



© 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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LAPORAN TUGAS AKHIR

# ANALISIS KELAYAKAN BERDASARKAN PRINSIP 5C TERHADAP PENYALURAN KUPEDES DI PT BANK RAKYAT INDONESIA UNIT CITAYAM



**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

### ANALISIS KELAYAKAN BERDASARKAN PRINSIP 5C TERHADAP PENYALURAN KUPEDES DI PT BANK RAKYAT INDONESIA UNIT CITAYAM



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

Disusun oleh:

Anindya Imani Fatihah/2204321046

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

## 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 ataupun 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 : Anindya Imani Fatihah  
NIM : 2204321046  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 16 Juni 2025



Anindya Imani Fatihah  
NIM. 2204321046

© 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

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Anindya Imani Fatihah  
NIM : 2204321046  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Tugas Akhir : Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C Terhadap Penyaluran KUPeDES di PT Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Agus Supriyadi, S.E., M.M. (  )

Anggota Penguji : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak (  )

### DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 01 Juli 2025

### Ketua Jurusan Akuntansi



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

NIP. 196404151990032002



## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Anindya Imani Fatihah  
Nomor Induk Mahasiswa : 2204321046  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Laporan TA : Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C terhadap Penyaluran KUPeDES di PT Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam

Disetujui oleh:

Pembimbing

  
Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak

NIP.199208092022032012

Kepala Program Studi  
D3 Keuangan dan Perbankan



Heti Suryani Fitri, S.ST., 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan Tugas Akhir dengan judul “**Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C Terhadap Penyaluran KUPEDES di PT Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam**”. Laporan ini dibuat sebagaisalah satu syarat kelulusan mahasiswa Program Diploma Tiga (D3) Jurusan Akuntansi Program Studi Keuangan dan Perbankan Politeknik Negeri Jakarta.

Tersusunnya laporan ini juga berkat adanya bimbingan, dukungan, doa dan motivasi dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa syukur dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
3. Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
4. Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan arahan serta motivasi selama penyusunan laporan ini.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah mengajarkan ilmu yang bermanfaat.
6. Kak Mega Roslina selaku penyelia Praktik Kerja Lapangan (PKL) yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta bimbingan selama penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
7. Mas Aswin selaku staf marketing di BRI Unit Citayam yang sudah bersedia untuk diwawancarai dan memberikan penjelasan terkait laporan tugas akhir.
8. Seluruh karyawan BRI Unit Citayam yang telah memberikan dukungan selama penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan (PKL).
9. Kedua Orang tua penulis yang senantiasa memberikan motivasi, doa, dan dukungan moril maupun materil dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir 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 mengumunkan 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

10. Sahabat seperjuangan penulis yaitu, Josephine Gita Maria, Nabila Nazara Hanum, Kayla Syaliva, Nilam Putri Azizah yang selalu menemani, memberikan dukungan dan motivasi selama masa perkuliahan. *See you on top, guys!*
11. Seluruh teman kelas penulis atas dukungan dan kerjasamanya selama menempuh pendidikan dari semester 1 sampai 6.
12. Anindya Imani fatihah, selaku penulis yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai dan bisa bertahan sampai sejauh ini.

Disadari pula bahwa dalam pembuatan laporan ini masih jauh dari kesempurnaan, baik isi maupun sistematika penyajiannya, hal ini dikarenakan keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Untuk itu penulis menerima saran dan kritik dari pembaca yang bersifat membangun menuju pada kesempurnaan laporan ini. Penulis berharap semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak yang dapat memanfaatkan informasi laporan ini.

Depok, 16 Juni 2025

Mahasiswa

Anindya Imani Fatihah

NIM. 2204321046

**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 mengumumkannya 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 : Anindya Imani Fatihah  
NIM : 2204321046  
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

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

### **Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C Terhadap Penyaluran KUPEDES di PT Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam**

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasi 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 : 16 Juni 2025

Yang menyatakan

Anindya Imani Fatihah



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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Anindya Imani Fatimah  
Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan

“Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C terhadap Penyaluran KUPeDES di PT Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam”

**ABSTRAK**

Penyaluran Kredit Umum Pedesaan (KUPeDES) oleh PT Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam bertujuan untuk mendukung pelaku usaha mikro melalui akses kredit yang mudah. Namun, meskipun proses analisis kelayakan telah dilakukan, masih ditemukan kasus kredit bermasalah. Permasalahan ini mendorong pentingnya evaluasi terhadap penerapan prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*) sebagai alat analisis kelayakan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan prinsip 5C dalam menilai kelayakan dan pelaksanaan prinsip 5C dalam proses penyaluran KUPeDES di BRI Unit Citayam. Metode yang digunakan adalah kualitatif dengan teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara serta dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip 5C telah diterapkan secara menyeluruh dengan dukungan aplikasi BRISPOT. Setiap aspek 5C menjadi pertimbangan utama dalam menilai kelayakan debitur, dan secara keseluruhan penerapan prinsip 5C terbukti membantu dalam mengelola risiko kredit dan menjaga kelancaran penyaluran KUPeDES di BRI Unit Citayam.

**Kata Kunci: Analisis Kelayakan, Prinsip 5C, KUPeDES**

**ABSTRACT**

*The distribution of Rural Public Loans (KUPeDES) by PT Bank Rakyat Indonesia Citayam Unit aims to support micro businesses through easy access to credit. However, although the feasibility analysis process has been carried out, there are still cases of non-performing loans. This problem encourages the importance of evaluating the application of the 5C principle (Character, Capacity, Capital, Collateral, and Condition of Economy) as a feasibility analysis tool. This study aims to determine how the application of the 5C principle in assessing the feasibility and implementation of the 5C principle in the KUPeDES distribution process at BRI Citayam Unit. The method used is qualitative with data collection techniques in the form of observation, interviews and documentation. The results showed that the 5C principles had been applied thoroughly with the support of the BRISPOT application. Each aspect of 5C is the main consideration in assessing the eligibility of debtors, and overall the application of the 5C principle has proven to be helpful in managing credit risk and maintaining the smooth distribution of KUPeDES at BRI Citayam Unit.*

**Keywords: Eligibility Analysis, 5C Principles, KUPeDES**



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Tujuan Penulisan .....	4
1.3. Manfaat Penulisan .....	5
1.4. Metode Penulisan .....	5
1.5. Sistematika Penulisan .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1. Analisis Kelayakan.....	8
2.1.1. Pengertian Analisis Kelayakan .....	8
2.1.2. Tujuan Analisis Kelayakan.....	8
2.1.3. Aspek-Aspek Analisis Kelayakan.....	9
2.1.4. Proses Analisis Kelayakan.....	10
2.2. Prinsip 5C.....	11
2.2.1. <i>Character</i> .....	11
2.2.2. <i>Capacity</i> .....	12
2.2.3. <i>Capital</i> .....	13
2.2.4. <i>Collateral</i> .....	14
2.2.5. <i>Condition of Economy</i> .....	15
2.3. Kredit .....	16
2.3.1. Pengertian Kredit .....	16
2.3.2. Unsur-Unsur Kredit.....	17
2.3.3. Jenis-Jenis Kredit .....	18

### 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

2.3.4. Kolektabilitas Kredit .....	20
<b>BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....</b>	<b>22</b>
3.1. Profile PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	22
3.1.1. Sejarah Singkat PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	22
3.1.2. Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	23
3.1.3. Budaya Kerja PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	23
3.1.4. Profile BRI Unit Citayam .....	24
3.1.5. Struktur Organisasi BRI Unit Citayam .....	25
3.1.6. Bidang Usaha BRI Unit Citayam.....	27
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>30</b>
4.1. Penerapan Prinsip 5C dalam Menilai Kelayakan terhadap Penyaluran KUPEDES di BRI Unit Citayam.....	30
4.1.1. <i>Character</i> .....	30
4.1.2. <i>Capacity</i> .....	31
4.1.3. <i>Capital</i> .....	32
4.1.4. <i>Collateral</i> .....	32
4.1.5. <i>Condition of Economy</i> .....	33
4.2. Pelaksanaan Prinsip 5C terhadap Penyaluran KUPEDES di BRI Unit Citayam .....	33
4.2.1. <i>Character</i> .....	34
4.2.2. <i>Capacity</i> .....	36
4.2.3. <i>Capital</i> .....	38
4.2.4. <i>Collateral</i> .....	39
4.2.5. <i>Condition of Economy</i> .....	40
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>43</b>
5.1. Kesimpulan.....	43
5.2. Saran .....	43

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



**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 1.1 Data Kolektabilitas Kredit Tahun 2022-2024 .....	16
Tabel 2.1 <i>Debt Service Ratio</i> .....	18





**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 Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	23
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BRI Unit Citayam.....	25





**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
- Lampiran 2 Lembar Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir
- Lampiran 4 Wawancara dengan Mantri
- Lampiran 5 Wawancara dengan CS
- Lampiran 6 Survei Nasabah
- Lampiran 7 Tabel Angsuran KUPEDES BRI 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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Seiring berkembangnya waktu, perkembangan ekonomi Indonesia dari waktu ke waktu mendorong peningkatan aktivitas keuangan dan kebutuhan pembiayaan di masyarakat. Stabilitas dan keseimbangan harus dijaga melalui kerja lembaga keuangan guna menjaga dinamika kegiatan ekonomi. Di antara lembaga keuangan, perbankan memiliki peran yang sangat penting dalam mendorong kemajuan ekonomi masyarakat. Peran ini muncul dari fungsi utama bank sebagai perantara antara pihak yang berkelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana. Sebagai lembaga keuangan, bank mengumpulkan dana dari masyarakat melalui berbagai produk simpanan seperti tabungan, deposito, giro lalu menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit kepada mereka yang membutuhkan modal. Kepercayaan masyarakat terhadap bank menjadi hal yang sangat penting untuk dijaga (Wahyu, 2021). Bank memegang peranan penting dalam masyarakat dengan menyediakan fasilitas kredit yang dapat diakses oleh seluruh lapisan masyarakat. Melalui fungsi-fungsi tersebut, pendirian bank di Indonesia ditujukan untuk mendorong kemajuan ekonomi, menjaga stabilitas nasional, mendorong pemerataan pembangunan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 pasal 1 ayat 2, bank merupakan suatu badan usaha yang menjalankan kegiatan utama berupa penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, kemudian dana tersebut disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau instrumen keuangan lainnya. Tujuan dari kegiatan ini adalah untuk menunjang peningkatan taraf hidup masyarakat. Secara garis besar, kegiatan perbankan mencakup dua hal utama, yaitu menghimpun dana masyarakat dari berbagai jenis simpanan dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan dalam bentuk kredit. Kredit sendiri merujuk pada pemberian dana atau tagihan yang dipersamakan dengan perjanjian antara bank dan pihak penerima, di mana dana tersebut wajib dikembalikan sesuai jangka waktu yang telah ditentukan, disertai dengan imbal hasil atau bagi hasil yang telah disepakati sebelumnya (Kasmir, 2016). Penyaluran

kredit ini bertujuan untuk mendorong pertumbuhan kegiatan usaha yang bersifat produktif, khususnya di sektor usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Dengan demikian, penyaluran kredit oleh bank diharapkan mampu meningkatkan daya saing pelaku usaha, memperkuat fondasi perekonomian nasional, serta menciptakan lapangan kerja baru (Yuniar Dwi, 2023).

Di sektor perbankan, pemberian pinjaman merupakan salah satu aktivitas utama yang mendukung pertumbuhan ekonomi, terutama bagi sektor usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). UMKM memiliki peran penting dalam pertumbuhan ekonomi nasional, terutama dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat serta menciptakan lapangan kerja (Tambunan, 2023). Meskipun demikian, UMKM seringkali terhambat oleh kurangnya kesempatan untuk mendapatkan kredit, khususnya dari lembaga keuangan formal seperti perbankan dalam menyalurkan dana kepada sektor usaha kecil. Hal ini menyulitkan mereka untuk mengembangkan usaha dan memenuhi kebutuhan dasar, sehingga sulit bagi mereka untuk mencapai taraf ekonomi yang lebih baik. Dalam hal ini, Kredit Umum Pedesaan (KUPeDES) yang disalurkan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. menjadi salah satu solusi kredit yang dirancang untuk membantu pelaku usaha mikro agar dapat mengembangkan bisnisnya dengan memberikan akses permodalan kepada masyarakat pedesaan.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Unit Citayam merupakan salah satu unit dari kantor cabang Depok yang menyalurkan pembiayaan produk KUPeDES. Berikut ini adalah data kolektabilitas KUPeDES di BRI Unit Citayam.

## © 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Tabel 1.1 Data Kolektabilitas Kredit Tahun 2022-2024

Keterangan	Tahun		
	2022	2023	2024
Lancar	35.082.340.793	92.604.703.782	83.856.224.968
DPK	16.682.465.044	18.734.835.043	18.367.237.176
Kurang Lancar	18.399.875.750	339.092.726	256.511.242
Diragukan	1.264.653.211	555.216.190	526.298.710
Macet	4.000.841.273	604.981.323	555.723.123

Sumber: BRI Unit Citayam 2025

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa jumlah kolektibilitas lancar meningkat di tahun 2023, kemudian mengalami penurunan di tahun 2024. Di sisi lain, jumlah kredit bermasalah menunjukkan penurunan dari tahun ke tahun. Secara keseluruhan, kondisi ini mencerminkan bahwa kualitas kredit di BRI Unit Citayam cenderung membaik meskipun ada dinamika dalam jumlah kredit yang disalurkan.

Bank menghadapi risiko kerugian yang cukup tinggi akibat gagal bayar dari nasabah, yang seringkali disebabkan oleh kurangnya manajemen usaha yang baik. Masalah kredit menjadi salah satu tantangan besar di sektor perbankan. Ketika jumlah kredit bermasalah di bank meningkat, hal itu berdampak langsung pada menurunnya kualitas kredit serta stabilitas operasional bank tersebut. Karena itulah, bank perlu bersikap lebih selektif dan berhati-hati dalam menilai calon debitur sebelum mengambil keputusan kredit.

Dalam proses pemberian kredit, selain harus dilakukan secara jujur dan beritikad baik, penting bagi pihak bank untuk memastikan bahwa calon debitur adalah sosok yang layak dipercaya. Ini mempertegas bahwa kepercayaan merupakan fondasi utama dalam proses pemberian kredit. Istilah kredit sendiri berasal dari bahasa Inggris '*credit*', yang akarnya adalah kata '*credere*' dari bahasa Italia, yang berarti percaya. Artinya, hubungan kredit dibangun atas dasar saling percaya antara pihak bank dan pihak nasabah. Bank mempercayai bahwa debitur akan memenuhi kewajibannya dalam membayar kembali pinjaman beserta bunganya, sementara debitur percaya bahwa bank akan menjaga jaminan yang diberikan dengan baik.

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



**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

Salah satu cara untuk menilai kelayakan debitur dalam pemberian kredit adalah melalui analisis yang dilakukan oleh bank. Proses ini menggunakan prinsip 5C, yang mencakup *character* (karakter calon debitur), *capacity* (kemampuan calon debitur), *capital* (modal yang dimiliki calon debitur), *collateral* (jaminan yang diajukan oleh calon debitur), dan *condition of economy* (kondisi ekonomi yang dialami calon debitur). Penerapan 5C sangat penting untuk memahami keadaan calon debitur serta memastikan bahwa mereka dapat dipercaya dan memiliki itikad baik dalam mengembalikan pembiayaan. Karena itu, bank merasa yakin bahwa dana yang telah diberikan kepada debitur akan dikembalikan tepat pada waktunya, sesuai dengan kesepakatan yang telah dibuat bersama.

Berdasarkan wawancara yang penulis lakukan, meskipun bank menerapkan analisis yang teliti terhadap aspek 5C dalam pemberian kredit, sering kali kredit yang telah disalurkan tidak dapat dikembalikan sesuai perjanjian. Hal ini berujung pada kredit bermasalah, bahkan menjadi kredit macet. Oleh karena itu, diperlukan penerapan analisis kelayakan berbasis prinsip 5C pada produk KUPeDES untuk meminimalisir terjadinya kredit bermasalah. Pihak BRI berupaya menekan risiko terjadinya kredit macet dengan terus melakukan pengawasan secara intensif. Dalam prosesnya, bank juga menekankan pentingnya pemahaman dari debitur mengenai prinsip-prinsip yang diterapkan, agar seluruh ketentuan benar-benar dijalankan sebagaimana mestinya.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, penulis tertarik untuk membahas dan menyusun laporan tugas akhir yang berjudul **"Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C terhadap Penyaluran KUPeDES di Bank Rakyat Indonesia Unit Citayam"**

## 1.2. Tujuan Penulisan

Adapun tujuan dari penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana BRI Unit Citayam menilai kelayakan calon debitur sebelum menyalurkan KUPeDES.
2. Untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan prinsip 5C terhadap penyaluran KUPeDES di BRI Unit Citayam.

**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

### 1.3. Manfaat Penulisan

Adapun manfaat dari penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Sebagai sarana untuk menambah wawasan, pengetahuan dan pemahaman mengenai analisis kelayakan berdasarkan prinsip 5C terhadap penyaluran KUPEDES.

2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Sebagai bahan referensi tambahan, edukasi dan pemahaman lebih lanjut di perpustakaan Politeknik Negeri Jakarta mengenai topik analisis kelayakan berdasarkan prinsip 5C terhadap penyaluran KUPEDES .

3. Bagi Perusahaan

Sebagai sarana untuk dijadikan masukan atau evaluasi dalam analisis kelayakan berdasarkan prinsip 5C terhadap penyaluran KUPEDES sehingga tidak terjadi kredit bermasalah dan bisa berjalan lebih baik daripada sebelumnya.

### 1.4. Metode Penulisan

Adapun metode penulisan yang digunakan dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Jenis Pendekatan

Dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini, metode yang digunakan adalah metode kualitatif yaitu dengan melakukan wawancara terbuka berdasarkan hasil catatan dilapangan dengan pihak-pihak terkait di BRI Unit Citayam.

2. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2022). Sumber data ini diperoleh dari hasil wawancara dari staff marketing yang mengurus KUPEDES.

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah sumber data yang tidak secara langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2022) contohnya

data yang diperoleh dari dokumen atau bahan pustaka seperti jurnal, artikel, ataupun karya ilmiah.

### 3. Teknik Pengumpulan Data

#### a. Observasi

Observasi merupakan metode pengumpulan data yang dilakukan dengan cara melihat secara langsung kondisi atau situasi yang sedang terjadi untuk memperoleh data yang akurat (Sugiyono, 2022). Dalam penulisan ini penulis melakukan observasi secara langsung di lapangan guna memperoleh pemahaman nyata mengenai analisis kelayakan berdasarkan prinsip 5C terhadap penyaluran KUPeDES.

#### b. Wawancara

Wawancara adalah salah satu teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara berdialog langsung antara penulis dan narasumber. Proses ini bisa berlangsung dengan format pertanyaan yang sudah disiapkan sebelumnya (terstruktur) maupun secara bebas (tidak terstruktur), dengan tujuan menggali informasi yang relevan untuk kepentingan penelitian. (Sugiyono, 2022). Di dalam penulisan ini, penulis melakukan wawancara secara langsung dengan beberapa staff marketing.

#### c. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan metode pengumpulan data melalui catatan tertulis, buku, arsip, laporan, gambar, atau benda lain yang dapat berfungsi sebagai sumber informasi dalam suatu penelitian (Sugiyono, 2022). Dokumentasi yang diperoleh berupa foto saat melakukan wawancara, berkas yang berhubungan dengan pemberian KUPeDES, dan lain sebagainya.

## 1.5. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah pembaca mendapat gambaran menyeluruh mengenai penulisan Laporan Tugas Akhir, penulis akan memberikan gambaran singkat terkait isi dari Laporan Tugas Akhir ini. Berikut rincian sistematika penulisan laporan tugas akhir:

**BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang, tujuan penulisan, manfaat penulisan, metode penulisan dan sistematika penulisan yang penulis gunakan.

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai landasan teori yang digunakan mulai dari pengertian hingga penjelasan lebih jelas untuk memberikan gambaran tentang analisis kelayakan, prinsip 5C, dan kredit.

**BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai gambaran mengenai sejarah singkat BRI, visi dan misi BRI, budaya kerja BRI, profile BRI Unit Citayam, struktur organisasi BRI Unit Citayam dan uraian mengenai tugas dan tanggung jawab masing-masing bagian, serta bidang usaha BRI Unit Citayam.

**BAB IV PEMBAHASAN**

Pada bab ini berisi penjelasan mengenai bagaimana BRI Unit Citayam menilai kelayakan calon debitur sebelum menyalurkan KUPEDES dan bagaimana pelaksanaan prinsip 5C terhadap penyaluran KUPEDES di BRI Unit Citayam.

**BAB V PENUTUP**

Bab ini memuat rangkuman dari pembahasan yang telah dijelaskan oleh penulis, serta sejumlah saran yang diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan evaluasi bagi pihak-pihak terkait.

**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

**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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan dalam Laporan Tugas Akhir ini, maka penulis dapat menarik kesimpulan yaitu sebagai berikut:

1. Penerapan prinsip 5C dalam menilai kelayakan terhadap penyaluran KUPEDES di BRI Unit Citayam pada prinsip *character* dinilai layak apabila calon debitur memiliki riwayat kredit lancar, memiliki reputasi yang baik di lingkungan sekitar, serta menunjukkan sikap jujur dan kooperatif saat wawancara. Prinsip *capacity* dianggap layak jika hasil perhitungan *Repayment Capacity* (RPC) mencukupi untuk membayar angsuran secara rutin. Prinsip *capital* dinilai layak apabila calon debitur memiliki aset usaha, perlengkapan kerja, dan stok barang yang mendukung operasional usaha. Prinsip *collateral* dinilai layak jika nilai agunan melebihi plafon pinjaman berdasarkan serta didukung oleh dokumen yang sah dan bebas sengketa. Sementara itu, prinsip *condition of economy* dianggap layak jika usaha calon debitur berjalan aktif, serta struktur ekonomi keluarganya stabil dan tidak membebani kemampuan membayar cicilan.
2. Seluruh aspek dalam prinsip 5C, yaitu *character*, *capacity*, *capital*, *collateral*, dan *condition of economy*, dinilai melalui prosedur yang sama untuk setiap calon debitur. *Character* dinilai dari riwayat kredit dan penilaian sosial lingkungan, *capacity* dianalisis melalui catatan arus kas dan perhitungan RPC, *capital* diperiksa dari aset dan modal pribadi, *collateral* dinilai dari segi ekonomis dan yuridis, sedangkan *condition of economy* ditinjau dari stabilitas usaha dan kondisi keluarga. Meskipun hasil penilaian tiap debitur berbeda, pendekatan yang digunakan tetap mengacu pada prinsip yang sama, sehingga hasil analisis menjadi lebih objektif dan terukur.

#### 5.2. Saran

Berdasarkan hasil pembahasan, terdapat beberapa saran yang diharapkan dapat menjadi masukan positif bagi pihak terkait dalam meningkatkan kualitas analisis kelayakan kredit, yaitu sebagai berikut:

### 1. Bagi Mahasiswa

Mahasiswa yang melakukan penelitian terhadap analisis kredit disarankan untuk menambahkan variabel lain yang relevan, seperti tingkat kolektabilitas calon debitur atau faktor eksternal yang memengaruhi kualitas penyaluran KUPEDES agar hasilnya lebih bervariasi.

### 2. Bagi Perusahaan

Diharapkan dapat terus memperkuat penerapan prinsip 5C, terutama dalam aspek *condition of economy* yang masih memiliki tantangan dalam hal prediksi faktor makro. Disarankan agar dilakukan pelatihan rutin bagi mantri dalam menilai kondisi ekonomi eksternal secara lebih menyeluruh, serta memanfaatkan data sektoral dan tren pasar sebagai pelengkap analisis mikro di lapangan.

## © 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun





## DAFTAR PUSTAKA

- Adam. (2017). Manajemen Perbankan. *Jakarta: Mitra Wacana Media.*
- Adriana, A. R. (2024). Analisis Kelayakan Kredit Mikro Pada PT Bank Rakyat Indonesia Unit Daya Kantor Cabang Tamalanrea. *Journal of Economy Business Development*, 2(3), 255–265.
- Anton. (2016). Dasar-Dasar Perbankan. *Yogyakarta: CV Andi Offset.*
- Badrian, N. F. (2024). Penerapan Prinsip 5c (Collateral, Capacity, Capital, Character & Condition) Dalam Pengambilan Keputusan Pemberian Pinjaman Produktif Kur (Kredit Usaha Rakyat) Di BNI KCP Xxxx. *Indonesian Journal of Economics, Management and Accounting.*
- BFI, A. (2022, January 20). *BFI Finance*. Diambil kembali dari Kupas Tuntas Debt Service Ratio (DSR) dan Cara Hitungnya: <https://www.bfi.co.id/id/blog/kupas-tuntas-debt-service-ratio-dan-cara-hitungnya>
- Damayanti, L. (2020). Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Pembiayaan Mikro Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah (Studi pada BRI Syariah KCP Metro). *IAIN Metro.*
- Dwi, Y. (2023). Peran Kredit dalam Penguatan UMKM. *Jurnal Ekonomi Mikro*, 12(4), 58–64.
- Fransisca, E. Y. (2020). Pelaksanaan Prinsip 5C Pada Analisis Kelayakan Pembiayaan KUR di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Blitar. *Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.*
- Indonesia, I. B. (2018). Manajemen Risiko Kredit. *Jakarta: Ikatan Bankir Indonesia.*
- Ismail, M. (2011). Manajemen Perbankan: Dari Teori ke Praktik. *Jakarta: Kencana.*
- Jakfar, K. &. (2014). Studi Kelayakan Bisnis. *Jakarta: Kencana.*
- Kasmir. (2014). Manajemen Perbankan. *Jakarta: Raja Grafind Persada.*

### 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



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 menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Kasmir. (2016). Dasar-Dasar Perbankan. *Jakarta:Raja Grafindo Persada.*
- Nabila Fadelina Alamria, T. H. (2023). Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Ritel Untuk Menghindari Kredit Macet. *Jambura Accounting Review.*
- Nuraini, S. &. (2022). Penerapan Prinsip 5C dalam Menilai Kelayakan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, 10(1), 13–23.*
- Pratama, H. &. (2022). Evaluasi Analisis Kredit UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 15(1), 45–55.*
- Santoso, R. &. (2021). Analisis Implementasi Prinsip 5C dalam Penilaian Kelayakan Kredit pada PT BPR Nusumma. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis, 16(1), 45–53.*
- Siregar, A. R. (2022). Analisis Kredit Perbankan. *Jakarta: Prenadamedia Group.*
- Sugiyono. (2022). Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D. *Bandung:Alfabeta.*
- Sutrisno, H. &. (2023). Manajemen Risiko Kredit Perbankan. *Surabaya: Graha Ilmu.*
- Tambunan, T. (2023). UMKM dan Peranannya dalam Ekonomi Nasional. *Jakarta: LPFE UI.*
- Umam, K. (2017). Ekonomi Islam: Pengantar dan Perkembangannya di Indonesia. *Bandung: Pustaka Setia.*
- Wahyu, A. (2021). Peran Bank dalam Pembangunan Ekonomi. *Jurnal Keuangan dan Perbankan, 9(2), 110–122.*
- Wenny Djuarni, R. R. (2022). Implementasi Prinsip 5C dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit pada Nasabah. *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah.*

Wulandari, D. &. (2020). Penerapan Analisis 5C dalam Prosedur Kredit Usaha Rakyat (KUR) di PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Purbalingga. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 7(2), 142–152.



## © 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 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 mengemukakan 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak

NIP : 199208092022032012

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

Nama : Anindya Imani Fatihah

NIM : 2204321046

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, 10 /02 / 2025

Pembuat pernyataan

(Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak)



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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**  
JURUSAN AKUNTANSI

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](mailto:humas@pnj.ac.id)

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Anindya Imani Fatihah
2. NIM : 2204321046
3. Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C terhadap Penyaluran KUPeDES di BRI Unit Citayam
5. Dosen Pembimbing : Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.Ak

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	14/02/2025	Kerangka pemikiran	
2	20/02/2025	Identifikasi masalah	
3	07/03/2025	Revisi Bab I	
4	13/03/2025	Revisi Bab I	
5	21/03/2025	Acc Bab I, lanjut Bab II	
6	17/04/2025	Acc Bab II, lanjut Bab III	
7	28/04/2025	Acc Bab III, lanjut Bab IV	
8	15/05/2025	Revisi Bab IV	
9	23/05/2025	Revisi Bab IV	
10	04/06/2025	Acc Bab IV, lanjut Bab V	
11	11/06/2025	Acc Bab I, II, III, IV, V	

Menyetujui KPS D3 Keuangan dan Perbankan  
Depok, 12 Juni 2025

Heti Suryani Fitri, S.ST., 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TUGAS AKHIR

Nama : Anindya Imani Fatihah  
NIM : 2204321046  
Jurusan / Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan  
Judul Skripsi : Analisis Kelayakan Berdasarkan Prinsip 5C Terhadap  
Penyaluran KUPeDES di BRI Unit Citayam

Disetujui oleh Pembimbing

Dini Ayuning Ratri Sukimin, S.Sy., M.AK

NIP. 199208092022032012

Diketahui Oleh

KPS D3 Keuangan dan Perbankan

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

NIP. 199004252024062002



## © 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### Wawancara dengan Mantri



### Wawancara dengan CS



TEKNIK  
ERI  
ARTA



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Survei Nasabah



#### 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

TEKNIK  
ERI  
ARTA



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Tabel Angsuran KUPEDES BRI 2025

PLAFON	JUMLAH ANGSURAN UNTUK JANGKA WAKTU					
	12 Bln	18 Bln	24 Bln	36 Bln	48 Bln	60 Bln
50,000,000	4,764,350	3,371,871	2,681,136	2,014,638	1,685,978	1,497,142
55,000,000	5,134,571	3,601,866	2,839,845	2,100,361	1,732,715	1,518,915
60,000,000	5,601,350	3,929,308	3,098,012	2,291,303	1,890,234	1,656,998
65,000,000	6,068,129	4,256,751	3,356,180	2,482,245	2,047,754	1,795,081
70,000,000	6,534,908	4,584,193	3,614,348	2,673,187	2,205,273	1,933,165
75,000,000	7,001,687	4,911,635	3,872,516	2,864,129	2,362,793	2,071,248
80,000,000	7,468,467	5,239,078	4,130,683	3,055,071	2,520,313	2,209,331
85,000,000	7,935,246	5,566,520	4,388,851	3,246,013	2,677,832	2,347,414
90,000,000	8,402,025	5,893,963	4,647,019	3,436,955	2,835,352	2,485,497
95,000,000	8,868,804	6,221,405	4,905,186	3,627,896	2,992,871	2,623,581
100,000,000	9,335,583	6,548,847	5,163,354	3,818,838	3,150,391	2,761,664
110,000,000	10,163,491	7,097,540	5,571,706	4,074,108	3,332,822	2,899,169
120,000,000	11,087,445	7,742,771	6,078,225	4,444,481	3,635,806	3,162,730
130,000,000	12,011,399	8,388,002	6,584,744	4,814,854	3,938,790	3,426,291
140,000,000	12,935,352	9,033,233	7,091,263	5,185,228	4,241,774	3,689,851
150,000,000	13,859,306	9,678,464	7,597,781	5,555,601	4,544,758	3,953,412
160,000,000	14,783,260	10,323,695	8,104,300	5,925,975	4,847,742	4,216,973
170,000,000	15,707,214	10,968,926	8,610,819	6,296,348	5,150,726	4,480,534
180,000,000	16,631,167	11,614,156	9,117,338	6,666,721	5,453,709	4,744,095
190,000,000	17,555,121	12,259,387	9,623,857	7,037,095	5,756,693	5,007,656
200,000,000	18,479,075	12,904,618	10,130,375	7,407,468	6,059,677	5,271,216
210,000,000	19,403,029	13,549,849	10,636,894	7,777,842	6,362,661	5,534,777
220,000,000	20,326,982	14,195,080	11,143,413	8,148,215	6,665,645	5,798,338
230,000,000	21,250,936	14,840,311	11,649,932	8,518,589	6,968,629	6,061,899
240,000,000	22,174,890	15,485,542	12,156,450	8,888,962	7,271,613	6,325,460
250,000,000	23,098,844	16,130,773	12,662,969	9,259,335	7,574,596	6,589,020

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