

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui faktor-faktor dari prinsip 5 Cs (*character, capacity, capital, collateral, condition of economic*) yang mempengaruhi kolektibilitas/ kualitas kredit. Data yang digunakan merupakan data sekunder, yaitu berupa data penilaian atas pemenuhan prinsip 5 Cs (*character, capacity, capital, collateral, condition of economic*) oleh debitur yang didapat langsung dari PT. Bank X di Surabaya. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan metode statistik inferensial yaitu regresi linier berganda (*multiple linear regression*). Penentuan sampel dengan menggunakan metode *random sampling*, dengan mengambil sampel sebanyak 30 debitur PT. Bank X di Surabaya yang pada periode tahun 2005 sampai dengan tahun 2006 telah mendapatkan plafon kredit minimal sebesar Rp. 500.000.000 dan yang masih tercatat pada periode 31 Desember 2007.

Berdasarkan hasil uji statistik yang dilakukan dengan menggunakan metode regresi linier berganda, maka diketahui bahwa :

1. Prinsip 5 Cs dengan variabelnya yaitu *character, capacity, capital, collateral*, dan *condition of economic* terbukti secara bersama-sama atau simultan mempunyai pengaruh yang signifikan, dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$.
2. Tanda koefisien korelasi yang positif menandakan bahwa hubungan variabel bersifat searah, yaitu semakin baik pemenuhan prinsip 5 Cs (*character, capacity, capital, collateral, condition of economic*) oleh debitur maka akan semakin baik pula kolektibilitas dari kredit yang diberikan.
3. Secara parsial variabel *character* (X1), *capacity* (X2), *capital* (X3), dan *collateral* (X4) terbukti mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap kolektibilitas kredit, yang ditunjukkan dengan besaran nilai t_{hitung} yang lebih besar dari t_{tabel} . Sedangkan variabel *condition of economic* (X5) secara parsial tidak mempunyai pengaruh terhadap kolektibilitas kredit, dimana nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} .
4. Variabel *collateral* (X4) terbukti mempunyai pengaruh yang paling besar diantara semua variabel yang ada didalam model, dengan nilai koefisien regresi sebesar 0,932.
5. Model persamaan matematis regresi linier berganda, yaitu sebagai berikut :

$$Y = -2,705 + 0,573X_1 + 0,600X_2 + 0,473X_3 + 0,932X_4 + 0,100X_5$$

Dari perhitungan tersebut didapat nilai *adjusted R*² sebesar 0,966, yang menunjukkan bahwa variabel bebas yaitu prinsip 5 Cs (*character, capacity, capital, collateral, condition of economic*) secara bersama-sama atau simultan berpengaruh terhadap variabel terikat (kolektibilitas kredit), dan mampu menjelaskan variabel terikatnya yaitu kolektibilitas kredit sebesar 96,6%, sedangkan sisanya 3,4% dijelaskan variabel lain yang belum dimasukkan dalam model. Hubungan ini dapat dikatakan erat, karena mendekati 100%.