

**PENGARUH *INSTALLMENT TO DISPOSABLE INCOME RATIO* DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT TERHADAP RISIKO
GAGAL BAYAR CALON DEBITUR PADA PT BANK “X”**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat sidang skripsi
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

Oleh
Wery Febrianto
104020282



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PASUNDAN
BANDUNG
2015**

**PENGARUH *INSTALLMENT TO DISPOSABLE INCOME RATIO* DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT TERHADAP RISIKO
GAGAL BAYAR CALON DEBITUR PADA PT BANK “X”**

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat sidang skripsi
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi: Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan
Bandung, Maret 2015

Mengetahui,

Pembimbing,

Dr. Hj. Isnaeni Nurhayati, SE.,Msi.,Ak

Dekan,

Ketua Program Studi,

Dr. Atang Hermawan, SE., MSIE., Ak

Dr. H. Sasa S. Suratman, SE., MSc

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatannya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan tugas akhir. Judul skripsi ini adalah “*Pengaruh Installment Disposable to Income Ratio* Dalam Mempertimbangkan Permohonan Kredit Terhadap Risiko Gagal Bayar Calon Debitur PT Bank X”

Penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan jenjang S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan. Penelitian ini disusun dengan menyajikan gambaran secara umum mengenai pengaruh *Installment to Disposable Income Ratio* yang akan memberikan pengaruh terhadap risiko gagal bayar calon debitur. Laporan ini memuat dasar teori yang relevan dengan materi skripsi, serta pembahasan tentang hasil dari penelitian yang dilakukan oleh penulis.

Maka dengan terbentuknya penulisan skripsi ini saya ucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada Ayahanda dan Bunda tercinta, Adik dan Istriku tercinta Rian Fahriana Am. Kep yang selalu sabar mendampingi dan memberi semangat penulis dalam menyelesaikan penelitian ini. Ibu Dr. Hj. Isnaeni Nurhayati, SE., Msi., Ak. Selaku dosen pembimbing dan pihak-pihak yang telah membantu penulis selama penyusunan skripsi ini, yaitu :

1. Prof. Dr. Ir H. Eddy Jusuf, Sp.M.Si.M.Kom selaku Rektor Universitas Pasundan
2. Dr. Atang Hermawan, SE., MSIE., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pasundan
3. H. Sasa S. Suratman. SE., MSc selaku Ketua Program Studi Akuntansi
4. Dadan Sukardan, SE, MSi selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi
5. Bardjo Sugeng, SE, MSi selaku Ketua Program Kelas Ekstensi

6. Seluruh dosen Program Studi akuntansi atas semua ilmu, pengetahuan, dan pengalaman yang berharga selama kuliah bagi penulis
7. Sahabatku Rezky, Try Budiana, dan Ari Rahmat Wijaya yang bersama- sama saling support dalam pengerjaan skripsi ini
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu

Akhir kata, saya berharap agar Allah SWT membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk para pembaca.

Bandung, Maret 2015

Penulis,

Wery Febrianto

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Installment Disposable Income Ratio* (IDIR) dalam mempertimbangkan permohonan kredit terhadap risiko gagal bayar calon debitur pada PT Bank “X” Tbk.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian deskriptif asosiatif. Sampel dalam penelitian ini menggunakan sampel tidak acak (Non Random Sampling) dengan pendekatan *purposif* dengan teknik pengumpulan data melalui penelitian lapangan, wawancara dan penelitian kepustakaan. Metoda analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear sederhana dan korelasi yang menguji hubungan antara dua variabel yaitu perhitungan *Installment to Disposable Income Ratio* dengan risiko gagal bayar calon debitur. Sedangkan untuk pengujian Hipotesis menggunakan koefisien determinasi untuk mengetahui ada tidaknya hubungan antara kedua variabel tersebut.

. Hasil penelitian menunjukkan bahwa indikator yang terdapat dalam rasio IDIR sangat saling mempengaruhi dalam menentukan layak atau tidaknya suatu usaha / calon debitur untuk dibiayai dan memperoleh pinjaman dana yang diajukan

Berdasarkan data debitur pada PT Bank “X” total NPL berada pada angka 0,76%, menunjukkan dari total kredit yang diberikan sebesar 0,76% merupakan kredit bermasalah karena menunggak lebih dari 90 hari . Ini menunjukkan bahwa tanggung jawab debitur dalam memenuhi kewajiban untuk memenuhi angsuran kredit sesuai jadwal kredit dengan kesepakatan kredit dalam surat perjanjian menunjukkan tingkat kepatuhan masih dalam kategori baik. Informasi dari hasil wawancara dengan pihak bank menjelaskan kredit bermasalah yang dialami disebabkan oleh kesalahan dalam pengelolaan usaha.

Hasil dari korelasi menunjukkan bahwa hubungan variabel perhitungan IDIR dengan variabel risiko gagal bayar berada pada hubungan yang kuat berdasarkan tingkat hubungan

Kata kunci : *permohonan kredit, risiko gagal bayar, kredit bermasalah*

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

ABSTRAK

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi dan Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	7
1.5 Lokasi Penelitian	9

BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS

2.1 Kajian pustaka	10
2.1.1 Akuntansi	10
2.1.1.1 Kredit Perbankan	10
2.1.1.2 Pengertian Kredit	10
2.1.1.3 Unsur Kredit Perbankan	12
2.1.1.4 Tujuan Kredit Perbankan	13
2.1.1.5 Dasar-Dasar Pemberian Kredit	16
2.1.1.6 Jenis Kredit Perbankan	20
2.1.1.7 Kolektibilitas Kredit	24
2.1.1.8 Prosedur Pemberian Kredit	26
2.1.2 Installment to Disposable Income Ratio	29
2.1.2.1 Pengertian Installment to Disposable Income Ratio ..	29
2.1.2.2 Unsur-Unsur IDIR	29
2.1.2.3 Perhitungan IDIR	34
2.1.3 Resiko Gagal Bayar Calon Debitur	38
2.1.3.1 Pengertian Kredit Bermasalah	38
2.1.3.2 Konsep Resiko	40
2.1.3.3 Resiko Kredit	42
2.1.3.4 Penyebab Kredit Macet	44
2.1.3.5 Penyelamatan dan Penyelesaian Kredit Macet	46
2.1.3.6 Non Performing Loan	48
2.2 Kerangka Pemikiran	50
2.3 Hipotesis Penelitian	56

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	57
3.2 Jenis dan Sumber Data	58
3.2.1 Jenis Data	58

3.2.2 Sumber Data	59
3.3 Definisi dan Operasional Variabel Penelitian	59
3.3.1 Definisi Variabel Penelitian	59
3.3.2 Operasional Variabel Penelitian	60
3.4 Populasi dan Sampel	62
3.4.1 Populasi	62
3.4.2 Sampel Penelitian	63
3.5 Teknik Pengumpulan Data	63
3.6 Rancangan Analisis Dan Pengujian Hipotesis	64
3.6.1 Analisis Regresi Linear Sederhana	64
3.6.2 Analisis Korelasi	65
3.6.3 Rancangan Pengujian Hipotesis	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Hasil Penelitian	69
4.1.1 Struktur Organisasi dan Uraian Tugas PT Bank X	71
4.1.2 Struktur Organisasi PT Bank X	71
4.1.3 Uraian Tugas PT Bank X	78
4.1.4 Misi, Visi dan Nilai-Nilai	80
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	80
4.2.1 Analisis IDIR Dalam Mempertimbangkan Permohonan Kredit ..	88
4.2.2 Analisis Risiko Gagal Bayar	92
4.2.3 Analisis Pengaruh IDIR Dalam Mempertimbangkan Permohonan Kredit Terhadap Risiko Gagal Bayar Calon Debitur	94
4.3 Pembahasan Penelitian	94
4.3.1 Analisis Regresi Linear Sederhana	96
4.3.2 Analisis Korelasi	97
4.2.3 Analisis Koefisien Determinasi	98
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	101
5.2 Saran.....	103

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

No.	Nama Tabel	Hal
2.1	Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	53
4.1	Data Calon Debitur 2013	74
4.2	Data Calon Debitur Bulan Juni 2013	76
4.3	Rekapitulasi Calon Debitur Bulan Juni 2013	78
4.4	Jumlah Kredit NPL 2013	82
4.5	Rekap Data Debitur NPL Bulan Juni 2013	83
4.6	Rasio IDIR dan NPL	86

DAFTAR GAMBAR

No. Nama Gambar	Hal
2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Calon Debitur 2013
- Lampiran 2 Rekap Debitur NPL Juni 2013
- Lampiran 3 Data Rasio IDIR & NPL Debitur Juni 2013
- Lampiran 4 Rasio Debitur NPL Tahun 2013
- Lampiran 5 Form Perhitungan Usaha Debitur
- Lampiran 6 Form Aplikasi Pinjaman dan Pembukaan Rekening
- Lampiran 7 Lembar Verifikasi Karakter-Tetangga Usaha
- Lampiran 8 Lembar Verifikasi Karakter-Tetangga Rumah
- Lampiran 9 Lembar Verifikasi dan Penilaian Jaminan
- Lampiran 10 Lembar Verifikasi Usaha Debitur
- Lampiran 11 Lembar Verifikasi dan Observasi Omset
- Lampiran 12 Kartu Perkembangan Bimbingan Skripsi
- Lampiran 13 Surat Tugas Pembimbing