

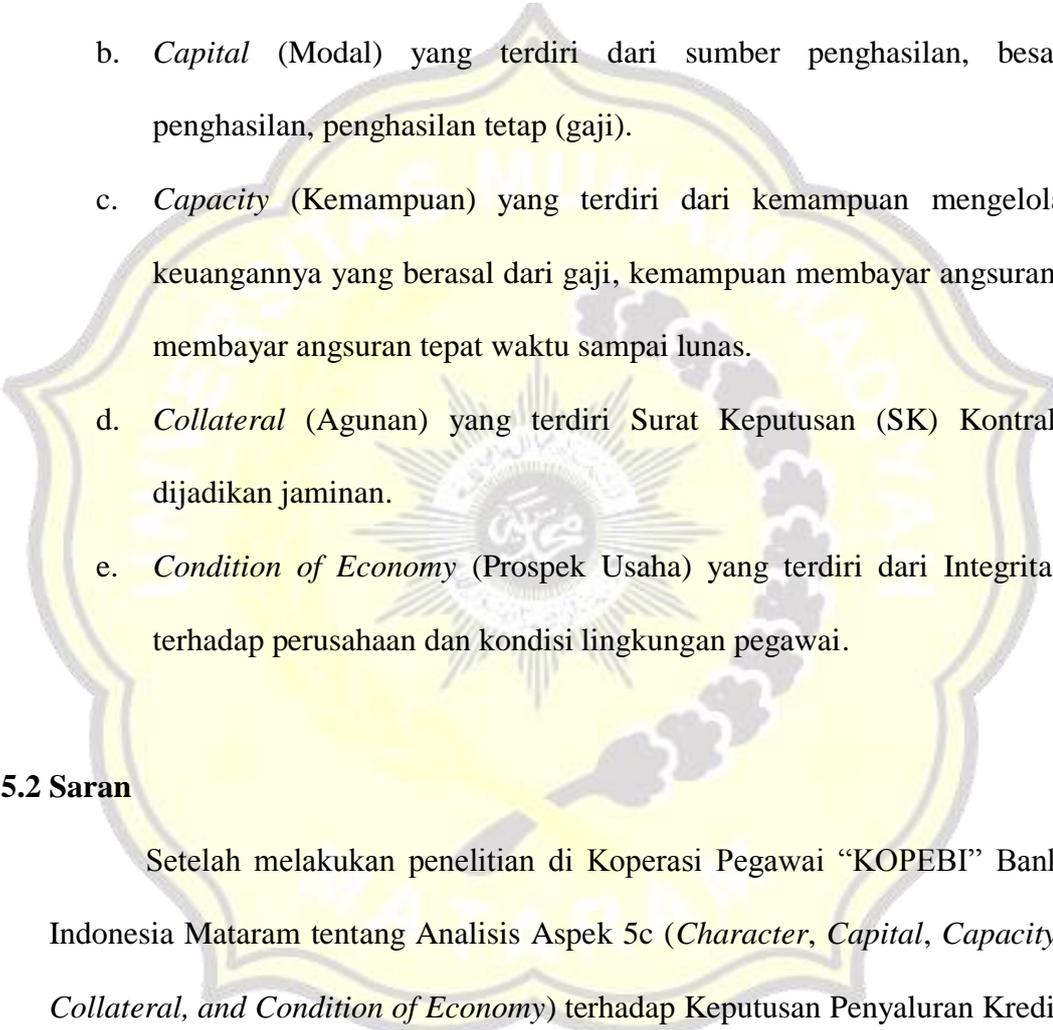
BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada Bab IV mengenai “ Analisis Aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy*) terhadap keputusan penyaluran kredit”, maka dapat disimpulkan pokok-pokok yang menjadi fokus penelitian dalam rumusan masalah yang telah ditetapkan oleh peneliti sebagai berikut :

1. Dalam proses keputusan penyaluran kredit, Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram menerapkan analisis aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy*) untuk mengatasi kredit macet atau bermasalah.
2. Proses analisis aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy*) dilakukan dari saat awal calon debitur mengajukan permintaan kredit, pengajuan berkas-berkas persyaratan, lalu pemeriksaan berkas-berkas yang sudah diajukan oleh calon debitur dan dilakukan oleh karyawan Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram yang bertugas dalam pemeriksaan data ini adalah Ketua dan Bendahara, lalu di adakan wawancara, setelah itu keputusan penyaluran, penandatangan, dan pencairan dana dilakukan.
3. Analisis aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Condition of Economy*)

- 
- a. *Character* (Watak) yang terdiri dari, perilaku baik, bertanggung jawab terhadap pekerjaan di Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat, jujur, reputasi baik di mata karyawan yang lain, religius, berkomitmen, tidak menyulitkan Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram.
 - b. *Capital* (Modal) yang terdiri dari sumber penghasilan, besar penghasilan, penghasilan tetap (gaji).
 - c. *Capacity* (Kemampuan) yang terdiri dari kemampuan mengelola keuangannya yang berasal dari gaji, kemampuan membayar angsuran, membayar angsuran tepat waktu sampai lunas.
 - d. *Collateral* (Agunan) yang terdiri Surat Keputusan (SK) Kontrak dijadikan jaminan.
 - e. *Condition of Economy* (Prospek Usaha) yang terdiri dari Integritas terhadap perusahaan dan kondisi lingkungan pegawai.

5.2 Saran

Setelah melakukan penelitian di Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram tentang Analisis Aspek 5c (*Character, Capital, Capacity, Collateral, and Condition of Economy*) terhadap Keputusan Penyaluran Kredit pada Karyawan, maka peneliti hendak memberikan saran kepada :

1. Ketua Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat untuk selalu memperketat penganalisan Aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, and Condition of Economy*) terhadap Keputusan

Penyaluran Kredit pada Karyawan agar kredit macet dan sejenisnya dapat dicegah dan tidak merugikan koperasi.

2. Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram sudah mempunyai berbagai bisnis seperti Simpan Pinjam, Pengadaan dan Penjualan Barang (Waserba), Jasa Fotocopy, Cleaning Service, dan Jasa Konstruksi semoga selalu terus berusaha mengembangkan bisnis di bidang-bidang lainnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Bank Indonesia.2012: “Profil KBI Provinsi Nusa Tenggara Barat” melalui <https://www.bi.go.id/> (01/14/2020)
- BPS: “Data Jumlah koperasi di NTB Tahun 2015” melalui <https://ntb.bps.go.id/> (01/14/2020)
- Firdaus, Rachmat dan Maya, Ariyanti. 2008. *Manajemen Perkreditan Bank Umum (Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasinya Lengkap dengan Analisis Kredit)*. Bandung: ALFABETA.
- Garba Rujukan Digital: “Jurnal” melalui <http://garuda.ristekdikti.go.id/> (01/14/2020)
- Hendar. 2011. *Manajemen Perusahaan Koperasi*. Semarang: Penerbit Erlangga.
- Hendrojogi. 2004. *Koperasi, Asas-asas , Teori, dan Praktik*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Hoetomo. 2005. *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*. Surabaya: Mitra Pelajar.
- Jhonathan.2020: “Beberapa Syarat dan Cara Pengajuan Pinjaman di Koperasi” melalui <https://koinworks.com/> (01/14/2020)
- Kartasapoetra . 2003. *Koperasi Indonesia Jilid 2*. Jakarta: Penerbit Bina Adiakarsa.
- Kriyantono, Rachmat. 2006. *Teknik Praktis Riset Komunikasi*. Jakarta: Prenada.
- Kuncoro, dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan (Teori dan Aplikasi) Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE.
- Malayu S. P. Hasibuan, 2008. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Muljono, Djoko. 2012. *Buku Pintar Strategi Bisnis Koperasi Simpan Pinjam*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Munawir. 2007. *Analisis Laporan Keuangan Edisi Empat*. Yogyakarta: Liberty.

Partanto, Pius A dan Al-Barry. 2001. *Kamus Ilmiah Populer*. Surabaya: Arkoala.

Peraturan Pemerintah No. 4 tahun 1994 tentang Persyaratan dan Tata Cara Pengesahan Akta Pendirian dan Perubahan Anggaran Dasar Koperasi.

Peraturan Pemerintah No. 17 tahun 1994 tentang Pembubaran Koperasi oleh Pemerintah.

Peraturan Pemerintah No. 9 tahun 1995 tentang Pelaksanaan Kegiatan Simpan Pinjam oleh Koperasi. Kegiatan simpan pinjam.

Peraturan Pemerintah No. 33 tahun 1998 tentang Modal Penyertaan pada Koperasi.

Retno Kusuma Ningtyas. 2016. “ *Pengaruh Character, Capacity, Capital, Collateral Dan Condition Terhadap Jumlah Kredit Yang Disalurkan Kepada Nasabah Bank Taja Kediri* ”

Rivai, Veithzaldkk. 2013. *Credit Management Handbook*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.

Siregar, Syofian. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta : Prenadamedia Group.

Siska Maristiana, Hartono, Agus Supriyanto. 2014. “ *Pengaruh Analisis 5C (Character, Capacity, Capital, Colleteral And Condition) Dalam Pemberian Kredit Di PT. Bank Bri Unit Indraprasta*”.

Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta.

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Administratif*. Bandung: CV. Alfabeta.

Sugiyono. 2014. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: CV. Alfabeta.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta.

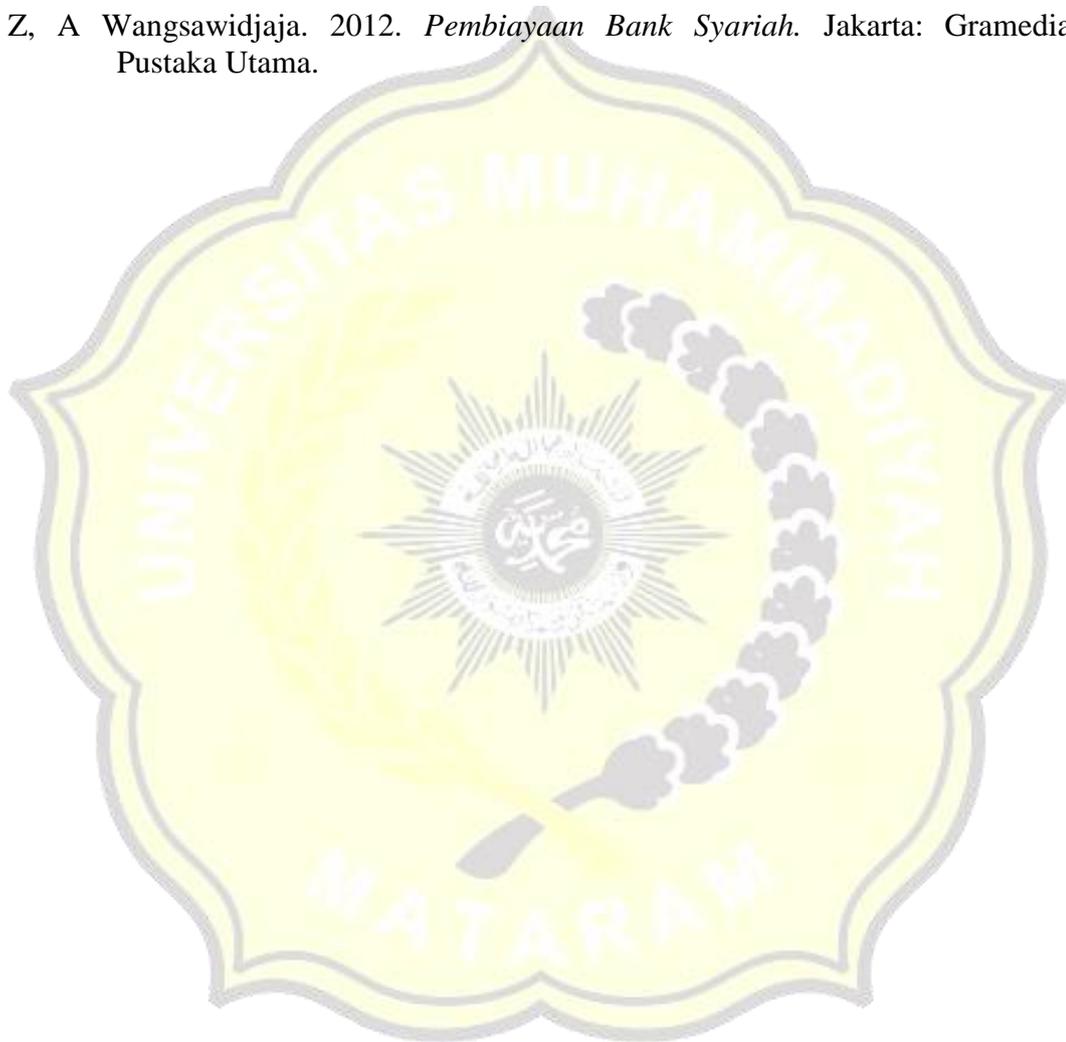
Sutojo, Siswanto. (2000). *Strategi Manajemen Kredit Bank Umum*. Jakarta: PT. Damar Mulia Pustaka

Universitas Pandanaran: “Jurnal Universitas Pandanaran” melalui <http://jurnal.unpand.ac.id> (01/14/2020)

Universitas Muhammadiyah Purwokerto: “Jurnal” melalui [dihttp://jurnalnasional.ump.ac.id](http://jurnalnasional.ump.ac.id) (01/14/2020)

UU No. 25 Tahun. 1992 tentang Perkoperasian Indonesia.

Z, A Wangsawidjaja. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.



LAMPIRAN



TEKS WAWANCARA

Pertanyaan Terbuka kepada Ketua KOPEBI Mataram :

1. Bisa Bapak Ceritakan sedikit tentang sejarah berdirinya Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram ini ?

Jawaban : Koperasi ini di bangun pada tahun 1995 dan berbadan hukum pada tahun 1995, yang mana latar belakang dibangunnya koperasi ini adalah berdasar pada kesadaran dan keinginan anggota untuk mensejahterakan anggota serta untuk memenuhi dan memudahkan kebutuhan yang diperlukan oleh anggota seperti simpan pinjam dana dan memenuhi kebutuhan sehari-hari karyarwan. Alhamdulillah, Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram sudah mengembangkan bisnis lainnya, seperti Pengadaan dan Penjualan Barang (Waserba), Jasa Fotocopy, Cleaning Service, dan Jasa Konstruksi. Sekarang koperasi ini memiliki 151 anggota termasuk 7 orang pengurus termasuk saya sendiri sebagai ketua. Anggota yang terdaftar di koperasi tersebut terdiri dari pegawai-pegawai yang ada di Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat ini sendiri, baik itu PNS, Pegawai kontrak, maupun pensiunan.

2. Visi dan Misi Perusahaan ?

Jawaban : Nah...sya juga tidak hafal visi dan misi nya, nanti saya kasih filenya yaa...

3. Ada berapa pengurus, siapa saja pengurus (nama), ada berapa anggota (minta nama anggota)?

Jawaban : di Koperasi ini sistem kepengurusan nya itu ada pembina yaitu Pak Achris Sarwani, Ketua yaitu saya sendiri I Gusti Made Banjar, Bendahara yaitu I Ketut Swardiska, Sekretaris yaitu Ibu Ni Made Budiasti, serta dewan pengawas yang terdiri dari Ketua yaitu Iwan Kurniawan H, Anggota yaitu M. Yudi Fariha dan Handhow Tubagus, nanti data terlampir yaa..

4. Menurut bapak, sejauh ini sudah seberapa pesat perkembangan pinjaman dari saat baru didirikan koperasi sampai saat ini ?

Jawaban : yaa.. sudah semakin berkembang Dek sejak didirikan.

5. Sistem Pembagian laba ?

Jawaban : Kalau pembagian laba itu, untuk Pembina 5%, Pengawas 10%, Ketua 25%, Bendahara 20%, Sekretaris 15%, dan karyawan/anggota 25%.

Pertanyaan Berstruktur :

1. Apa aja syarat-syarat dalam pengajuan kredit yang akan dilakukan oleh debitur jika ingin meminjam dana ?

Jawaban : tentunya yg pertama harus memenuhi syarat yang sudah di tentukan, seperti terdaftar sebagai sebagai karyawan di Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat, setelah itu menyerahkan Slip Gaji, KTP, NPWP, dan SK bagi seorang pegawai kontrak.

2. Apakah dilakukan analisis Aspek 5C dalam pengambilan keputusan penyaluran kredit yang akan dilakukan oleh Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram ?

Jawaban : tentu saja dilakukan dek, karena analisis ini sangat penting dalam keputusan penyaluran kredit itu nanti, apakah orang ini layak untuk diberikan kredit atau tidak, karena walau bagaimanapun, pihak koperasi juga tidak ingin terjadi masalah dikemudian hari jika tidak dilakukan.

3. Siapa yang melakukan analisis Aspek 5C dalam pengambilan keputusan penyaluran kredit yang akan dilakukan oleh Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia Mataram ?

Jawaban : yang melakukan analisis ini adalah Bendahara Kemudian diteruskan ke Saya sebagai Ketua.

Pertanyaan Berkembang :

1. Apakah analisis 5C ini sudah efektif dalam mencegah timbulnya kredit macet atau bermasalah?

Jawaban : Cukup efektif, mengingat tidak ada terjadinya masalah pada saat angsuran kredit, dan kredit berjalan dengan lancar sampai batas pelunasan yg sudah di tetapkan.

2. Apakah dalam proses analisis 5C sudah sesuai dengan teori yang ada?

Jawaban : saya rasa sudah sesuai yah Dek, mengingat sudah efektifnya 5C ini terlaksana, dan kredit yang disalurkan semuanya kembali sesuai waktu yg telah ditetapkan.

Pertanyaan Mendalam kepada Ketua, Sekretaris, Bendahara dan salah seorang anggota KOPEBI Mataram:

1. Apa itu analisis Karakter (Character), dan bagaimana standar penilaian Karakter tersebut?

Jawaban :

- Ketua KOPEBI, Bapak I Gusti Made Banjar tentang bagaimana analisis watak yang dilakukan di KOPEBI “Analisis Karakter ini yang paling utama adalah tingkah laku sehari-hari, dilihat dari itikad dan bertanggung jawab, kejujurannya, mempunyai reputasi yang baik terhadap pekerjaan dan teman-temannya, serta selama pegawai ini disini tidak pernah menyulitkan koperasi”.
- Sekretaris KOPEBI, Ibu Ni Made Budiasti menjelaskan “Kami di Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat ini terdiri dari banyak divisi kerja, jadi bisa dibilang, mudah untuk melihat watak maupun tingkah laku seseorang, karena sudah sama-sama kerja di Kantor yang sama”.

- Bendahara KOPEBI, Bapak I Ketut Swardiska menerangkan bahwa “untuk melakukan analisis watak ini, kami melakukan wawancara kepada calon debitur serta bertanya kepada rekan kerja si calon debitur tentang bagaimana sifat dan tingkah laku si calon debitur ini, atau dengan bertanya kepada atasan langsungnya. Tidak pernah berbuat onar dan kekacauan di Kantor, jujur serta bertanggung jawab. Seperti itu dek...”.

- Mba Ulifia sebagai anggota KOPEBI, “kalau untuk saya sebagai debitur sih...yaa bagaimana yaa...biasanya sih saya dipanggil untuk wawancara dulu sebelum pinjaman disetujui, setelah itu yaa sudah kami tinggal menunggu saja apakah pinjaman kami di setujui atau tidak. Simpel saja sih...yang penting kita itu tidak pernah nunggak aja, trus dikantor kerjanya baik-baik saja yaa biasanya langsung disetujui”.

2. Apa itu analisis Modal (Capital), dan bagaimana standar penilaian Karakter tersebut?

Jawaban :

- Ketua KOPEBI, Bapak I Gusti Made Banjar tentang bagaimana analisis modal yang dilakukan di KOPEBI “analisis modal ini ya kami melihat slip gaji dari calon debitur, tetapi bagi pegawai kontrak, selain slip gaji yang dilihat juga melihat jangka waktu kontrak pegawai tersebut dengan pinjaman maksimal 30% dari gaji”.

- Sekretaris KOPEBI, Ibu Ni Made Budiasti menjelaskan “Biasanya kami lihat dulu apakah calon debitur ini pegawai tetap atau pegawai kontrak. Kalau untuk pegawai tetap yaa cukup dari slip gaji aja, yang penting gajinya tidak minus...dan itu pinjamannya bisa sampai 50 juta, sedangkan untuk pegawai kontrak yaa kami harus batasi pinjamannya”.
- Bendahara KOPEBI, Bapak I Ketut Swardiska menerangkan bahwa “untuk melakukan analisis modal ini, kami melakukan wawancara kepada calon debitur tentang untuk apa pinjaman ini serta berapa sisa gaji dari calon debitur, tentunya selain dari melihat slip gaji yaa...”.
- Mba Ulifia sebagai anggota KOPEBI, “analisis modal yaa...hmm..saya sih kurang tau yaa dek, kami Cuma disuruh kumpulin slip gaji ajaa trus diwawancara berapa sisa gaji kita...itu aja sih”.

3. Apa itu analisis Kemampuan (Capacity), dan bagaimana standar penilaian Karakter tersebut?

Jawaban :

- Ketua KOPEBI, Bapak I Gusti Made Banjar tentang bagaimana analisis kemampuan yang dilakukan di KOPEBI “penganalisisan kami lakukan dengan menganalisis kemampuan calon debitur dalam mengontrol dan mengatur keuangannya, jadi selain gaji yang menjadi bukti kemampuan debitur akan kredit yang akan dicairkan, juga melihat kemampuan calon debitur dalam pengeluaran dan gaya

hidupnya sehari-hari juga penting, apalagi ketika calon debitur itu pegawai kontrak”.

- Sekretaris KOPEBI, Ibu Ni Made Budiasti menjelaskan “untuk analisis kemampuan ini, kami selaku kreditur KOPEBI melihat keseharian calon debitur ini. Sangat penting untuk mengetahui bagaimana calon debitur ini mengelola keuangannya, terutama gaji...karena bagaimanapun di KOPEBI ini dasar utama kami memberikan pinjaman yaitu gaji”.
- Bendahara KOPEBI, Bapak I Ketut Swardiska menerangkan bahwa “bisa kita lihat dari rekam jejak bagaimana pinjaman-pinjaman sebelumnya bisa lancar dan tidak bermasalah serta dari hasil wawancara juga kita dapat mengetahui bagaimana calon debitur ini mengelola gajinya sehingga dapat menjamin pelunasan pinjamannya kelak..”.
- Mba Ulifia sebagai anggota KOPEBI, “biasanya saya ditanya, berapa pengeluaran saya setiap bulan, terus apa aja pinjaman saya di luar KOPEBI...itu aja dek..”.

4. Apa itu analisis Agunan/Jaminan (Collateral), dan bagaimana standar penilaian tersebut?

Jawaban :

- Ketua KOPEBI, Bapak I Gusti Made Banjar “untuk kami di Koperasi Pegawai “KOPEBI” Bank Indonesia, karena seluruh anggota koperasi

itu bekerja disini maka kami hanya menggunakan slip gaji aja dek...kecuali mungkin untuk pegawai kontrak, ditambahkan juga dengan SK Pegawai Kontrak sebagai jaminan”.

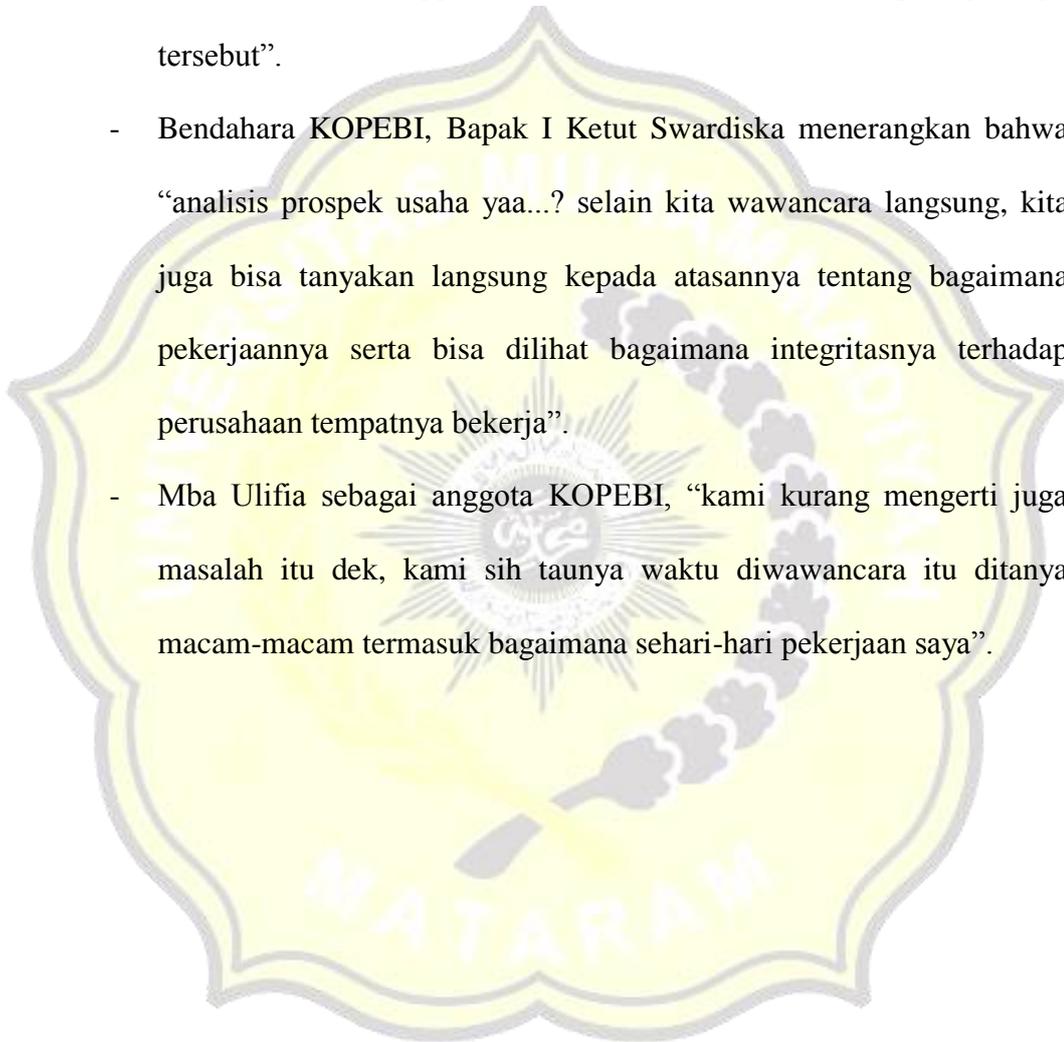
- Sekretaris KOPEBI, Ibu Ni Made Budiasti menjelaskan “kalau untuk jaminan, kami di KOPEBI hanya menggunakan slip gaji aja dek...kecuali mungkin untuk pegawai kontrak, kami juga mintakan SK pegawai kontrak nya. Jadi dengan begitu bisa tau kapan batas waktu peminjamannya”.
- Bendahara KOPEBI, Bapak I Ketut Swardiska menerangkan bahwa “jaminan yaa dek, paling untuk pegawai kontrak aja sih yaitu berupa SK Pegawai Kontrak”.
- Mba Ulifia sebagai anggota KOPEBI, “kalau jaminan saya rasa tidak ada sih, paling cuma slip gaji ajaa...”.

5. Apa itu analisis Prospek Usaha (Condition of Economy), dan bagaimana standar penilaian Karakter tersebut?

Jawaban :

- Ketua KOPEBI, Bapak I Gusti Made Banjar “Selain slip gaji, kondisi pegawai sebagai calon debitur juga harus dilihat, karena keadaan seperti kondisi di lingkungan dan keluarga bisa saja mempengaruhi pekerjaannya, dan apalagi mengganggu kelancaran perusahaan tempatnya bekerja, tentu akan menghambat pembayaran angsuran debitur”.

- Sekretaris KOPEBI, Ibu Ni Made Budiasti menjelaskan “untuk analisis prospek usaha ini, calon debitur kami kan bukan perusahaan jadi mungkin prospek usaha yang dimaksud disini lebih kepada melihat prospek pekerjaannya di Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat serta keseharian dari pekerjaannya tersebut”.
- Bendahara KOPEBI, Bapak I Ketut Swardiska menerangkan bahwa “analisis prospek usaha yaa...? selain kita wawancara langsung, kita juga bisa tanyakan langsung kepada atasannya tentang bagaimana pekerjaannya serta bisa dilihat bagaimana integritasnya terhadap perusahaan tempatnya bekerja”.
- Mba Ulifia sebagai anggota KOPEBI, “kami kurang mengerti juga masalah itu dek, kami sih taunya waktu diwawancara itu ditanya macam-macam termasuk bagaimana sehari-hari pekerjaan saya”.



**ANGGOTA KOPERASI PEGAWAI “KOPEBI” BANK
INDONESIA MATARAM :**

No	Jabatan	Ket.
1	Bambang Himawan	
2	L. Didik Yuliadi	
3	Aprillah HS	
4	Ardianto	
5	Emirostika	
6	Titiek Rahmatiah	
7	Ni Nyoman Sariani	
8	I Ketut Swardiska	
9	Aan Kutut Andika	
10	Nursalim	
11	I Gede Angga Mahendra P	
12	Nur Akhmad Diah	
13	Bambang Srimono A	
14	Nizar Ali	
15	Maaz	
16	Nurpan	
17	Dimyati	
18	Alvin Hasani	
19	Abdul Hadi	
20	L. Harsono Priyatna	
21	Titik Indrianti	
22	Ihyar	
23	Ayatullah	
24	Imran Iswadi	

25	Satyo Suntoro	
26	Alex Iskandar	
27	Taufiqurrahman	
28	L. Madra Kamajaya	
29	Ida Ketut Sugatha	
30	Budi Suryawan	
31	Zary El Wathan	
32	A. Zulhadi Harisma	
33	L. Aditya Kharisma A	
34	Indria Sulistyaningrum	
35	Siti Nurhaida	
36	Ulifia	
37	Putu Narke	
38	Hambali	
39	Setrisno	
40	Aleida Janita Wijayanti	
41	IBP Siwa Adnyana	
42	I Kadek Yoga	
43	Ari Yudha Yusriadi W	
44	Azwar Hamdi Imanullah	
45	Muh. Junaidi	
46	I Komang Ari Wibowo	
47	I Dewa Gede Suprayana	
48	Yoseph Pati	
49	Asep Marman S	
50	Ramdan	
51	Hadi Prianto	

52	Rudi	
53	Gustaf Christian Da Costa	
54	Hary Setyawan	
55	Amiarno Djafar	
56	Wildan	
57	Saprudin	
58	Ni Putu Ayu Lulytania A	
59	Suhariato Djamal	
60	Sudirman	
61	Hidayatullah	
62	M. Shaufi Sofian	
63	IGA. Made Suandhi	
64	Diasnata	
65	Ari Istiqom	
66	Ajie Pratama	
67	Zul Fahmi	
68	Lalu Taufik Megantara	
69	Faisal Alaydrus	
70	Sri Sulastri	
71	Irfan	
72	BQ. Arum Larastianingsih	
73	Sjahril Sjam	
74	IGP. Wijaya Putra	
75	Siti Hanis Amat	
76	Hendrikus Kopong	
77	H. Sidiq	
78	Nurul Kusuma Wardani	

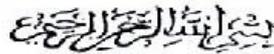
79	Dwi Sudarmani	
80	I Wayan Swetja	
81	H. Sjamsiah	
82	Sugiyat	
83	H. Rapii	
84	H. Kamhar	
85	H. Syafii	
86	Kamaruddin Nur	
87	I Nengah Lunga	
88	Y. Susilohadi	
89	Ni Md. Budiasti	
90	Subakti K Djamal	
91	M. Tajudin	
92	M. Ramli	
93	Burhanudin	
94	Sukma Jaya	
95	Iwan Triadi A	
96	Zainal Abidin	
97	Sawirah Darwasih	
98	Ahyar	
99	Musa Sanjaya	
100	Salam	
101	Sahril	
102	Syaiin	
103	Alfian	
104	Mujibatun Baheliy	
105	Sumardi	

106	Urip Widodo	
107	Raharjo	
108	Fathulloh	
109	Amalia Wandasari	
110	Apriadi Rahman	
111	Baiq Emi Layasmi	
112	Mae Kusmayadi	
113	L. M. Subur Said	
114	M. Jayadin	
115	Ardiansyah	
116	Pratama Sugihartono	
117	Iwan Kurniawan H	
118	Andri Prakasa	
119	Indra Anjasmara	
120	Dewi Erna Wati	
121	I Nyoman Sudjana	
122	Herman	
123	Yuan Fernando T	
124	Ketut Aditya	
125	Andry Trisna Pranajaya	
126	Abdul Karim	
127	Gde Ujjana Udayana	
128	Wahyu Lailatul Mutatahirin	
129	Handhow Tubagus	
130	I Gusti Made Banjar	
131	Novita Sari	
132	Lalu Ivandy Wirahadi Putra	

133	Panji Kartawan	
134	Murdani	
135	Frans Atiaqsa	
136	Dwi Machfuji Wijaya	
137	Mulyadi	
138	Qamal Taufiqurahman	
139	Edgar Githfar Tejokusumo	
140	Nurhansah	
141	Irwan Setiawan	
142	Frandi Prameidtya	
143	Wisnu Radityo Nugroho	
144	Indi Heryadi	
145	Muhsan Sumardani	
146	Stefanus Erry Kristanto	
147	Sugiyanto	
148	Arvidya Nurul Ainun	
149	I Ketut Sandi Widya Boga	
150	Ardi Kusuma	
151	Muhammad Irwan Prasetia	



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI "B"
Jalan K.H. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723



Nomor : 120/IL3.AU/F/I/2020
Lamp. : Prposal Skripsi
Hal : *Mohon Izin Penelitian*

Mataram, 20 Jumadil Awwal 1441 H
15 Januari 2020 M

Kepada Yth : Kepala Koperasi Pegawai Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi NTB
di –
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Ba'dasalam, Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmat-Nya kepada kita dalam melaksanakan aktivitas sehari-hari, Amin.

Dalam rangka meyelesaikan syarat-syarat untuk mencapai kebulatan studi prograr Sarjana Strata Satu (S1) pada Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universite Muhammadiyah Mataram, maka para mahasiswa harus memenuhi Karya Ilmiah (Skripsi) Untuk keperluan tersebut kami mohonkan ijin bagi mahasiswa berikut:

1. Nama : ANOFTRIANANDA S
2. N I M : 216120148P
3. Jurusan : Administrasi
4. Program Studi : Administrasi Bisnis
5. Tujuan : Untuk Memperoleh Data
6. Tema / Judul : "Analisis Aspek 5C (Charakter, Capital, Capacity, Collateral, And Condition Of Economy) Terhadap Keputusan Penyaluran Kredit Pada Karyawan (Studi Kasus Di Koperasi Pegawai Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Nusa Tenggara Barat)"
7. Lokasi Penelitian : Koperasi Pegawai Kantor Perwakilan Bank Indonesi Provinsi NTB

Demikian atas bantuan dan rekomendasi/izin bagi mahasiswa yang bersangkutan, kan khaturkan terima kasih.

*Wabillahittaufiq Walhidayah
Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Dekan,

Dr. H. Muhammad Ali, M.Si.
NIDN 0806066801

Tembusan, disampaikan kepada Yth :

1. Rektor UMMAT (untuk maklum);
2. Saudara mahasiswa yang bersangkutan (untuk maklum);
3. Arsip.



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI
JL. KH. Ahmad Dahlan No. 1 Tlp.639180-0633723 Mataram

LEMBAR KONSULTASI

Nama : Anoftriananda S.
Konsentrasi : Perbankan
Dosen Pembimbing I I : Lalu Hendra Maniza, S.Sos, MM
Judul Skripsi : "Analisis Aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, And Condition Of Ekonomi*) Terhadap keputusan penyaluran kredit pada karyawan (*Studi Kasus di koperasi pegawai bank Indonesia di Mataram*)"

No	Hari dan Tanggal		Materi Konsultasi	Paraf Pembimbing
	Keluar	Masuk		
1			penelitian, Rumusan masalah teori	
2			Teori dan penelitian Tersebut	
3			Sumber kutipan. Harus di tulis di daftar pustaka.	
4				
5				

Mataram, Desember 2019

Mengetahui,

Program Studi Administrasi Bisnis
Ketua,

Lalu Hendra Maniza, S.Sos, MM
NIDN: 082810404

Dosen Pembimbing II

Lalu Hendra Maniza, S.Sos, MM
NIDN: 082810404



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI
Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 1 Tlp.639180-0633723 Mataram

LEMBAR KONSULTASI

Nama : Anoftriananda S.
Konsentrasi : Perbankan
Dosen Pembimbing I : Dr. H. Muhammad Ali, M. Si
Judul Skripsi : "Analisis Aspek 5C (*Character, Capital, Capacity, Collateral, And Condition Of Ekonomi*) Terhadap keputusan penyaluran kredit pada karyawan (*Studi Kasus di koperasi pegawai bank Indonesia di Mataram*)"

No	Hari dan Tanggal		Materi Konsultasi	Paraf Pembimbing
	Keluar	Masuk		
1		17/12-19	Survei Perbankan	
2				
3				
4				
5				

Mataram, Desember 2019

Mengetahui,

Program Studi Administrasi Bisnis
Ketua,

Lalu Hendra Maniza, S.Sos, MM
NIDN: 082810404

Dosen Pembimbing I

Dr. Muhammad Ali, M. Si
NIDN: 080606681



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI

Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Nomor : 188./II.3.AU/F/II/2020 Mataram, 09 Jumadil Akhir 1441 H
Lamp. : Proposal Skripsi 03 Februari 2020 M
Hal : Mohon Sebagai Penguji Skripsi

Kepada
Yth. : 1. Bapak/Ibu : Dr. H. Muhammad Ali, M.Si (PU)
2. Bapak/Ibu : Lalu Hendra Maniza, S.Sos., M.M (PP)
3. Bapak/Ibu : Dedy Iswanto, ST., MM. (PN)

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama ini kami sampaikan 1 (satu) exp. Skripsi Mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram, mohon dapat diuji :

Hari / Tanggal : Senin 10 Februari 2020
Pukul : 16.00 Wita – sampai selesai
Tempat : Ruang Ujian Skripsi Fisip UMMAT

Adapun Mahasiswa tersebut :

Nama : ANOFTRIANANDA
NIM : 216120148P
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Judul Skripsi : "ANALISIS ASPEK 5C (CHARACTER, CAPITAL, CAPACITY, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY) TERHADAP KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA KARYAWAN (STUDI KASUS DI KOPERASI PEGAWAI "KOPEBI" BANK INDONESIA MATARAM)"

Demikian, atas perhatian dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

*Wabillahit Taufiq Walhidayah
Wassalamu'alaikum Wr. Wb*


Dr. H. Muhammad Ali, M.Si
NIPN. 0806066801

Tembusan, disampaikan kepada Yth :

1. Rektor Universitas Muhammadiyah Mataram di Tempat;
2. Arsip.



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI

Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram

BERITA - ACARA

Pada hari ini Senin Tanggal Sepuluh Bulan Februari Tahun 2020 pukul 16.00 Wita telah diselenggarakan Ujian Skripsi bertempat di Ruang Ujian Skripsi Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram dan dinyatakan LULUS / ~~TIDAK LULUS~~ dengan predikat ~~CUKUP~~ / ~~MEMUASKAN~~ / ~~SANGAT MEMUASKAN~~ / CUM LAUDE, Mahasiswa :

Nama : ANOFTRIANANDHA S
NIM : 216120148P
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis.
Konsentrasi : PERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : "ANALISIS ASPEK 5C (CHARACTER, CAPITAL, CAPACITY, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY) TERHADAP KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA KARYAWAN (STUDI KASUS DI KOPERASI PEGAWAI "KOPEBI" BANK INDONESIA MATARAM)".

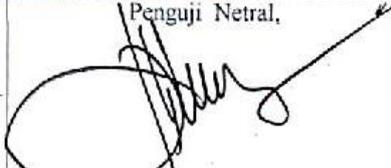
Rekap Nilai dari masing-masing Team Penguji sebagai berikut :

No	Nama Team Penguji Skripsi	Jabatan	IP Yg Diberikan
1	Dr. H. Muhammad Ali, M.Si NIDN. 0806066801	PU	3,64
2	Lalu Hendra Maniza,S.Sos,MM NIDN. 0828108404	PP	3,61
3	Dedy Iswanto, S.T., M.M NIDN. 0818087901	PN	3,72
TOTAL			10,97

Jumlah IP 10,97 = 3,66
Al IP -----
Jmlh Penguji 3

Mataram, 10 Februari 2020

TEAM PENGUJI SKRIPSI

Penguji Utama	Penguji Pendamping	Penguji Netral
 <u>Dr. H. Muhammad Ali, M.Si</u> NIDN. 0806066801	 <u>Lalu Hendra Maniza,S.Sos,MM</u> NIDN. 0828108404	 <u>Dedy Iswanto, S.T., M.M</u> NIDN. 0818087901



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI

Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram

BERITA - ACARA

Lampiran : Berita Acara Ujian Skripsi Sarjana Lengkap Strata Satu Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram.

Nama : ANOFTRIANANDHA S
NIM : 216120148P
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Konsentrasi : PERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : "ANALISIS ASPEK 5C (CHARACTER, CAPITAL, CAPACITY, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY) TERHADAP KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA KARYAWAN (STUDI KASUS DI KOPERASI PEGAWAI "KOPEBI" BANK INDONESIA MATARAM)".

KOMPONEN – KOMPONEN SKRIPSI YANG DI UJI

NO	KOMPONEN	BOBOT	NILAI	B X N	KET.
1	Sistematika	2	3,5	7	
2	Latar Belakang / Alasan	2	3,5	7	
3	Wawasan Pengetahuan	2	3,5	7	
4	Methodologi	3	3,5	10,5	
5	Penyajian Data	3	3,5	10,5	
6	Analisa Data	4	3,5	14	
7	Kesimpulan	2	3,5	7	
8	Konsistensi Bahasan	3	4	12	
9	Bahasa	2	4	8	
10	Sikap	2	4	8	
Jumlah		25		91	

TOTAL BN

91

IP

25

3,64

Mataram, 10 Februari 2020
Penguji Utama,


Dr. H. Muhammad Ali, M.Si
NIDN. 0806066801



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI

Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram

BERITA - ACARA

Lampiran : Berita Acara Ujian Skripsi Sarjana Lengkap Strata Satu Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram.

Nama : ANOFTRIANANDHA S
NIM : 216120148P
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Konsentrasi : PERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : "ANALISIS ASPEK 5C (CHARACTER, CAPITAL, CAPACITY, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY) TERHADAP KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA KARYAWAN (STUDI KASUS DI KOPERASI PEGAWAI "KOPEBI" BANK INDONESIA MATARAM)".

KOMPONEN – KOMPONEN SKRIPSI YANG DI UJI

NO	KOMPONEN	BOBOT	NILAI	B X N	KET.
1	Sistematika	2	3,5	7	
2	Latar Belakang / Alasan	2	3,6	7,2	
3	Wawasan Pengetahuan	2	3,7	7,4	
4	Methodologi	3	3,5	10,5	
5	Penyajian Data	3	3,6	10,8	
6	Analisa Data	4	3,5	14	
7	Kesimpulan	2	3,5	7	
8	Konsistensi Bahasan	3	3,5	10,5	
9	Bahasa	2	4	8	
10	Sikap	2	4	8	
Jumlah		25		90	

TOTAL BN
IP $\frac{90,7}{25} = 3,61$
TOTAL B

Mataram, 10 Februari 2020
Penguji Pendamping,

Lalu Hendra Maniza, S.Sos, MM
NIDN. 0828108404



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MATARAM
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK
STATUS TERAKREDITASI

Jalan KH. Ahmad Dahlan No.1 Telp. 639180 – 633723 Mataram

BERITA - ACARA

ampiran : Berita Acara Ujian Skripsi Sarjana Lengkap Strata Satu Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram.

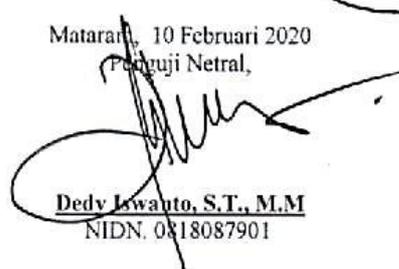
Nama : ANOFTRIANANDHA S
NIM : 216120148P
Jurusan : Administrasi
Program Studi : Administrasi Bisnis
Konsentrasi : PERBANKAN
Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Muhammadiyah Mataram
Judul Skripsi : "ANALISIS ASPEK 5C (CHARACTER, CAPITAL, CAPACITY, COLLATERAL, AND CONDITION OF ECONOMY) TERHADAP KEPUTUSAN PENYALURAN KREDIT PADA KARYAWAN (STUDI KASUS DI KOPERASI PEGAWAI "KOPEBI" BANK INDONESIA MATARAM)".

KOMPONEN – KOMPONEN SKRIPSI YANG DI UJI

NO	KOMPONEN	BOBOT	NILAI	B X N	KET.
1	Sistematika	2	3	93 3,72	
2	Latar Belakang / Alasan	2	4		
3	Wawasan Pengetahuan	2	4		
4	Methodologi	3	3		
5	Penyajian Data	3	4		
6	Analisa Data	4	4		
7	Kesimpulan	2	4		
8	Konsistensi Bahasan	3	4		
9	Bahasa	2	4		
10	Sikap	2	4		
Jumlah		25			

TOTAL BN
IP
TOTAL B

Mataram, 10 Februari 2020
Pedagogi Netral,


Dedy Ikwanto, S.T., M.M
NIDN. 0818087901

