

DETERMINAN KREDIT MACET DAN PERANCANGAN DESAIN SISTEM ANALISIS KREDIT FINTECH (STUDI KASUS PT XYZ)

ALYA RAHMA



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN PROYEK AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan proyek akhir dengan judul “Determinan Kredit Macet dan Perancangan Desain Sistem Analisis Kredit *Fintech* (Studi Kasus PT XYZ)” adalah karya saya dengan arahan dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan proyek akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya ini kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Juli 2026

Alya Rahma
J0414221151

ABSTRAK

ALYA RAHMA. Determinan Kredit Macet dan Perancangan Desain Sistem Analisis Kredit Fintech (Studi Kasus PT XYZ). Dibimbing oleh RESTI JAYENG RAMADHANTI.

Kredit macet merupakan salah satu risiko utama pada perusahaan *fintech* pembiayaan yang dapat memengaruhi kualitas aset dan keberlanjutan operasional perusahaan. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh nilai pembiayaan, status pembayaran, dan jenis produk pembiayaan terhadap kredit macet serta merancang sistem analisis kredit berbasis *Early Warning System* (EWS) pada PT XYZ. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan analisis Binary Probit terhadap 1.271 data pembiayaan tahun 2025. Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai pembiayaan, status pembayaran, dan jenis produk pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap probabilitas terjadinya kredit macet. Berdasarkan hasil tersebut, penelitian dilanjutkan menggunakan metode ADDIE yang dibatasi pada tahap Analysis dan Design untuk merancang Credit Risk Assessment Engine. Sistem yang diusulkan mengintegrasikan proses validasi data, penilaian indikator risiko, perhitungan Eligibility Score, pembentukan Risk Profile, penyajian Early Warning berbasis indikator warna, serta rekomendasi pembiayaan sebagai pendukung keputusan Credit Risk Officer dan Supervisor. Rancangan sistem diharapkan membantu perusahaan melakukan penilaian risiko secara lebih objektif, konsisten, dan terstandarisasi.

Kata Kunci : binary probit, credit risk assessment, *early warning system*, *fintech*, kredit macet.

ABSTRACT

ALYA RAHMA. Determinants of Non-Performing Loans and the Design of a Fintech Credit Analysis System (A Case Study of PT XYZ) Supervised by RESTI JAYENG RAMADHANTI.

Loan default is one of the major risks faced by fintech financing companies, as it may affect asset quality and business sustainability. This study aims to examine the effects of financing amount, payment status, and financing product type on loan default and to design an Early Warning System (EWS)-based credit analysis system for PT XYZ. A quantitative approach was employed using the Binary Probit model with 1,271 financing records from 2025. The results indicate that financing amount, payment status, and financing product type significantly influence the probability of loan default. Based on these findings, the study continued using the ADDIE method, limited to the Analysis and Design stages, to develop a Credit Risk Assessment Engine. The proposed system integrates data validation, risk indicator assessment, Eligibility Score calculation, Risk Profile classification, color-based Early Warning, and financing recommendations to support decision-making by Credit Risk Officers and Supervisors. The proposed system is expected to assist the company in conducting more objective, consistent, and standardized credit risk assessments.

Keywords: binary probit, credit risk assessment, early warning system, fintech, loan default.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB. Pelimpahan hak cipta atas karya tulis dari penelitian kerja sama dengan pihak luar IPB harus didasarkan pada perjanjian kerja sama yang terkait.

DETERMINAN KREDIT MACET DAN PERANCANGAN DESAIN SISTEM ANALISIS KREDIT FINTECH (STUDI KASUS PT XYZ)

ALYA RAHMA

Laporan Proyek Akhir
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Terapan Akuntansi pada
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEKOLAH VOKASI
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

IPB University
— Bogor Indonesia —



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Penguji pada Laporan Akhir: Eka Merdekawati, S.E.,M.Ak.

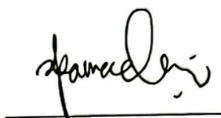
- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Judul Proyek Akhir : Determinan Kredit Macet dan Perancangan Desain Sistem Analisis Kredit Fintech (Studi Kasus PT XYZ)

Nama : Alya Rahma
NIM : J0414221151

Disetujui oleh

Pembimbing:
Resti Jayeng Ramadhanti, S.E., M.S.Ak



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.
NPI 201807198706232001



Dekan Sekolah Vokasi:
Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.
NIP 196607171992031003



Tanggal Ujian: 13 Juli 2026

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas rahmat dan karunia-Nya sehingga laporan proyek akhir berjudul “Determinan Kredit Macet dan Perancangan Desain Sistem Analisis Kredit Fintech (Studi Kasus PT XYZ)” dapat diselesaikan dengan baik. Penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan dukungan dan bimbingan selama penelitian dan penyusunan laporan proyek akhir ini, khususnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat, ridha, kemudahan, dan kelancaran kepada penulis dalam menyusun dan menyelesaikan laporan proyek akhir ini.
2. Dekan Sekolah Vokasi Institut Pertanian Bogor yang telah memberikan dukungan selama penulis menempuh pendidikan.
3. Ibu Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak, selaku Ketua Program Studi Akuntansi SV IPB atas arahan selama pelaksanaan tugas akhir
4. Ibu Resti Jayeng Ramadhanti, S.E., M.S.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, serta waktunya selama proses penyusunan tugas akhir.
5. PT XYZ yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian dan membantu selama proses pengumpulan data. Kak Keiko, Mbak Fransiska, Mbak Lutfiana, dan Kak Felia yang telah memberikan arahan, bimbingan, dukungan, serta berbagi pengetahuan dan pengalaman kepada penulis selama melaksanakan kegiatan di perusahaan.
6. Orang tua dan keluarga penulis atas doa serta dukungan moral, material, dan spiritual selama masa perkuliahan.
7. Inayah, Caca, Cindy, Sapina, Alya Putri, Difany, Fariha, Zahra, dan Rina yang telah menemani penulis selama masa perkuliahan serta senantiasa memberikan semangat, dukungan, dan kebersamaan hingga proses penyelesaian laporan proyek akhir ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh teman yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas segala dukungan, bantuan, dan kebersamaan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
8. Kirana dan Dinda yang selalu hadir, menemani, dan memberikan dukungan kepada penulis sejak masa SMA hingga saat ini.
9. Diri sendiri selaku penulis yang telah berusaha, bertahan, dan tetap semangat dalam menjalani seluruh proses hingga dapat menyelesaikan laporan proyek akhir ini dengan sebaik-baiknya.

Penulis menyadari bahwa laporan proyek akhir ini masih memiliki keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi penyempurnaan di masa mendatang. Semoga laporan ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan para pembaca.

Bogor, Juli 2026

Alya Rahma

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat	6
II TINJUAN PUSTAKA	7
2.1 Financial <i>technology</i> (Fintech)	7
2.2 <i>Fintech</i> Lending	8
2.3 Kredit dan Pembiayaan	9
2.4 Risiko Kredit	10
2.5 Kredit Macet	10
2.6 Nilai Pembiayaan	10
2.7 Status Pembayaran	11
2.8 Jenis Produk Pembiayaan	11
2.9 Model Regresi Probit Biner (Binary Probit Model)	12
2.10 Sistem Informasi Akuntansi	13
2.11 Sistem Informasi Pengelolaan Kredit	14
2.12 Research and Development (R&D)	14
2.13 Penelitian Terdahulu	15
2.14 Kerangka Penelitian	17
2.15 Hipotesis Penelitian	18
III METODE	20
3.1 Gambaran Objek Penelitian	20
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	20
3.3 Teknik Pengumpulan Data	21
3.4 Variabel Penelitian	22
3.5 Metode Analisis Data	25
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	30
4.1 Analisis Pengaruh Nilai Pembiayaan, Status Pembayaran, dan Jenis Produk Pembiayaan terhadap Kredit Macet pada PT XYZ	30
4.2 Analisis Kondisi Kredit Macet pada PT XYZ	45
4.3 Perancangan desain desain Early Warning sebagai Sistem Analisis Kredit pada PT XYZ	48
V SIMPULAN DAN SARAN	81
5.1 Kesimpulan	81
5.2 Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN	87
RIWAYAT HIDUP	99

DAFTAR TABEL

1	Simbol dan Keterangan <i>Flowchart</i>	13
2	Penelitian Terdahulu	16
3	Waktu Pelaksanaan Penelitian	20
4	Teknik Pengumpulan Data	21
5	Variabel Penelitian	22
6	Kriteria Pengelompokkan Variabel Kredit Macet	23
7	Klasifikasi variabel status pembayaran	24
8	Klasifikasi variabel jenis produk	24
9	Tiap Tahapan Model ADDIE	26
10	Distribusi Status Kredit Nasabah PT XYZ Tahun 2025	31
11	Distribusi Nilai Pembiayaan (X1)	32
12	Distribusi Status Pembayaran (X2)	33
13	Distribusi Variabel Jenis Produk (X3)	35
14	Hasil Uji Hosmer and Lemeshow pada Model Binary Probit	36
15	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Likelihood Ratio Test)	37
16	Hasil Koefisien Determinasi (McFadden R-Squared)	38
17	Hasil Overall Classification Accuracy	40
18	Hasil Probabilitas Parameter Model Binary Probit	42
19	Permasalahan Utama Proses Pembiayaan di PT XYZ.	45
19	Permasalahan Utama Proses Pembiayaan di PT XYZ (Lanjutan)	46
20	Temuan Kritis Sistem Risiko Kredit	46
21	Hasil Binary Probit	47
22	Interpretasi Risiko Variabel	47
23	Kesesuaian Model dengan Kondisi Operasional	47
24	Gap Sistem Manajemen Risiko PT XYZ	47
25	Gap Sistem Manajemen Risiko PT XYZ	47
26	Analisis Kebutuhan Pengguna Sistem	50
27	Analisis Data Identitas Debitur	51
28	Analisis Data Riwayat Kredit	52
29	Analisis Data Usaha	52
30	Analisis Data Finansial	53
31	Analisis Data Agunan	54
32	Hasil Analisis Kebutuhan Sistem	55
33	Bobot indikator Eligibility Scoring	56
34	Rincian Konversi nilai Status SLIK/Pefindo	58
35	Rincian Konversi nilai Status FDC (<i>Fintech Data Center</i>)	58
36	Rincian Konversi nilai Lama usaha	58
37	Rincian Konversi Nilai Pembiayaan	59
38	Rincian Konversi Nilai Tujuan Pinjaman	59
39	Rincian Konversi Nilai Outstanding aktif di PT XYZ	59
40	Rincian Konversi Nilai Jenis produk pembiayaan	60
41	Analisis Kebutuhan <i>Early Warning System</i>	60
43	Klasifikasi Eligibility Score dan Risk Profile	61
44	Penjelasan Kategori Risk Profile	62
45	Analisis Kebutuhan Fungsional Sistem	63
46	Analisis Kebutuhan Non-Fungsional Sistem	64

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

DAFTAR GAMBAR

1	Perkembangan Jumlah Perusahaan Fintech P2P Lending di Indonesia Tahun 2020–2025	3
2	Klasifikasi Fintech berdasarkan jenisnya	7
3	Kerangka Pemikiran	18
4	Tahapan Model ADDIE	26
5	Prinsip 5C of Credit	56
6	<i>Flowchart</i> Sistem Analisis Kredit PT XYZ	67
7	Use Case Diagram	70
8	Diagram Konteks <i>Early Warning System</i>	71
9	Data Flow Diagram (DFD) Level 0	73
10	Activity Diagram Credit Analyst Officer	75
11	Activity Diagram Credit Analyst Supervisor	77
12	Activity Diagram Credit Risk Administrator	79

DAFTAR LAMPIRAN

1	Lembar Observasi Proses Analisis Risiko Kredit pada PT XYZ	88
2	Daftar Wawancara dengan Credit Risk PT XYZ	94
3	Hasil Statistik Binary Probit Menggunakan E-views	97
4	Hasil Statistik Uji Kelayakan Model Menggunakan E-Views	97
5	Hasil Tabel Akurasi Klasifikasi Menggunakan E-views	98
6	Hasil Statistik Deskriptif Menggunakan E-Views	98

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.