

## ABSTRAK

Penyaluran kredit pada perbankan di Indonesia masih cenderung kepada sektor konsumsi. Pertumbuhan kredit konsumsi ini sangat tinggi sehingga dikhawatirkan dalam pemberian kreditnya sudah tidak memperhatikan kualitas kredit, yang pada akhirnya akan membawa risiko pada bank. Risiko kredit ini berkaitan dengan kualitas kredit dan kolektibilitas kredit yang disalurkan.

Penelitian ini mengevaluasi pertumbuhan kredit konsumsi dan menganalisis risiko kredit khususnya KPM (Kredit Pemilikan Mobil) dan KPR (Kredit Pemilikan Rumah) pada Bank “XYZ” dan perbankan pada umumnya. Dalam memamanajemeni risiko kredit konsumsi, Bank “XYZ” perlu menyediakan *provision* untuk kredit dan memprediksi berapa *equity* yang harus disediakan apabila terjadi risiko tak terduga.

Selama tahun 1999 – 2003, pertumbuhan kredit konsumsi pada Bank “XYZ” sangat tinggi mencapai 40% pada tahun 2003, sedangkan pertumbuhan kredit hanya 5%. Kondisi ini berlaku juga pada perbankan pada umumnya. Pencadangan (*loan loss reserve*) yang dilakukan oleh bank untuk mengcover *expected credit loss* tidak menyimpang jauh dari perhitungan. Apabila terjadi *Unexpected credit loss* masih dapat dicover dengan *equity* bank. Dengan *equity reserve* yang ada, Bank “XYZ” mampu mengcover kerugian kredit yang tidak terduga.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Kuasa, berkat pimpinan dan penyertaannya sehingga penulisan Tugas Akhir ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulisan tugas akhir yang berjudul : Evaluasi Pertumbuhan Kredit dan Analisis Risiko Kredit untuk Sektor Kredit Konsumsi pada Bank “XYZ” merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada Program Pascasarjana, Program Studi Magister Manajemen Universitas Pelita Harapan Jakarta.

Pada penulisan tugas akhir ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Tarsicius Sunaryo, selaku dosen pembimbing, yang senantiasa memberi dorongan dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini.
2. Dosen-dosen pengasuh mata kuliah selama masa perkuliahan yang telah membagi ilmu pengetahuan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
3. Seluruh staf sekretariat Program Studi Magister Manajemen Universitas Pelita Harapan yang telah memberikan dukungan dan bantuan dengan segala fasilitas yang ada.
4. Pimpinan dan staf Bank “XYZ” yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian dan menyediakan data yang diperlukan, sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan.

5. Rekan-rekan MM XVI yang telah memberi semangat, bantuan dan masukan selama penyusunan tugas akhir ini. Sukses buat semuanya juga.
6. Keluarga yang memberikan motivasi dan semangat serta bantuan doa maupun materi dalam meneruskan pendidikan sampai menyelesaikan tugas akhir ini.
7. Pihak lain yang tidak dapat disebutkan semuanya, terima kasih atas dukungan dan perhatiannya.

Saya menyadari bahwa apa yang tertulis pada tugas akhir ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis terbuka untuk segala kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaannya.

Jakarta, 26 Mei 2004

Rolan R Mariaty S

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN TESIS</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Identifikasi Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Batasan Masalah.....	6
1.5. Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II. LANDASAN TEORI</b>	
2.1. Pengertian Kredit .....	9

2.2. Pengertian Risiko.....	11
2.2.1. Jenis-jenis Risiko.....	12
2.2.2. <i>5 C Principles</i> .....	15
2.3. Pengukuran Risiko Kredit.....	17
2.3.1. Value at Risk.....	22
2.3.1.1. Karakteristik <i>Value at Risk</i> .....	22
2.3.1.2. Keuntungan Penggunaan Metode <i>Value at Risk</i> .....	23
- 2.3.1.3. Dampak Pendekatan <i>Value at Risk</i> .....	24
2.3.1.4. Fokus Manajemen Risiko Kredit .....	25
2.3.2. Metode <i>Expected Loss</i> dan <i>Unexpected Loss</i> .....	25

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1. Jenis Data.....	32
3.2. Sumber Data.....	33
3.3. Pengolahan Data.....	34
3.3.1. Pertumbuhan Kredit Konsumsi.....	34
3.3.2. Perhitungan CLDR dan LDR.....	35
3.3.3. Kolektibilitas <i>Non Performing Loan</i> .....	36
3.3.4. Alat Analisis Risiko.....	36



## **BAB IV. PEMBAHASAN**

4.1. Pertumbuhan Kredit Konsumsi .....	39
4.1.1. Pertumbuhan Kredit Pemilikan Mobil.....	39
4.1.2. Pertumbuhan Kredit Pemilikan Rumah.....	41
4.1.3. Pertumbuhan Total Kredit Konsumsi .....	42
4.1.4. Rasio Kredit Konsumsi dan Total Kredit.....	46
4.1.5. Rasio terhadap Dana Pihak Ketiga.....	48
4.2: Analisis Risiko.....	51
4.2.1. Perhitungan KPM.....	62
4.2.2. Perhitungan KPR.....	63
4.2.3. Perhitungan Total KPR dan KPM.....	67
4.2.4. <i>Expected Credit Loss (ECL) dan Loan Loss Reserve (LLR)</i> .....	68
4.2.5. <i>Unexpected Credit Loss dan Equity</i> .....	70

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

5.1. Kesimpulan.....	72
5.2. Saran.....	74

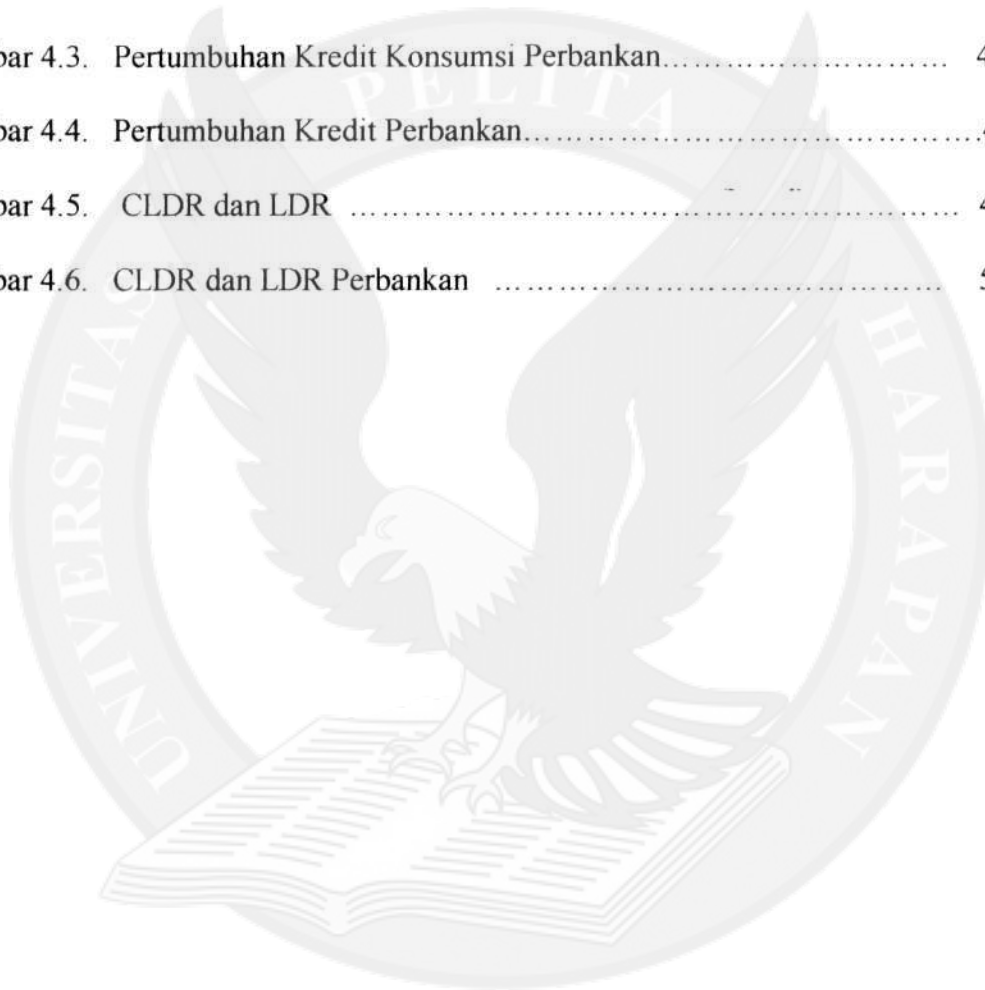
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	76
-----------------------------	----

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Pertumbuhan Kredit Pemilikan Mobil.....	40
Tabel 4.2. Pertumbuhan Kredit Pemilikan Rumah.....	41
Tabel 4.3. Total Kredit Konsumsi.....	42
Tabel 4.4. Pertumbuhan Kredit .....	43
Tabel 4.5. Pertumbuhan Kredit Perbankan.....	45
Tabel 4.6. Rasio Kredit Konsumsi dan Total Kredit.....	46
Tabel 4.7. Rasio Kredit Konsumsi dan Total Kredit Perbankan.....	47
Tabel 4.8. Rasio terhadap Dana Pihak Ketiga.....	48
Tabel 4.9. CLDR dan LDR Perbankan.....	50
Tabel 4.10. Data <i>Non Performing Loan</i> KPM.....	53
Tabel 4.11. Data <i>Non Performing Loan</i> KPR.....	56
Tabel 4.12. Rasio NPL KPM dan KPR terhadap Total NPL dan Eksposure Kredit Konsumsi .....	56
Tabel 4.13. Rasio NPL Kredit Konsumsi dan Total NPL terhadap Total Eksposure Kredit dan <i>Total Loss</i> .....	58
Tabel 4.14. Perhitungan <i>Default Rate</i> KPM dan KPR .....	60
Tabel 4.15. <i>Default Rate Total</i> KPM dan KPR .....	66
Tabel 4.16. <i>Expected Credit Loss</i> dan <i>Loan Loss Reserve</i> .....	69
Table 4.17. <i>Unexpected Credit Loss</i> dan <i>Equity</i> .....	70

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Expected and Unexpected Loss</i> .....	28
Gambar 4.1. Kredit Konsumsi.....	42
Gambar 4.2. Pertumbuhan Kredit .....	43
Gambar 4.3. Pertumbuhan Kredit Konsumsi Perbankan.....	44
Gambar 4.4. Pertumbuhan Kredit Perbankan.....	45
Gambar 4.5. CLDR dan LDR .....	49
Gambar 4.6. CLDR dan LDR Perbankan .....	50





## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. <i>Recovery Rate</i> KPM.....	79
Lampiran 2. <i>Recovery Rate</i> KPR.....	80
Lampiran 3. <i>Recovery Rate</i> Total KPM dan KPR.....	81
Lampiran 4. <i>Loan Loss Reserve</i> KPM.....	82
Lampiran 5. <i>Loan Loss Reserve</i> KPR.....	83
Lampiran 6. <i>Loan Loss Reserve</i> Total KPM dan KPR.....	84

