



**ANALISIS PEMBIAYAAN KREDIT  
PEMBELIAN KENDARAAN BERMOTOR  
PADA DIVISI CONSUMER FINANCE DI  
PT VULGO FINANCE SEBAGAI USAHA  
PERUSAHAAN UNTUK MENINGKATKAN  
KEUNTUNGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu tugas akademik dan  
melengkapi sebagian dari syarat - syarat guna mencapai

Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Manajemen

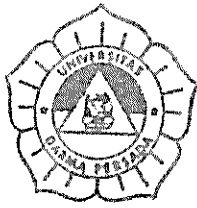
**OLEH**

N a m a : Bagas Prabowo  
N I M : 90420048  
N I R M : 883123340250001

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
J A K A R T A  
1995**

**NALAR ARIEF BAKTIKU BANGSA**



FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL SKRIPSI : ANALISIS PEMBIAYAAN KREDIT  
PEMBELIAN KENDARAAN BERMOTOR PADA  
DIVISI CONSUMER FINANCE DI  
PT VULGO FINANCE SEBAGAI USAHA  
PERUSAHAAN UNTUK MENINGKATKAN KEUNTUNGAN

dipersiapkan dan disusun oleh :

N A M A : Bagas Prabowo  
N I M : 90420048  
N I E M : 883123340250001  
J U R U S A N : Manajemen  
PROGRAM STUDI : Manajemen Keuangan & Perbankan

telah diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi pada  
tanggal. 30 Agustus 1995

PANITIA PENGUJI SKRIPSI :

NO.	NAMA	JABATAN
1.	DR. Hamdy Hady	KETUA
2.	Drs. Syamsul B, MBA	ANGGOTA PENGUJI
3.	Drs. Alif Martadi	ANGGOTA PENGUJI

TANDA TANGAN

(*Handwritten signature of Dr. Hamdy Hady*)  
(*Handwritten signature of Drs. Syamsul B, MBA*)  
(*Handwritten signature of Drs. Alif Martadi*)



FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

N A M A : Bagas Prabowo

N I M : 90420048

N I R M : 883123340250001

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen Keuangan & Perbankan

Judul Skripsi : ANALISIS PEMELIAYAAN KREDIT PEMBELIAN  
KENDARAAN BERMOTOR PADA  
DIVISI CONSUMER FINANCE DI  
PT VULGO FINANCE SEBAGAI USAHA  
PERUSAHAAN UNTUK MENINGKATKAN KEUNTUNGAN

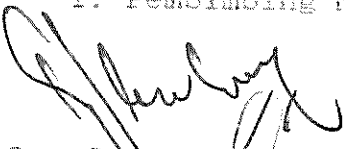
telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan di hadapan  
Panitia Penguji Skripsi.

Jakarta, Juli 1995

Mengetahui  
a/n Dekan Fakultas Ekonomi  
Ketua Jurusan Manajemen

  
(Drs. Victor Senobua)

Menyetujui  
1. Pembimbing Materi

  
(Drs. Syamsul Bahrun. MBA)

2. Pembimbing Teknis

  
(R.V. Rudy Triatrosomo. SH)

## A B S T R A K

- (A) BAGAS PRABOWO ( 90420048 / 883123340250001 )
- (B) Analisis Pembiayaan Kredit Pembelian Kendaraan Bermotor Pada Divisi Consumer Finance Di PT Vulgo Finance Sebagai Usaha Perusahaan Untuk Meningkatkan Keuntungan
- (C) V + 1 - 74 halaman, Daftar Kepustakaan, Tabel 1-2 dan struktur Organisasi.
- (D) Kata Kunci : Perusahaan akan mengalami keuntungan, jika ratio penghasilan konsumennya memenuhi standar ratio perusahaan, yaitu 300 % (3 kali).
- (E) Pembelian suatu barang konsumsi dengan cara kredit melalui suatu lembaga/perusahaan pembiayaan kredit, sedang trend. Dengan menggunakan standar ratio sebagai penentu kelayakan, akan memperkecil tingkat kemacetan kredit yang diberikan.  
Metode penelitian yang digunakan yaitu metode kepustakaan, dan riset langsung ke perusahaan setempat.  
Berdasarkan hasil penelitian, ternyata standar ratio yang di tetapkan oleh perusahaan sudah tepat. Tetapi jika melihat tingkat kemacetan kredit yang berada pada angka ratio 300 % (tiga kali), sebaliknya konsumen yang angka rasionya 2 bahkan 1 mengalami kelancaran dalam pembayaran kreditnya, maka tidak ada salahnya jika standar ratio perusahaan diturunkan misalnya menjadi 2 - 2,5 kali.  
Dengan standar ratio yang ditetapkan saat ini, perusahaan mampu mengatasi tingkat kemacetan kreditnya yang hanya mencapai 4 %. Sehingga keuntungan perusahaan pun meningkat.  
Apabila perusahaan ingin lebih banyak memperoleh konsumennya hingga kesemua lapisan, perusahaan harus mampu menurunkan standar rasionya antara 2 - 2,5 kali.
- (F) Daftar acuan 1981-1994.

Mengetahui

An Dekan Fak. Ekonomi  
Ketua Jurusan Manajemen

(Drs. Victor Senobua)

Dosen Pembimbing

(Drs. Syamsul Bachrun, MBA)

## KATA PENGANTAR

Terlebih dahulu Penulis memanjatkan puji syukur kehadirat Allah S.W.T atas segala taufik dan hidayat yang telah dilimpahkan-Nya, sehingga Skripsi ini dapat diselesaikan berkat ketekunan dan kesungguhan hati Penulis.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah - satu tugas akademik dan melengkapi sebagian dari syarat - syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Darma Persada, Jakarta.

Dalam Skripsi ini Penulis mencoba membahas Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor, yaitu tentang Analisis Pembiayaan Kredit Pembelian Kendaraan Bermotor Pada Divisi Consumer Finance di PT Vulgo Finance Sebagai Usaha Perusahaan Untuk Meningkatkan Keuntungan.

Walaupun Penulis telah berusaha untuk mempelajari dan memahami segala aspek yang diperlukan untuk penulisan suatu karya ilmiah, Penulis menyadari bahwa dalam Skripsi ini, masih banyak terdapat kekurangannya, karena keterbatasan pengetahuan maupun kemampuan Penulis.

Dalam kesempatan ini Penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. H. Sartono P. - Dekan Fak. Ekonomi Univ. Darma Persada, Jakarta.

2. Bapak Chalid Ismail , SE. Pembantu Dekan I bidang Akademik pada Fak.Ekonomi Univ.Darma Persada.
3. Bapak Drs. Victor Senobua, Pembantu Dekan II selaku Ketua jurusan Manajemen pada Fak.Ekonomi Univ.Darma Persada, Jakarta.
4. Bapak Drs. Syamsul Bahrun MBA, selaku dosen Pembimbing Materi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan petunjuk dan bimbingan penulisan Skripsi ini hingga selesai.
5. Bapak R.V. Rudy Tjitrosomo, SH, Pembantu Dekan III pada Fak.Ekonomi selaku dosen Pembimbing Teknis yang telah begitu sabar membantu dan memberikan nasihat yang Penulis perlukan dalam kesempurnaan penulisan skripsi ini.
6. Mas Eudi Sunggowo, SE, yang telah membantu Penulis dalam memberikan dorongan dan keterangan (data - data) yang sangat Penulis perlukan.
7. Ibunda dan Kakak - Kakak yang telah begitu sabar dan selalu memberikan semangat kepada Penulis untuk dapat menyelesaikan pendidikan di Univ. Darma Persada, Jakarta.
8. Teman - teman yang telah membantu Penulis dalam memberikan semangat dan dorongan.
9. Kekasih di Pondok Indah, terima kasih banyak dengan

apa yang kamu berikan selama ini. Rasanya tiada pernah bisa dilupakan.

Akhir kata, Penulis mengharapkan kiranya Skripsi yang sangat sederhana ini, akan berguna khususnya bagi PT Vulgo Finance. Dan tak lupa Penulis juga mengharapkan saran - saran atau kritik konstruktif dari Pembaca mengenai apa yang disajikan oleh Penulis.



## DAFTAR ISI

	Halaman
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	ii
Daftar Tabel	
Tabel I    Data Angsuran Konsumen	
Tabel II   Rate KKB	
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	6
1. Perumusan Masalah .....	6
2. Pembatasan Masalah .....	6
C. Metode Penelitian .....	7
D. Hipotesis .....	8
E. Sistematika Skripsi .....	8
<b>BAB II   LANDASAN TEORI</b>	<b>10</b>
A. Pengertian Kredit .....	10
B. Cara - cara Melakukan Analisis Untuk Pemberian Kredit .....	19
C. Pengertian Consumer Finance .....	28
D. Kredit Untuk Consumer Finance .....	31
<b>BAB III  HASIL PENELITIAN</b>	<b>34</b>
A. Sejarah Singkat Perusahaan Dan Divisi Consumer Finance .....	34

B.	Struktur Organisasi PT Vulgo Finance ...	36
C.	Bidang Usaha .....	42
D.	Tingkat Bunga Modal Dan Tingkat Bunga Jual .....	55
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS</b>	<b>57</b>
A.	Analisis Pembiayaan Kredit Untuk Pembelian Kendaraan Bermotor .....	57
1.	Analisis Terhadap Konsumen Yang Minta Pembiayaan .....	57
2.	Keputusan Pemberian Kredit .....	61
B.	Analisis Keuntungan Perusahaan Dari Pembiayaan Kredit Kendaraan Bermotor ...	64
1.	Jumlah Konsumen Yang Diberikan .....	64
2.	Jumlah Kredit Yang Diberikan .....	65
3.	Keuntungan Yang Diperoleh .....	66
C.	Masalah Yang Dihadapi Dan Penanggulangannya .....	67
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>72</b>
A.	Kesimpulan .....	72
B.	Saran .....	73

Daftar Kepustakaan

Lampiran

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. LATAR BELAKANG MASALAH

Di zaman sekarang ini perekonomian Indonesia mengalami perkembangan dan kemajuan yang sangat pesat. Contoh yang nyata adalah dalam industri - keuangan, dimana tahun - tahun belakangan ini banyak berdiri Lembaga - Lembaga Keuangan, baik itu Perbankan atau Lembaga Keuangan Bukan Bank.

Seperti diketahui, Bank adalah suatu badan yang tugas utamanya adalah sebagai perantara untuk menyalurkan penawaran dan permintaan kredit.

Menurut pasal 1 UU No. 14/1967 tentang Pokok - pokok Perbankan, Bank adalah "Lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa - jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang".<sup>1)</sup>

Lembaga keuangan bukan bank mulai berdiri pada tahun 1972. Tujuannya untuk mendorong pengembangan pasar uang dan pasar modal serta membantu pemodalan perusahaan - perusahaan, terutama pengusaha golongan ekonomi lemah.

---

1) Drs. Muchdarsyah Sinungan, Dasar - Dasar Dan Teknik Manajemen Kredit, Penerbit Bumi Aksara, Jakarta, Juli 1991, Cetakan keenam, Halaman 3.

Lembaga keuangan ini juga ada yang bergerak dibidang pembiayaan kredit untuk perorangan, dimana perusahaan seperti ini sekarang sedang berkembang pesat.

Salah - satu Lembaga Keuangan Bukan Bank yang membiayai kredit perorangan adalah PT VULGO FINANCE, yang mengkonsentrasikan usahanya pada bidang "leasing", "factoring" , dan "consumer finance". Bidang "Consumer Finance" inilah yang menangani pembiayaan secara kredit pada perorangan, dengan dititik-beratkan pada jenis barang-barang konsumsi , yaitu barang-barang yang dapat dinikmati langsung oleh konsumen/pembeli. Contoh barang-barang konsumsi itu antara lain adalah barang pecah-belah, barang-barang elektronika, dan kendaraan bermotor.

PT Vulgo Finance mengkhususkan diri dalam pembiayaan kredit pembelian kendaraan bermotor (mobil).

Seperti telah dikemukakan di atas bahwa perekonomian dan industri keuangan berkembang pesat saat ini. Hal ini sangat mempengaruhi pola berpikir masyarakat, terutama pola konsumsi yang cenderung semakin hari semakin meningkat. Dengan semakin banyak dan beraneka - ragamnya barang - barang konsumsi yang ditawarkan, apalagi jika dihubungkan dengan teknologi canggih, membuat keinginan membeli masyarakat semakin meningkat.

Yang tadinya hanya sekedar ingin tahu, menjadi ingin memilikinya. Padahal, tidak semua barang - barang konsumsi tersebut bisa dibeli oleh semua lapisan masyarakat, dan jika ada sebagian konsumen yang mempunyai dana lebih pun, tentu akan berpikir dulu dua kali. Lebih baik dana yang ada ditabung atau diinvestasikan ke hal - hal yang lebih penting.

Namun, hasrat manusia sering - kali tidak bisa dibendung, dan ingin dapat memenuhi hasrat itu tanpa harus kehilangan banyak uang di waktu yang sama, maka timbullah ide untuk membelinya secara kredit. Dengan kredit, uang mereka tidak habis, karena mereka bisa membayar dulu setengah harga dan selebihnya dicicil kemudian, biarpun dikenai bunga.

Apakah yang dimaksud dengan Kredit itu ? Kredit adalah suatu pemberian prestasi oleh satu pihak kepada pihak lain dan prestasi itu akan dikembalikan lagi pada suatu masa tertentu yang akan datang disertai dengan suatu kontra prestasi berupa bunga.

Untuk masyarakat Golongan ekonomi - menengah ke bawah, tentu arti Kredit sangat penting untuk kehidupan sehari - hari dalam hal mencukupi kebutuhannya. Begitu juga bagi masyarakat Golongan ekonomi - menengah ke atas, Kredit merupakan cara ampuh untuk mengembangkan usahanya. Dan fungsi Kredit itu sendiri memang untuk

meringankan beban masyarakat dalam masalah keuangan, dengan memberikan pinjaman dana yang diperlukan.

Maka, tidak usah heran jika saat ini Kredit ada dimana - mana, bukan hanya di Perbankan atau Lembaga Keuangan Bukan Bank saja, bahkan di warung - warung kecil pun kata - kata Kredit sering kali terdengar.

Pembelian suatu barang dengan Kredit atau mencicil saat ini sedang menjadi mode yang mewarnai kehidupan kita sehari - hari. Sebab dengan cara Kredit, orang yang mampu membeli secara kontan/tunai dapat membeli barang dengan setengah - harga dan mengangsur sisanya, dan kelebihan uangnya bisa digunakan untuk keperluan lain atau diputar untuk investasi. Sedang bagi orang yang kurang mampu, tentu dengan adanya Kredit bagaikan Dewa Penolong yang siap memenuhi apa saja yang menjadi kebutuhannya. Dengan kredit segalanya memang akan lebih mudah, tetapi jika jatuh ke tangan yang salah, maka bisa fatal akibatnya. Kreditnya macet, atau ada pada genggamannya Rentenir. Inilah yang sering terjadi.

Untuk memudahkan orang mendapatkan Kredit, selain Bank maka berdirilah Lembaga - lembaga Keuangan Bukan Bank yang siap melayani Kredit, khususnya untuk perorangan.

Pada PT Vulgo Finance sendiri pembiayaan Kredit diberikan kepada konsumen untuk Kredit Pembelian Ken-

daraan - bermotor (mobil).

Misalnya, ada konsumen yang ingin membeli mobil, ia datang ke "showroom" mobil, setiba di sana ia ingin membeli dengan cara Kredit. Tetapi "showroom" hanya melayani pembelian secara kontan/tunai. Agar konsumen tidak kecewa, dan "showroom" sendiri tidak kehilangan pembeli, maka "showroom" memberikan saran agar konsumen tersebut menghubungi perusahaan yang mau menutupi kekurangan dananya (biasanya, perusahaannya sudah ditunjuk oleh "showroom"). Jika semuanya telah sepakat, maka perusahaan Penyandang - dana tadi akan membayarkan secara kontan harga mobil yang diminati oleh konsumen, dan untuk selanjutnya konsumen melakukan Kredit dengan perusahaan penyandang - dana tadi.

Cara Pembiayaan Kredit yang diterapkan oleh perusahaan tersebut tidak jauh berbeda dengan yang ada pada Perbankan. Begitu pula langkah - langkah yang harus diambil agar Kredit berjalan lancar dan aman, biasanya juga tidak jauh berbeda dengan Perbankan.

Bagaimanakah keuntungan yang diperoleh perusahaan ? Apakah ada peningkatan dari tahun ke tahun, atau tidak ? Untuk mengetahui keuntungan perusahaan dari tahun ke tahun, akan dianalisis tentang tingkat - bunga Modal dan tingkat - bunga Jual.

Dengan latar - belakang inilah maka Skripsi ini oleh Penulis diberi judul, "Analisis Pembiayaan Kredit Pembelian Kendaraan Bermotor Pada Divisi Consumer Finance Di PT Vulgo Finance Sebagai Usaha Perusahaan Untuk Meningkatkan Keuntungan".

## B. IDENTIFIKASI MASALAH

### 1. Perumusan Masalah

Bagaimanakah cara Pembiayaan Kredit yang dilakukan Perusahaan selama ini, apakah sudah tepat atau masih ada kekurangan ?

Langkah - langkah apa saja yang harus diambil, seandainya suatu saat terjadi masalah dengan Kredit tersebut, misalnya jika Kredit tersebut macet.

Dengan adanya Pembiayaan Kredit seperti sekarang ini, seberapa besarkah Keuntungan yang akan diperoleh Perusahaan, dan dapatkah Keuntungan tersebut dinaikkan jumlahnya di waktu yang akan datang ?

### 2. Pembatasan Masalah

Dalam penulisan Skripsi ini hanya akan dibahas tentang analisis Pembiayaan Kredit Untuk Perorangan, khususnya Pembiayaan Kredit Pembelian Kendaraan - Bermotor (mobil). Selanjutnya akan dibahas pula tentang Keuntungan yang didapat oleh Perusahaan selama dua tahun terakhir ini. Keuntungan Perusahaan ini diukur melalui

tingkat - bunga Modal dan tingkat - bunga Jual.

### C. METODE PENELITIAN

Untuk menyusun Skripsi ini, Penulis terlebih dahulu mengadakan penelitian dan observasi guna pengumpulan data dan informasi mengenai obyek yang diteliti, kemudian digunakan sebagai bahan analisis dalam penulisan Skripsi ini.

Untuk mengadakan penelitian oleh, Penulis dipergunakan metode penelitian, sebagai berikut :

1. "Field research" (Penelitian di lapangan).
2. "Library research" (Penelitian kepustakaan).

#### ad.1. Field Research Method

Yang dimaksud dengan "Field Research Method" adalah suatu metode penelitian untuk pengumpulan data dan informasi yang diperlukan, guna melengkapi data dan informasi yang telah diperoleh melalui riset Penulis di lapangan.

#### ad.2. Library Research Methode

Penelitian Kepustakaan ini dilakukan dengan cara membaca buku - buku dan artikel-artikel yang berhubungan dengan masalah Kredit, agar Penulis dapat menyusun Skripsi dengan data yang akurat.

#### D. HIPOTESIS

"Apabila Pembiayaan Kredit Pembelian Kendaraan - bermotor dianalisis secara tepat, maka akan dapat meningkatkan Keuntungan Perusahaan."

#### E. SISTEMATIKA SKRIPSI

Untuk memberikan gambaran secara singkat tentang keseluruhan isi Skripsi, berikut ini Penulis mengemukakan Sistematika pembahasan yang telah dilakukan dengan membagi Skripsi ke dalam lima Bab.

Bab Pertama, berisi tentang Pendahuluan, merupakan awal pembahasan Skripsi yang berisi tentang Latar - belakang Masalah, Ruang - lingkup Pembahasan, Perumusan Masalah, Metode Penelitian, dan Sistematika penulisan.

Bab Kedua, berisi Landasan Teori, membahas tentang teori - teori apa saja yang menjadi acuan untuk mendukung penulisan Skripsi ini agar dapat memberi penjelasan yang lebih gamblang dan teoritis.

Bab Ketiga, tentang Hasil Penelitian, berisikan data-data unit penelitian atas perusahaan dimana Penulis melakukan riset, dilakukan agar Skripsi ini lebih otentik dalam penyajiannya.

Bab Keempat, berisikan Analisis terhadap data - data hasil penelitian berdasarkan landasan teori dalam Bab kedua, yang meliputi : Pengertian Kredit, Cara - cara

Melakukan Analisis untuk Pemberian Kredit, Pengertian Consumer Finance dan Kredit untuk Consumer Finance.

Bab Kelima, tentang Kesimpulan dan Saran, sebagai Bab penutup.

Dalam bab ini Penulis mengemukakan beberapa masalah dalam bentuk kesimpulan dari seluruh isi Skripsi dan mencoba mengajukan beberapa Saran, yang diharapkan akan dapat membantu Pimpinan PT Vulgo Finance dalam usahanya mengatasi masalah yang dihadapi.

