMKM (Studi Kasus Di Daerah Istimewa Yogyakarta).”* 22(1):11–25.
- Sumual, Jesica. 2016. *“Perbedaan Bank Umum Dan Bank Perkreditan Rakyat Terhadap Tugas Dan Fungsi Bank Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998.”* Iv(3):87–96.
- Syahrir, Ika, R. Nurhidayat, And Mutaqin. 2016. *“Kredit Usaha Rakyat (KUR): ‘Indonesian Way’ Untuk Mensejahterakan Rakyat Indonesia.”* Kajian Ekonomi Keuangan- Badan Kebijakan Fiskal Hlm.33.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos : humas@pnj.ac.id

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Drs. Agus Buntoro, M.M.

NIP : 196008171988111001

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/ skripsi untuk:

Nama : Pebriantika Wahyu Jatiningrum

NIM : 2204321033

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok,

Pembuat Pernyataan

(Drs. Agus Buntoro, MM.)



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jalan Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7270036, Hunting, Fax (021) 7270034
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos : humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN TUGAS AKHIR

NIM : 2204321033
Nama : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing : Drs. Agus Buntoro, M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	Tanda Tangan
1.	24 / 02 / 2025	Bab I	
2.	10 / 03 / 2025	Revisi Bab I	
3.	17 / 03 / 2025	ACC Bab I dan Revisi Bab II, III	
4.	24 / 03 / 2025	ACC Bab II dan III	
5.	28 / 04 / 2025	Revisi Bab IV	
6.	29 / 04 / 2025	ACC Bab IV dan Revisi Bab V	
7.	20 / 05 / 2025	Revisi Bab V	
8.	26 / 05 / 2025	ACC Bab V	
9.			

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok,

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M
NIP. 199004252024062002



LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
NIM : 2204321033
Jurusan / Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Judul : Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit
Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara
Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Senayan

Disetujui oleh Pembimbing



Drs. Agus Buntoro, MM.
NIP. 196009171988111001

Diketahui Oleh
KPS Program Studi



Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M
NIP. 199004252024062002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos : humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

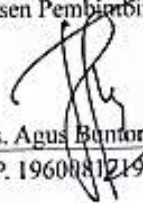
1. Nama Mahasiswa : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
2. NIM : 2204321033
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara Indonesia Tbk. Cabang Senayan
5. Dosen Pembimbing : Drs. Agus Buntoro, MM.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
Dst.			

Catatan:
Revisi diisi Dosen Pembimbing
Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki
Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 30 Juni 2025

Dosen Pembimbing


Drs. Agus Buntoro, MM.
NIP. 196008121988111001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman : <http://www.pnj.ac.id> e-pos : humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Pebriantika Wahyu Jatiningrum
2. NIM : 2204321033
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR) Kecil Pada PT Bank Negara Indonesia Tbk. Cabang Senayan
5. Dosen Penguji : Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
Dst.			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 30 Juni 2025

Dosen Penguji


Dr. R. Elly Mirati, S.E., M.M.
NIP. 196112241989102001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi.