

**ANALISIS FAKTOR YANG MAMPU MEMPREDIKSI KONDISI
FINANCIAL DISTRESS PADA BANK GO PUBLIC PERIODE 2007-2011**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pascasarjana Magister Manajemen



Oleh :

EMIL PRATIWI

NIM : 2011611007

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

**ANALISIS FAKTOR YANG MAMPU MEMPREDIKSI KONDISI
FINANCIAL DISTRESS PADA BANK GO PUBLIC PERIODE 2007-2011**

Diajukan oleh :

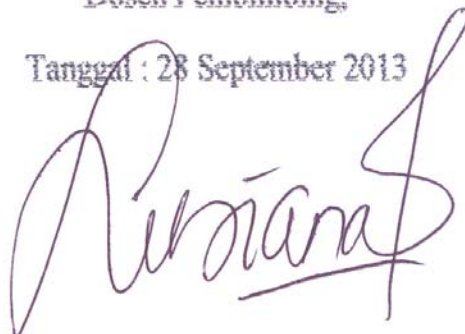
EMIL PRATIWI

NIM : 2011611007

Tesis ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 28 September 2013

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Luciana', written over a faint, larger version of the same signature.

(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si)

TESIS

ANALISIS FAKTOR YANG MAMPU MEMPREDIKSI KONDISI *FINANCIAL DISTRESS* PADA BANK GO PUBLIC PERIODE 2007-2011

Disusun Oleh

EMIL PRATIWI

2011 611 007

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tesis
pada tanggal 28 September 2013

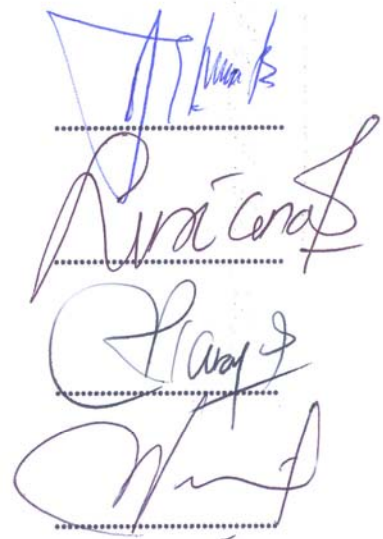
Tim Penguji

Ketua : Dr.Dra.Ec.Rr. Iramani, M.Si

Sekretaris : Dr. Luciana Spica Almilia,SE.,M.Si

Anggota : 1. Dr.Dra.Ec.Sri Haryati, MM

2. Dr.Dra. Ec.Wiwik Lestari, M.Si



PENGESAHAN TESIS

Nama : Emil Pratiwi
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 21 Oktober 1989
NIM : 2011611007
Program Pendidikan : Program Pascasarjana (Magister Manajemen)
Konsentrasi : Perbankan&Keuangan
Judul : Analisis Faktor Yang Mampu Memprediksi Kondisi
Financial Distress Pada Bank *Go-Public* Periode
2007-2011

Disetujui dan diterima baik oleh :

Direktur Program Pascasarjana,

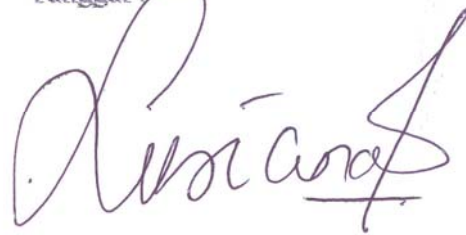
Tanggal : 16-11-2013



(Dr. Dra. Ec. Iramani M.Si)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 15-11-2013



(Dr. Luciana Spica Almia, SE., M.Si)

MOTTO & PERSEMBAHAN

Gunakan waktu dan kesempatan yang ada sebaik mungkin jika engkau ingin meraih kesuksesan. Karena sesungguhnya orang yang sukses adalah orang yang pintar memanfaatkan waktu dan kesempatan yang ada.

Kunci keberhasilan adalah optimis, yakin, sabar dan berdoa.

“ ALHAMDULILLAH RABBIL’AALAMIN “

Thank's to :

1. Puji syukur atas kehadiran ALLAH S.W.T atas Rahmat & Hidayah-Nya sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar...
2. Buat Kedua Orang Tua-Q terima kasih atas doa, nasehat, omelan, dan supportnya...
3. Buat kakak dan adikkuw terima kasih atas support dan hiburannya meskipun kalian berdua kadang juga menyebalkan....hahaha....
4. Buat sahabat terbaikkuw “4 burung” (mela, galuh, safitri) terima kasih atas persahabatan kita kalian selalu ada disaat aku butuh teman&hiburan..Aku harap gak berhenti sampai disini..Don't Forget Me...!!!OK.,

5. Buat “Trio Rempoong” (mbak lusi dan mbak ratih) terima kasih atas doa, nasehat dan dukungan yang sudah diberikan..Terimakasih juga sudah cerewetin akuu..hehehe ☺
6. Buat teman-teman sekelas, senasib, seperjuangan (mas dhandi, mas chandra, mbak aini, mbak yuni, mbak dina, mas sugiri, rena, dan novita)..,makasih atas doa&dukungannya.,semoga kita semua kelak menjadi orang sukses dan berhasil..amiiiinn...
7. Dan buat teman-teman yang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu..,terimakasih atas doa,nasehat, dan dukungan kalian semoga allah swt senantiasa memberikan rahmat untuk kalian semua..amiiinn yha robbal alamiin..

Kata Pengantar

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, setelah melalui proses yang cukup panjang akhirnya tesis dengan judul “Analisis Faktor Yang Mampu Memprediksi Kondisi Financial Distress Pada Bank Go-Public Periode 2007-2011” dapat terselesaikan dengan baik. Adapun tujuan dari penulisan tesis ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Pascasarjana (S2) Magister Manajemen STIE PERBANAS Surabaya.

Penulis meyakini bahwa tesis ini dapat terselesaikan berkat bimbingan, arahan, dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing.
2. Ibu Prof.Dr.Dra.Tatik Suryani.,Psi.,MM, selaku Ketua STIE PERBANAS Surabaya.
3. Ibu Dr. Dra.Ec.Iramani M.Si selaku Direktur Program Pascasarjana dan Dosen Wali.
4. Ibu Dr.Dra.Ec. Sri Haryati, MM dan Dr.Dra.Ec.Wiwik Lestari,M.Si, selaku Dosen Penguji
5. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh civitas akademik STIE PERBANAS Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama perkuliahan.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat dalam menambah wawasan khususnya di bidang Perbankan dan Keuangan.

Surabaya, Oktober 2013

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TESIS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan Tesis.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori	32
2.2.1 Pengertian Bank	32
2.2.2 Kegiatan Bank	33
2.2.3 Jenis Rasio Keuangan Bank	33
2.2.4 Pengertian Kesulitan Keuangan (<i>Financial Distress</i>).....	41
2.2.5 Hubungan Kinerja Keuangan Terhadap <i>Financial Distress</i>	43
2.3 Kerangka Pemikiran	50
2.4 Hipotesis Penelitian	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
3.1 Rancangan Penelitian.....	52
3.2 Batasan Penelitian.....	53
3.3 Identifikasi Variabel	53
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	55
a. Aspek Permodalan	55
b. Aspek Kualitas Aktiva	56
c. Aspek Rentabilitas.....	56
d. Aspek Likuiditas.....	57
e. Aspek Sensitivitas.....	58
f. Pengukuran <i>Financial Distress</i>	59
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	59
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	60

	3.7 Teknik Analisis Data.....	61
BAB IV	GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ...	65
	4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	65
	4.2 Analisis Data.....	66
	4.2.1 Analisis Deskriptif.....	66
	4.2.2 Pengujian Hipotesis.....	70
	4.3 Pembahasan	98
BAB V	PENUTUP.....	120
	5.1 Kesimpulan	120
	5.2 Keterbatasan Penelitian	120
	5.3 Saran	121

DAFTAR RUJUKAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Kategori Kesulitan Keuangan	42
Tabel 4.1 Kriteria Seleksi Sampel	65
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	67
Tabel 4.3 Nilai Hosmer&Lemeshow's Goodness of Fit Tes dan Nagelkerke R ²	70
Tabel 4.4 Nilai Signifikansi variable Independen	71
Tabel 4.5 Hasil Persamaan Regresi Logit 1	72
Tabel 4.6 Hasil Persamaan Regresi Logit 2	75
Tabel 4.7 Hasil Persamaan Regresi Logit 3	79
Tabel 4.8 Hasil Persamaan Regresi Logit 4	83
Tabel 4.9 Hasil Persamaan Regresi Logit 5	87
Tabel 4.10 Hasil Persamaan Regresi Logit 6	90
Tabel 4.11 Hasil Persamaan Regresi Logit 7	94
Tabel 4.12 Prosentase Ketepatan Prediksi Model	97
Tabel 4.13 Daftar Variabel Yang Signifikan&Tidak Signifikan	98
Tabel 4.14 Data Deskriptif untuk Masing-Masing Persamaan	99
Tabel 4.15 Lanjutan Data Deskriptif untuk Masing-Masing Persamaan	100
Tabel 4.16 Hasil Pengolahan Data SPSS untuk setiap Bank	114

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Bank Go Public Yang Menjadi Subyek Penelitian
- Lampiran 2 Hasil Pengolahan Data SPSS
- Lampiran 3 Perhitungan ROE dan Perubahannya Periode 2007-2011
- Lampiran 4 Perhitungan NIM dan Perubahannya Periode 2007-2011
- Lampiran 5 Perhitungan Perubahan Ekuitas Periode 2007-2011
- Lampiran 6 Perhitungan Nilai Median Rata-Rata
- Lampiran 7 Perhitungan CAR Periode 2007-2011
- Lampiran 8 Perhitungan NPL Periode 2007-2011
- Lampiran 9 Perhitungan ROA Periode 2007-2011
- Lampiran 10 Perhitungan LDR Periode 2007-2011
- Lampiran 11 Perhitungan IRR Periode 2007-2011
- Lampiran 12 Status *Financial Distress* dan Rasio Keuangan
- Lampiran 13 Daftar Bank Yang Distress dan Non-Distress Dari Hasil Olah
SPSS

FACTOR ANALYSIS CAN BE PREDICT CONDITION OF FINANCIAL DISTRESS IN GO PUBLIC BANK 2007-2011

ABSTRACT

Banking sector an important role as an intermediary, such as a financial intermediary, the main function of banking to facilitate the activities of the community in respect of payment of traffic that connects to the owners of funds and funds users. The role of the banking sector largely affect the economic activity of a country. Bank may say that its economy in the blood. Therefore, the progress of a bank in a country can also be used as a measure of the progress of the country in question. The more advanced of a country, the most important role in the control of the country's banking system. This means that the existence of ever-increasing need for the world for the government and the banking community.

This research has to provide empirical evident about factors analysis can be predict condition of financial distress in go public bank. The examined factors on this research are CAMEL financial ratio.

The sample in this research consist of 100 banks. The statistic methods used to test on the research hypothesis is logistic regression. The results show that only NPL, ROA, and ROE had a significant variables to predict condition of financial distress.

Keywords : Financial Distress, CAMELS, and Logistic Regression.