



DAFTAR ISI

Halaman

JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
PRAKATA	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
INTISARI	xi
ABSTRACT	xii

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
1.4. Batasan Penelitian	7
1.5. Metodologi Penelitian	8
1.5.1 Pengumpulan Data	8
1.5.2 Pengolahan Data dan Analisa Data	8
1.6. Sistematika Penulisan	9

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Pengertian Kredit Konsumsi	11
2.2 Jenis-Jenis Kredit Konsumer	12
2.3 Manajemen Risiko Kredit	13
2.3.1 Pengertian Risiko Kredit	13
2.3.2 Ketentuan Basel Committee	15
2.3.3 Metode Pengukuran Risiko	18



2.4 Metode Credit Risk ⁺	24
2.4.1 Data Input	25
2.4.2 Kelebihan dan Kelemahan <i>Credit Risk</i> ⁺	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN DAN PENGOLAHAN DATA	
3.1 Obyek Penelitian	28
3.2 Metodologi Penelitian	32
3.2.1 Data Input Pengukuran Risiko Kredit Metode <i>Credit Risk</i> ⁺	34
3.2.2 Diagram Alir Pengukuran Risiko Kredit Dengan Metode <i>Credit Risk</i> ⁺	35
3.3 Pengolahan Data dengan Metode <i>Credit Risk</i> ⁺	38
3.3.1 Pengumpulan Data	38
3.3.2 Pengelompokkan dan Penyusunan <i>Band</i>	40
3.3.3 Proses Pengolahan Data	43
3.3.3.1 Exposure at Default	43
3.3.3.2 Default Rate	43
3.3.3.3 Recovery Rate	44
3.3.3.4 Loss Given Default	45
3.3.3.5 Perhitungan Probability Of Default	45
3.3.3.6 Cumulative Probability Of Default	46
3.3.3.7 Expected Number Of Default	46
3.3.3.8 Unexpected Number Of Default	46
3.3.3.9 Expected Loss dan Unexpected Loss	47
3.3.4 Economic Capital	48
3.3.5 Pengujian Model	48
3.3.5.1 Backtesting	48
3.3.5.2 Likelihood Ratio Test	49
3.3.6 Capital Requirement (Kebutuhan Modal)	50



BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Proses Pengolahan Data	51
4.1.1 Exposure at Default	52
4.1.2 Default Rate	53
4.1.3 Recovery Rate	53
4.1.4 Loss Given Default	55
4.1.5 Probability Of Default dan Expected Default Number	56
4.1.6 Cumulative Probability Of Default dan Unexpected Default Number	58
4.1.7 Expected Loss dan Unexpected Loss	59
4.2 Economic Capital	60
4.3 Pengujian Model	61
4.3.1 Backtesting	61
4.3.2 Likelihood Ratio Test	62
4.4 Capital Requirement (Kebutuhan Modal)	63

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	66
5.2 Saran	67

DAFTAR PUSTAKA	69
----------------------	----

LAMPIRAN