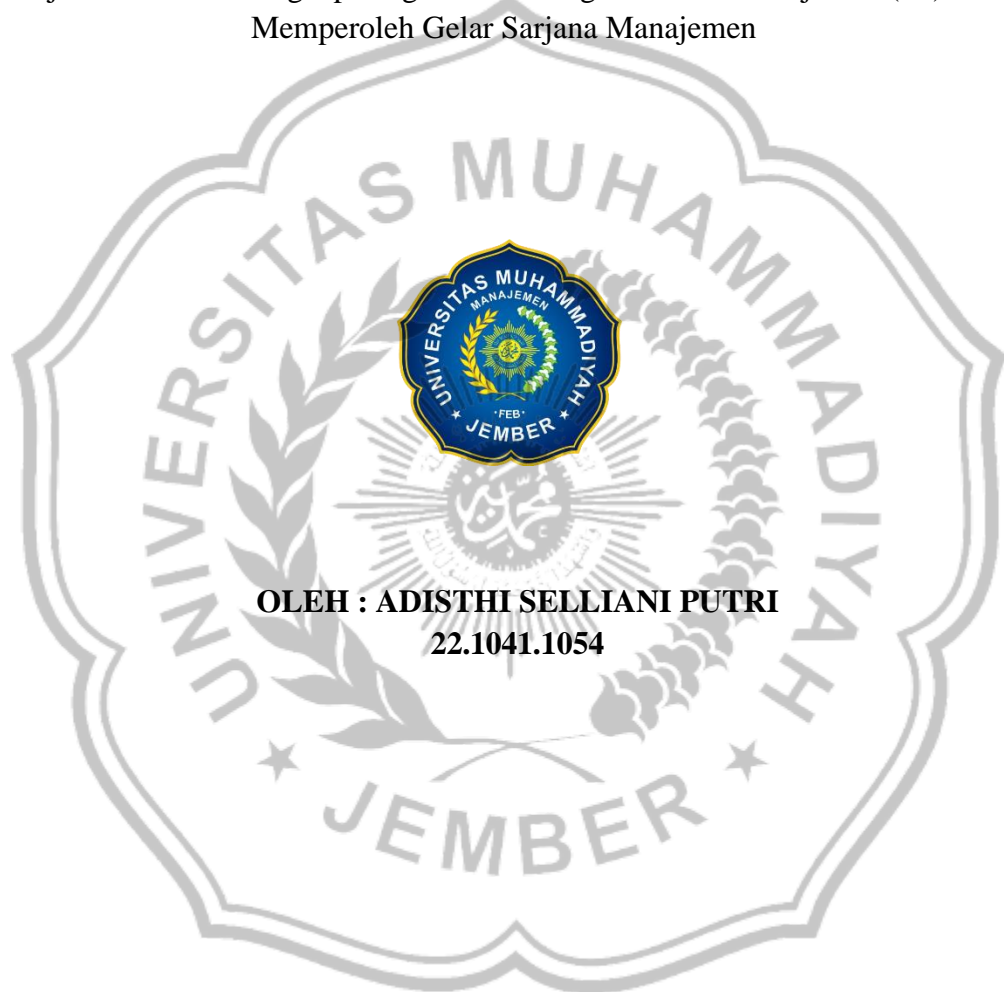


**PENGARUH 5C TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT PADA PT  
MANDIRI UTAMA FINANCE JEMBER**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Melengkapi Tugas Akhir Program Studi Manajemen (S1) Dan  
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



**OLEH : ADISTHI SELLIANI PUTRI  
22.1041.1054**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

**2026**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama: Adisthi Selliani Putri

Nim: 2210411054

Prodi : Manajemen

Dengan ini dinyatakan secara jujur dan penuh kesadaran bahwa skripsi berjudul “Pengaruh 5C Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT Mandiri Utama Finance Jember” merupakan hasil penyusunan dan pemikiran penulis sendiri. Setiap kutipan yang digunakan dalam karya ini telah dicantumkan sumbernya secara jelas sesuai kaidah ilmiah. Karya ini juga tidak pernah diajukan sebelumnya pada lembaga pendidikan manapun dan tidak mengandung unsur plagiarisme atau peniruan dari karya orang lain.

Seluruh isi, kebenaran data, serta keabsahan dalam skripsi ini menjadi tanggung jawab penuh penulis sesuai dengan prinsip kejujuran akademik. Pernyataan ini dibuat tanpa adanya tekanan, pengaruh, maupun paksaan dari pihak mana pun. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar dan menimbulkan kerugian bagi pihak lain, maka penulis bersedia menerima konsekuensi berupa sanksi akademik serta proses hukum yang berlaku.

Jember, 12 Juni 2026

Yang menyatakan,



Adisthi Selliani Putri

NIM. 22.1041.11054

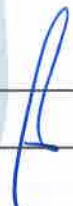
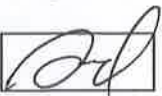
**PENGARUH 5C TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT PADA PT  
MANDIRI UTAMA FINANCE JEMBER**

Oleh : ADISTHI SELLIANI PUTRI  
NIM : 22.1041.1054

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Bayu Wijyantini, SE.MM, Ph.D., CETP

Dosen Pendamping Pendamping : Ahmad Izzudin, SE. MM

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh 5C Terhadap Keputusan Pemerian Kredit Pada PT Mandiri Utama Finance Jember” telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 12 Juni 2026

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Nama : Adisthi Selliani Putri

Nim : 2210411054

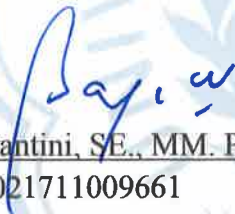
Tim Penguji



Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT.

NPK.1967101611803861

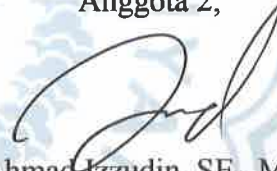
Anggota 1,



Bayu Wijayantini, SE., MM. Ph.D., CETP

NPK. 1979021711009661

Anggota 2,



Ahmad Izzudin, SE., MM

NPK. 1990100711605780

Mengesahkan



Maheni Ysa Sari, SE., MM.  
NIP.197708112605012001

Ketua Program Studi



Septy Holisa Umamy, SE., MM  
NPK.19950922122091029

### **MOTTO**

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapat siksa dari (kejahatan) yang diperbuatnya”

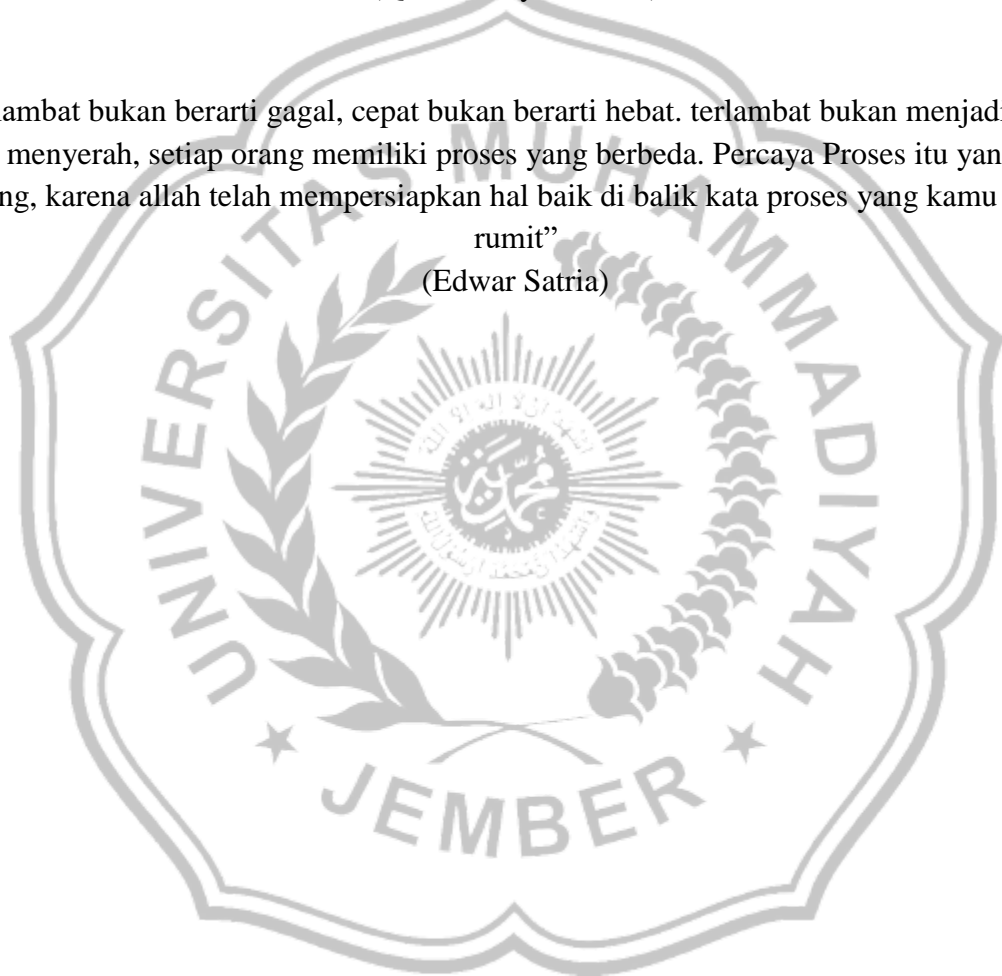
(QS. Al-Baqarah: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 5–6)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percaya Proses itu yang paling penting, karena allah telah mempersiapkan hal baik di balik kata proses yang kamu anggap rumit”

(Edwar Satria)



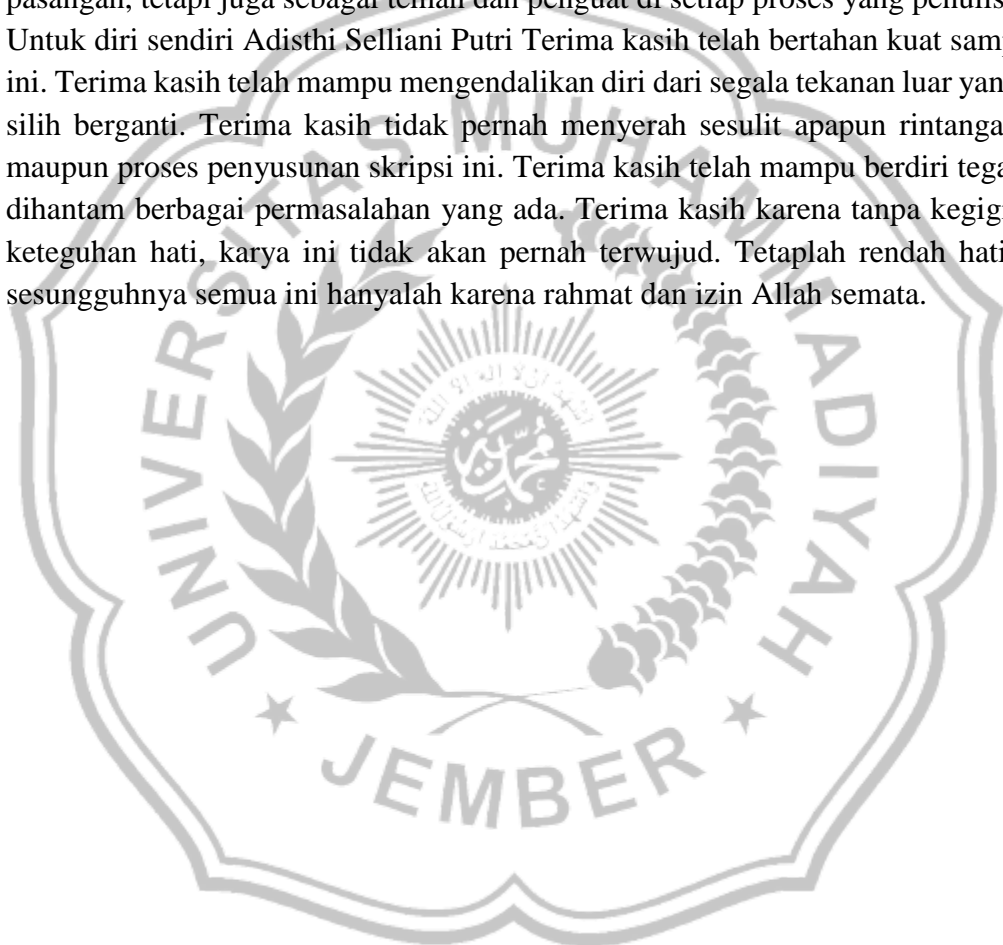
## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya. Dengan ketulusan hati dan sebagai ungkapan terima kasih, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, karya ini saya persembahkan kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Engkaulah sumber kekuatan di setiap kelemahan, penerang di setiap kegelapan yang kuhadapi, dan sandaran saat hati mulai gundah. Di setiap langkah yang terasa berat, Engkau selalu memberikan keberanian untuk terus melangkah.
2. Cinta pertamaku Ayahanda Jumono Seorang ayah yang hebat, yang tidak pernah menjadikan keterbatasan sebagai alasan untuk tidak membiayai pendidikan anaknya. Dengan bermodalkan kekuatan dua bahu, beliau bekerja tanpa kenal lelah, mengorbankan waktu, tenaga, bahkan kesehatan demi memastikan penulis dapat duduk di bangku kuliah. Ayah tidak sempat merasakan bangku kuliah, namun semangat dan doa ayah yang selalu menjadi penyemangat penulis untuk terus melangkah. Terima kasih Ayah, atas segala pengorbanan, kasih sayang, dan doa yang tak pernah putus. Karya kecil ini penulis persembahkan sebagai wujud bakti dan rasa hormat yang tak terhingga kepada Ayah.
3. Pintu surgaku Ibunda Nining Sungkowati sosok wanita hebat di balik layar yang sangat berperan penting dalam menyelesaikan studi penulis. Meskipun beliau juga tidak sempat merasakan bangku kuliah namun beliau tidak pernah berhenti mengusahakan pendidikan anak-anaknya. Setiap hari beliau selalu mendukung dan mendoakan cita-cita penulis dengan tulus dan penuh kasih sayang. Terima kasih Ibu atas segala pengorbanan, kesabaran, dan doa yang tak henti-hentinya mengalir untuk keberhasilan penulis.
4. Kakak hebatku dan motivasiku Arinta Eka Pravitasari beliau juga sangat penting bagi hidup penulis. Sebagai anak pertama yang bertanggung jawab dan selalu mengutamakan keluarga beliau tak pernah mengeluh. Dengan segala keterbatasan beliau selalu mengusahakan yang terbaik untuk penulis, memberikan semangat dan motivasi agar penulis tidak merasakan sesulit perjuangan yang beliau alami dulu. Tidak hanya itu, beliau juga selalu menjadi tempat bertukar pikiran dan memberi arahan selama penulis menyelesaikan studi. Terima kasih atas segala pengorbanan, ketulusan, arahan, dan cinta yang tak ternilai harganya.
5. Keluarga besar, terutama Kakek tersayang Suratmanto Terima kasih atas doa, kasih sayang, dan dukungan yang telah diberikan selama ini. Semoga kakek selalu diberikan kesehatan dan keberkahan oleh Allah SWT.
6. Dengan penuh rasa hormat dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Bayu Wijyantini, SE., MM., Ph.D., CETP selaku Dosen Pembimbing Utama dan Bapak Ahmad Izzudin, SE., MM. selaku Dosen Pendamping, atas segala arahan, bimbingan, kesabaran, serta waktu yang telah diluangkan selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap kritik, saran, dan masukan yang telah diberikan menjadi pelajaran yang sangat berharga, tidak hanya dalam menyelesaikan karya ini, tetapi juga dalam membentuk pola pikir dan kedewasaan

penulis sebagai pribadi yang lebih baik.

7. Sahabat-sahabat terbaikku, Sari Surya Lestari, Maya Putri Ekasari, Ganiyu Ulung Nadi dan Firzil Terima kasih telah menjadi sahabat yang selalu membantu, menemani, dan selalu ada untuk penulis dalam suka maupun duka. Setiap tawa, cerita, dan kebersamaan yang telah terukir menjadi kenangan indah yang tak terlupakan. Terima kasih atas dukungan, semangat, dan motivasi yang kalian berikan selama perjalanan menyelesaikan studi ini. Kalian adalah saudara yang tak terpisahkan.
8. Orang yang tidak kalah penting kehadirannya, Penulis mengucapkan terimakasih dengan sepenuh hati kepada Melky Salafi yang telah hadir bukan hanya sebagai pasangan, tetapi juga sebagai teman dan penguat di setiap proses yang penulis jalani.
9. Untuk diri sendiri Adisthi Selliani Putri Terima kasih telah bertahan kuat sampai detik ini. Terima kasih telah mampu mengendalikan diri dari segala tekanan luar yang datang silih berganti. Terima kasih tidak pernah menyerah sesulit apapun rintangan kuliah maupun proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah mampu berdiri tegak ketika dihantam berbagai permasalahan yang ada. Terima kasih karena tanpa kegigihan dan keteguhan hati, karya ini tidak akan pernah terwujud. Tetaplah rendah hati, karena sesungguhnya semua ini hanyalah karena rahmat dan izin Allah semata.



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur ke hadirat Allah SWT senantiasa dipanjatkan atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh 5C Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada PT Mandiri Utama Finance Jember” ini dapat tersusun dan diselesaikan dengan baik. Penulisan karya ilmiah ini dimaksudkan sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari masa penuh kegelapan menuju peradaban yang terang dan berilmu.

Sepenuhnya disadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terlaksana secara optimal tanpa adanya dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak yang terlibat. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati dan rasa hormat, penghargaan serta ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya disampaikan kepada:

1. Allah SWT, yang senantiasa memberikan kemudahan, kelancaran, serta kekuatan kepada penulis dalam melewati setiap proses penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember
3. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
4. Ibu Septy Holisa Umamy, SE., MM., selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember
5. Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M.MT, selaku Ketua Penguji, yang telah memberikan kritik, saran, serta masukan yang sangat berharga untuk menyempurnakan skripsi ini.
6. Ibu Bayu Wijayantini, SE., MM., Ph.D., CETP dan Bapak Ahmad Izzudin, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing Utama dan Dosen Pendamping, yang dengan penuh kesabaran, keikhlasan, serta dedikasi tinggi telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing, mengarahkan, memberikan motivasi, serta koreksi yang membangun dari awal hingga akhir penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh dosen dan staf Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember, yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta pelayanan administrasi yang membantu penulis selama menempuh pendidikan.
8. Kedua orang tua penulis, ayahanda dan ibunda tercinta, yang tidak pernah berhenti mendoakan, memotivasi, dan memberikan dukungan moril maupun materil. Setiap tetes keringat dan doa yang kalian panjatkan menjadi energi utama bagi penulis untuk terus berjuang.
9. Teman-teman seperjuangan Kelas B Angkatan 2021, atas kebersamaan, dukungan, dan kenangan indah yang telah terukir selama masa perkuliahan. Sukses selalu untuk kita semua.
10. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Jember, terima kasih atas kesempatan dan ilmu yang telah diberikan. Semoga penulis dapat mengamalkan ilmu yang diperoleh untuk kemaslahatan umat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membacanya.

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Pengertian Manajemen Keuangan .....	10
2.1.2 Manajemen Risiko Kredit .....	12
2.1.3 Prinsip-prinsip 5C .....	17
2.1.4. Keputusan Pemberian Kredit .....	23
2.2 Penelitian Terdahulu .....	30
2.3 Kerangka Konseptual.....	36
2.4 Hipotesis.....	37
2.4.1 Pengaruh <i>Character</i> (X1) Terhadap Keputusan Pemberian Kredit (Y) .....	37
2.4.2 Pengaruh <i>Capacity</i> (X2) Terhadap Keputusan Pembelian Kredit (Y).....	37
2.4.3 Pengaruh <i>Capital</i> (X3) Terhadap Keputusan Pemberian Kredit (Y).....	38
2.4.4 Pengaruh <i>Collateral</i> (X4) Terhadap Keputusan Pemberian Kredit (Y) .....	38
2.4.5 Pengaruh <i>Condition of economy</i> (X2) Terhadap keputusan pemberian kredit (Y) ...	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>40</b>
3.1 Identifikasi Variabel.....	40
3.1.1 Variabel Independen .....	40
3.1.2 Variabel Dependen.....	40
3.2 Operasional Variabel .....	40
3.2.1 <i>Character</i> .....	40

3.2.2 <i>Capacity</i> .....	41
3.2.3 <i>Capital</i> .....	41
3.2.4 <i>Collateral</i> .....	42
3.2.5 <i>Condition of economy</i> .....	43
3.2.6 Keputusan Pemberian Kredit .....	43
3.3 Desain Penelitian.....	44
3.4 Jenis dan Sumber Data .....	44
3.4.1 Data Primer .....	44
3.4.2 Data Sekunder.....	45
3.5 Populasi dan Sampel .....	45
3.5.1 Populasi.....	45
3.5.2 Sampel .....	45
3.6 Teknik Pengambilan Sampel .....	46
3.7 Teknik Pengumpulan Data .....	46
3.8 Teknik Analisis Data .....	48
3.8.1 Statistik Deskriptif .....	48
3.8.2 Uji Instrumen Data.....	48
3.8.3 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.8.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
3.8.5 Uji Hipotesis .....	50
3.8.6 Koefisien Determinasi (Uji R <sup>2</sup> ).....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	51
4.1.1 Profil PT Mandiri Utama Finance Jember .....	51
4.1.2 Sejarah Singkat PT Mandiri Utama Finance Jember .....	51
4.1.3 Sruktur Organisasi .....	53
4.2 Hasil Analisis Data.....	55
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	55
4.2.1.2 Deskriptif Statistik Variabel.....	57
4.2.1.3 Distribusi Jawaban <i>Character</i> .....	57
4.2.1.4 Distribusi Jawaban <i>Capacity</i> .....	58
4.2.1.5 Distribusi Jawaban <i>Capital</i> .....	59
4.2.1.6 Distribusi Jawaban <i>Collateral</i> .....	60
4.2.1.7 Distribusi Jawaban <i>Condition of economy</i> .....	61
4.2.1.8 Distribusi Jawaban Keputusan Pemberian Kredit .....	62
4.2.2 Hasil Uji Instrumen Data .....	63
4.2.2.1 Hasil Uji Validitas.....	63

4.2.2.2 Hasil Uji Reabilitas .....	64
4.2.3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	64
4.2.3.1 Hasil Uji Normalitas Data .....	64
4.2.3.2 Hasil Uji Multikolonieritas .....	66
4.2.3.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	66
4.2.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	67
4.2.5 Hasil Uji Hipotesis.....	68
4.2.6 Hasil Uji Koefidien Determinasi (R2) .....	69
4.3 Pembahasan.....	70
4.3.1 Pengaruh <i>Character</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit .....	70
4.3.2 Pengaruh <i>Capacity</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit .....	71
4.3.3 Pengaruh <i>Capital</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	72
4.3.4 Pengaruh <i>Collateral</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit .....	73
4.3.5 Pengaruh <i>Condition of Economy</i> Terhadap Keputusan Pemberian Kredit.....	75
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>77</b>
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Saran.....	78
5.2.1 Bagi PT Mandiri Utama Finance Jember .....	78
5.2.2 Bagi <i>Account Officer</i> dan <i>Credit Analys</i> .....	78
5.2.3 Bagi Masyarakat .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perbandingan piutang dan pertumbuhan Yoy Nasional 2024-2025 .....	2
Tabel 1. 2 Pengajuan Aplikasi Pembiayaan PT. Mandiri Utama Finance Jember .....	5
Tabel 1. 3 Realisasi Pembiayaan Kredit PT. Mandiri Utama Finance Jember.....	6
Tabel 1. 4 Pra Survey Variabel PT. Mandiri Utama Finance .....	7
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu .....	30
Tabel 3. 1 Data Karyawan PT Mandiri Utama Finance Jember .....	45
Tabel 3. 2 Kriteria Penilaian Kuesioner/Angket.....	47
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden.....	55
Tabel 4. 2 Hasil Jawaban Responden Variabel Character .....	57
Tabel 4. 3 Hasil Jawaban Responden Variabel Capacity .....	58
Tabel 4. 4 Hasil Jawaban Responden Variabel Capacity .....	59
Tabel 4. 5 Hasil Jawaban Responden Variabel Collateral.....	60
Tabel 4. 6 Hasil Jawaban Responden Variabel Condition of economy.....	61
Tabel 4. 7 Hasil Jawaban Responden Variabel Keputusan Pemberian kredit .....	62
Tabel 4. 8 Uji Validitas.....	63
Tabel 4. 9 Uji Reabilitas .....	64
Tabel 4. 10 Uji One-Sample Kolmogrov-Smirnov.....	65
Tabel 4. 11 Uji Multikolonieritas .....	66
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji T .....	68
Tabel 4. 14 Hasil Uji Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	36
Gambar 4. 1 Dokumentasi PT Mandiri Utama Finance Jember .....	51
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi PT Mandiri Utama Finance Jember.....	52
Gambar 4. 3 Hasil Uji Normalitas P-P Plot.....	65



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengantar Kuesioner .....	84
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian .....	85
Lampiran 3 Data Responden .....	89
Lampiran 4 Hasil Tabulasi Data Kuesioner .....	90
Lampiran 5 Statistik Deskriptif .....	98
Lampiran 6 Uji Validitas .....	100
Lampiran 7 Uji Reliabilitas .....	105
Lampiran 8 Hasil Analisis Data .....	106
Lampiran 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	108
Lampiran 10 Hasil Uji T (Parsial) .....	110
Lampiran 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	111
Lampiran 12 Dokumentasi .....	112
Lampiran 13 Surat Izin Penelitian .....	113

