

## Pemodelan risiko kredit konsumsi melalui analisis portfolio kartu kredit = Consumer credit risk modeling through credit card portfolio analysis

Nindya Narwasti, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20459655&lokasi=lokal>

---

### Abstrak

#### <b>ABSTRAK</b><br>

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui karakteristik account kartu kredit yang memiliki kecenderungan untuk mengalami overstretched serta besarnya nilai limit dan balance account kartu kredit menggunakan berbagai variabel data aplikasi, data transaksi, dan data makroekonomi pada salah satu bank konvensional yang memiliki portfolio kartu kredit terbesar di Indonesia. Penelitian ini bersifat kuantitatif yang menerapkan metode statistik terhadap data account kartu kredit pada periode 2011-2016. Model dibangun menggunakan regresi logistik dan regresi linear pada data panel yang mengamati account kartu kredit sejak dibuka hingga menjadi default. Validasi model menggunakan metode out of time untuk mengetahui apakah model berlaku secara general. Berdasarkan hasil penelitian dapat diperoleh kesimpulan bahwa kombinasi variabel data aplikasi, transaksi, dan makroekonomi dapat digunakan untuk mengetahui karakteristik account kartu kredit yang memiliki kecenderungan untuk mengalami overstretched serta besarnya nilai limit dan balance account kartu kredit namun hasil validasi menunjukkan kemampuan prediksi model yang rendah karena adanya large shifting pada variabel balance, limit dan seluruh variabel makroekonomi.

<hr>

#### <b>ABSTRACT</b><br>

The focus of this study is to determine the characteristics of overstretched credit card account, limit and balance using application, behavioral and macroeconomic variable in one of conventional bank with the largest credit card portfolio in Indonesia. This study is a quantitative research using statistic method of credit card accounts during 2011 ndash 2016. Logistic regression and linear regression applied on panel data that contain default account. Out of time validation method is used to see if the model applies in general. The combination of application, transactions, and macroeconomics variable can be used to determine the characteristics of overstretched credit card account, limit and balance, but the validation results showed the predictive ability of the model is low due to the large shifting of the variable balance, limit and whole macroeconomic variables.