

**ANALISIS RISIKO KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN
MOTOR**

(STUDI KASUS PADA PT. X)

TESIS

Oleh

Gabriella Septidawati Hokoyoku

1904190012



**MAGISTER MANAJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**

**ANALISIS RISIKO KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN
MOTOR
(STUDI KASUS PADA PT. X)
TESIS**

**Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Magister Manajemen (M.M.) pada Program Studi Magister Manajemen
Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia**

Oleh

Gabriella Septidawati Hokoyoku

1904190012



**MAGISTER MANAJEMEN
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2022**



PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gabriella Septidawati Hokoyoku
NIM : 1904190012
Program Studi : Magister Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis Tesis yang berjudul “ANALISIS RISIKO KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN MOTOR (STUDI KASUS PADA PT. X) adalah :

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera didalam referensi pada karya Tesis saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar magister di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tesis.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan diatas, maka karya tugas akhir ini di anggap batal.

Jakarta, 18 Juli 2022



(Gabriella Septidawati Hokoyoku)



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
MAGISTER MANAJEMEN

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TESIS
ANALISIS RISIKO KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN MOTOR
(STUDI KASUS PADA PT. X)

Oleh :

Nama : Gabriella Septidawati Hokoyoku

Nim 1904190012

Program Studi : Magister Manajajemen

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tesis guna mencapai gelar Magister pada Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 18 Juli 2022

Menyetujui:

Pembimbing I

pembimbing II

(Dr. Ir. Ktut Silvanita Mangani, M.A.)

NIP/NIDN 901328/0015096301

(Dr. M. L. Denny Tewu, MM)

NIP/NIDN 121952/0311076306

Dr. Poerwaningsih S. Legowo, MS.Tr.)

Dr. Bintang R. Simbolon M. Si



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
MAGISTER MANAJEMEN

PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI TESIS

Pada 18 Juli 2022 telah diselenggarakan Sidang Tesis untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister pada Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Kristen Indonesia, atas nama :

Nama : Gabriella Septidawati Hokoyoku

Nim : 1904190012

Program Studi : Magister Manajajemen

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Termasuk ujian Tesis yang berjudul “Persetujuan Dosen Pembimbing Tesis

Analisis Risiko Kredit Macet Pada Pembiayaan Motor (Studi Kasus Pada Pt. X)” oleh tim penguji yang terdiri dari :

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr.Ir. Ktut Silvanita M, MA	Penguji Dalam Komisi	
2. Dr. M. L Denny Tewu, MM	Penguji Dalam Komis	
3. Dr. Indra Gunawan, ST., ME	Penguji Luar Komisi	



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Gabriella Septidawati Hokoyoku
Nim : 1904190012
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Magister Manajemen
Tugas Akhir : Tesis
: **Analisis Risiko Kredit Macet Pada Pembiayaan Motor
(Studi Kasus Pada PT. X)**

Menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi Segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum Yang berlaku.

Jakarta, 18 Juli 2022

Yang menyatakan



(Gabriella Septidawati Hokoyoku)

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kebaikan Tuhan yang telah memberikan hikmat serta kekuatan dalam melaksanakan tugas penulisan tesis ini guna memperoleh gelar sebagai Magister Manajemen dari Universitas Kristen Indonesia. Tesis ini diberi Judul, “Analisis Risiko Kredit Macet pada pembiayaan Motor (Studi kasus PT. X). Selama belajar di program studi Magister Manajemen banyak ilmu dan pelajaran yang bermanfaat. Dalam penulisan ini penulis banyak dibantu dan diberi arahan, dukungan, serta semangat oleh orang-orang disekitar penulis.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan ketulusan hati, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Orang Tua tercinta : Ibu Mairi Sadodolu yang selalu memberi dukungan tiada henti, dan Bapak Richard Hokoyoku yang selalu memberi motivasi dan semangat.
2. Dr. Poerwaningsih S. Legowo, MS.Tr selaku kaprodi Magister Manajemen.
3. Dr. Ir Ktut Silvanita Mangani, MA selaku pembimbing pertama dan Dr. Magit Les Denny Tewu, S.E., M.M. selaku pembimbing kedua. Yang selalu memberikan waktu, masukan dan dukungan dalam membimbing penulis menyelesaikan Tesis ini
4. Dr. Indra Gunawan, ST.,ME selaku dosen penguji.
5. Seluruh Dosen Program Studi Magister Manajemen dan Staff Magister Manajemen.
6. Rekan-rekan mahasiswa pascasarjana atas kebersamaannya, dan untuk kak Karen yang selalu saling memberi motivasi

7. Deddy Hermawan Elias yang selama ini memberi waktu dan semangat dalam penulisan Tesis ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat di sebutkan penulis satu persatu, yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

.

Dalam penulisan Tesis ini mungkin memiliki beberapa kekurangan dan jauh dari sempurna. Untuk itu penulis dengan senang hati mengharapkan dan menerima jika ada saran maupun masukan konstruktif dari berbagai pihak.

. Akhir kata, penulis berharap tesis ini dapat bermanfaat bagi masyarakat dan khususnya bagi PT X di masa mendatang.

Jakarta, 18 Juli 2022

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI.....	ii
PERNYATAAN PUBLIKASI.....	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Permasalahan	3
1.3 Rumusan Masalah	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II.....	8
LANDASAN TEORI.....	8
2.1 Tinjauan Pustaka.....	8
1. Teori Risiko	8
2. Manajemen Risiko	9
3. <i>Multifinance</i>	10
4. Kredit	11
2.2 Penelitian Terdahulu	18
BAB III	21
METODE PENELITIAN.....	21
3.1 Tempat	21

3.2 Metode Pengumpulan Data.....	21
3.3 Identifikasi Risiko.....	22
3.4 Mengukur Risiko	22
3.5 Deskripsi Variabel Dan Indikator	26
3.6 Analisis Risiko.....	30
3.7 Evaluasi Risiko	30
BAB IV	32
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	32
4.1 Proses Pembiayaan Motor di PT. X.....	32
4.2 Profil Responden.....	37
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan.....	37
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	37
4.3 Identifikasi Risiko.....	38
1. <i>Character</i>	40
2. <i>Capacity</i>	40
3. <i>Capital</i>	40
4. <i>Condition</i>	40
5. <i>Collateral</i>	40
4.4 Pengukuran Risiko.....	41
1. <i>Character</i>	41
2. <i>Capacity</i>	42
3. <i>Capital</i>	42
4. <i>Condition</i>	43
5. <i>Collateral</i>	43
4.5 Analisis Risiko.....	44
1. <i>Character</i>	44
2. <i>Capacity</i>	45
3. <i>Capital</i>	45
4. <i>Condition</i>	45
5. <i>Collateral</i>	46
4.7 Evaluasi Risiko	46
1. <i>Character</i>	47

2. <i>Capacity</i>	49
3. <i>Capital</i>	52
4. <i>Condition</i>	54
5. <i>Collateral</i>	56
 BAB V	 63
KESIMPULAN DAN SARAN	63
5.1 Kesimpulan	63
5.2 Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	65



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kasus Kredit Macet 01 Januari- 30 November 2021.....	2
Tabel 2. Penelitian Terkait.....	18
Tabel 3.1. Ukuran <i>Likelihood</i> (Kemungkinan)	22
Tabel 3.2 Penilaian Dampak	23
Tabel 3.3. Tindakan Sesuai <i>Level</i> /Tingkat Risiko	25
Tabel 3.4 Deskripsi Variabel dan Indikator	27
Tabel 4.1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jabatan	37
Tabel 4.2. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	38
Tabel 4.3.1. Pengukuran Risiko Konsumen Tidak Beritikad Baik	66
Tabel 4.3.2 Pengukuran Risiko Kurangnya Komitmen Dari Konsumen.....	67
Tabel 4.3.3 Pengukuran Risiko Konsumen Kurang Kooperatif	68
Tabel 4.3.4 Pengukuran Risiko Keterlambatan Gaji Konsumen	69
Tabel 4.3.5 Pengukuran Risiko Konsumen di PHK.....	70
Tabel 4.3.6 Pengukuran Risiko Konsumen Tidak Mampu Dalam Menyelesaikan Pinjaman Tepat Waktu.....	72
Tabel 4.3.7 Pengukuran Risiko Konsumen Tidak Memiliki Tabungan atau Biaya Darurat.....	73
Tabel 4.3.8 Pengukuran Risiko Konsumen Tidak Memiliki Rumah Sendiri (kost/kontrak).....	74
Tabel 4.3.8 Pengukuran Risiko Kebangkrutan Beberapa Perusahaan saat pandemi covid-19	76
Tabel 4.3.9 Pengukuran Risiko Penjamin Susah Dihubungi/ Pindah Keluar Kota.....	77
Tabel 4.3.10 Pengukuran Risiko Menggunakan Dokumen Orang Lain Sebagai Jaminan.....	78
Tabel 4.4.1. Penentuan Risiko pada <i>Character</i>	79
Tabel 4.4.2. Penentuan Risiko pada <i>Capacity</i>	80
Tabel 4.4.3. Penentuan Risiko pada <i>Capital</i>	82
Tabel 4.4.4. Penentuan Risiko pada <i>Condition</i>	82
Tabel 4.4.5. Penentuan Risiko pada <i>Collateral</i>	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Rumus Perhitungan Risiko.....	24
Gambar 3.2. Pengelompokan Hasil (Ukuran) Risiko	25
Gambar 4.1 <i>Fishbone</i>	39
Gambar Diagram Risiko 4.5.1. Untuk Mengatasi Konsumen Yang Tidak Beritikad Baik.....	49
Gambar Diagram Risiko 4.5.2. Untuk Mengatasi Kurangnya Komitmen Dari Konsumen....	52
Gambar Diagram Risiko 4.5.3. Diagram Risiko Untuk Mengatasi Risiko Konsumen Kurang Kooperatif.....	53
Gambar Diagram Risiko 4.5.4 Untuk Mengatasi Risiko Keterlambatan Gaji Konsumen.....	53
Gambar Diagram Risiko 4.5.5 Untuk Mengatasi Risiko Konsumen di PHK.....	54
Gambar Diagram Risiko 4.5.6 Untuk Mengatasi Risiko konsumen tidak mampu dalam menyelesaikan pinjaman tepat waktu.....	54
Gambar Diagram Risiko 4.5.7 Untuk Mengatasi Risiko Konsumen Tidak Memiliki Tabungan Atau Biaya Darurat.....	55
Gambar Diagram Risiko 4.5.8 Untuk Mengatasi Risiko konsumen tidak memiliki rumah sendiri (hanya kontrak/kost).....	55
Gambar Diagram Risiko 4.5.9 Untuk Mengatasi Risiko.....	56
Gambar Diagram Risiko 4.5.10 Untuk Mengatasi Risiko.....	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel Pengukuran Risiko 5C.....	66
Lampiran 2. Tabel Penentuan Risiko.....	82



ANALISIS RISIKO KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN MOTOR (STUDI KASUS PT. X)

“Gabriella Septidawati Hokoyoku”

“Program Magister Manajemen Universitas Kristen Indonesia”

Jakarta, 15 Juli 2022

ABSTRAK

Adanya Kemudahan dalam memperoleh pembiayaan sepeda motor dapat menyebabkan potensi risiko kredit macet yang cukup besar bagi perusahaan- perusahaan pembiayaan tidak terkecuali dengan PT. X . Berdasarkan data kantor pada 1 januari- 30 November 2021 PT. X mengeluarkan 889 unit motor kredit, dan 40 unit motor ditarik disebabkan karena tidak dapat membayar tagihan. Penelitian ini dilakukan untuk mengidentifikasi kredit macet dan besaran risiko dari tiap tahapan kredit macet serta menentukan mitigasi atas risiko kredit macet. Metode pengumpulan data dilaksanakan melalui survei dengan angket dan wawancara.. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam analisis 5C dalam pemberian kredit yaitu chararcter,Capacity, Capital, Condition, Collateral. Dalam analisis 5 C terdapat 11 risiko dari kredit pembiayaan motor. Terdapat 3 risiko masuk dalam kategori *Unacceptable*, 1 risiko masuk dalam *Issue* dan 7 risiko masuk dalam kategori *Supplementary Issue*. 3 risiko tertinggi yang masuk dalam kategori *Unacceptable* yaitu: “Konsumen di PHK”, “Kebangkrutan beberapa perusahaan saat pandemic covid-19”, “Penjamin susah dihubungi/ pindah keluar kota” Risiko-risiko yang kategori unacceptable dan issue wajib segera diatasi sebagai upaya mengurangi risiko yang akan terus dialami oleh perusahaan. Mitigasi yang diterapkan dalam perusahaan terkait ”Konsumen yang di PHK adalah perusahaan melakukan restrukturisasi dan mengusahakan adanya asuransi penjamin pembiayaan, untuk menghindari kerugian. “Kebangkrutan beberapa perusahaan saat pandemic covid-19, mitigasinya adalah melakukan restrukturisasi dan juga asuransi dari perusahaan. “Penjamin susah dihubungi” mitigasinya memberikan waktu kepada peminjam untuk pembayaran .Dari penelitian dalam menghadapi persaingan perusahaan harus juga menciptakan kemudahan dalam proses pemberian kredit, dan juga untuk membuat perusahaan tetap stabil adalah dengan menerapkan adanya asuransi pada penjamin pembiayaan untuk menghindari kerugian jika terjadinya kredit macet.

Kata kunci : Kredit Macet, Pembiayaan Motor, Risiko, PT. X

ANALYSIS OF NON-LOAD LOANS ON MOTOR FINANCING

(CASE STUDY PT. X)

“Gabriella Septidawati Hokoyoku”

“Masters Program in Management a Christian University of Indonesia”

Jakarta, 15 Juli 2022

ABSTRACT

The ease of obtaining motorcycle financing can lead to a large potential risk of bad credit for financing companies, including PT. X . Based on office data from January 1 to November 30, 2021 PT. X issued 889 motorcycle units on credit, and 40 motorcycle units were withdrawn due to not being able to pay bills. This study was conducted to identify bad loans and the risk magnitude of each stage of bad loans and determine the mitigation of bad credit risk. The method of data collection was carried out through surveys with questionnaires and interviews. The results showed that in the 5C analysis in providing credit, namely character, capacity, capital, condition, collateral. In the 5 C analysis, there are 11 risks from motorcycle financing loans. There are 3 risks in the Unacceptable category, 1 risk in the Issue and 7 risks in the Supplementary Issue category. The 3 highest risks that fall into the Unacceptable category are: "Consumers are laid off", "Bankruptcy of several companies during the covid-19 pandemic", "Guarantors are difficult to contact / move out of town" risks that will continue to be experienced by the company. Mitigation applied in related companies "Consumers who are laid off are companies restructuring and seeking insurance guarantees for financing, to avoid losses. "The bankruptcy of several companies during the COVID-19 pandemic, the mitigation is to restructure and also insurance from the company. "Guarantors are difficult to contact" the mitigation is to give borrowers time for payments. From research in facing competition, companies must also create convenience in the credit granting process, and also to keep the company stable is to apply insurance to financing guarantors to avoid losses in the event of bad credit .

Keywords: *Bad Credit, Motorcycle Financing, Risk, PT. X*