

ANALISIS RASIO-RASIO KEUANGAN UNTUK MEMPREDIKSI
FINANCIAL DISTRESS BANK DEvisa
PERIODE 2006 - 2011

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi salah satu syarat penyelesaian
Program Pascasarjana



Oleh :

AGUNG BASKORO ADI

2011611013

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2013

**ANALISIS RASIO-RASIO KEUANGAN UNTUK
MEMPREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* BANK DEvisa
PERIODE 2006 - 2011**

Diajukan oleh :

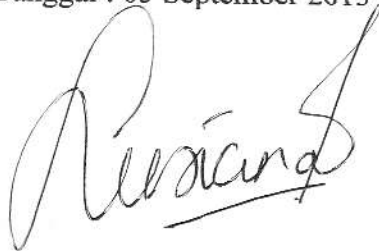
AGUNG BASKORO ADI

NIM : 2011611013

Tesis ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 05 September 2013



Dr. Luciana Spica Almiliana, SE, M.Si

TESIS

ANALISIS RASIO-RASIO KEUANGAN UNTUK
MEMPREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* BANK DEvisa
PERIODE 2006 – 2011

Disusun oleh

AGUNG BASKORO ADI

2011611013

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Tesis
pada tanggal 21 September 2013

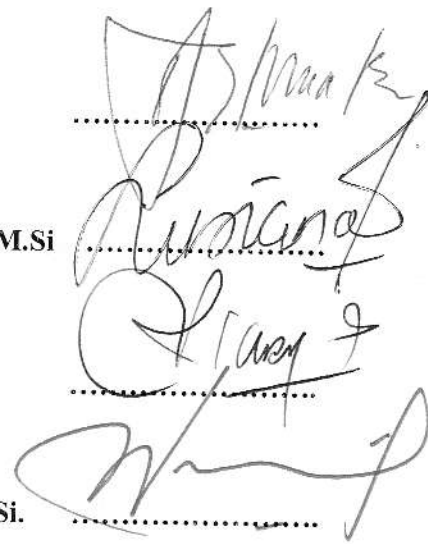
Tim Penguji

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

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

Anggota : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.

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



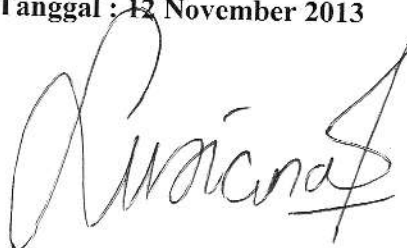
PENGESAHAN TESIS

Nama : Agung Baskoro Adi
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 07 Juli 1980
N.I.M : 2011611013
Program Pendidikan : Pascasarjana (Magister Manajemen)
Konsentrasi : Perbankan Umum
Judul : ANALISIS RASIO-RASIO KEUANGAN UNTUK
MEMPREDIKSI FINANCIAL DISTRESS BANK
DEvisa PERIODE 2006 - 2011

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing

Tanggal : 12 November 2013



Dr. Luciana Spica Almilia, SE, M.Si

Direktur Program Pascasarjana

Tanggal : 12 November 2013



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

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat dan nikmatnya sehingga tesis yang berjudul “ANALISIS RASIO-RASIO KEUANGAN UNTUK MEMREDIKSI FINANCIAL DISTRESS BANK DEVISA PERIODE 2006–2011 dapat terselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu penulis menyelesaikan tesis ini dan terima kasih tersebut diucapkan kepada :

1. Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani Psi., M.M. selaku KETUA STIE PERBANAS Surabaya yang telah memberikan bimbingan sehingga tesis ini bisa terselesaikan dengan baik.
2. Dr. Luciana Spica Almilia, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan banyak masukan sehingga tesis ini bisa terselesaikan dengan baik
3. Tim penguji : Dr.Dra.Ec. Rr. Iramani, M.Si., Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M M., Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si.
4. Direktur Pasca Sarjana STIE PERBANAS Dr..Dra.Ec.Rr Iramani, M Si serta staff dan karyawan Pasca Sarjana STIE Perbanas yang telah mendukung sehingga tesis ini bisa terselesaikan dengan baik

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan tesis ini sehingga masih dibutuhkan masukan dan arahan yang membangun dari semua pihak.

Surabaya. 09 November 2013

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TESIS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRACT.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar belakang masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 .Kegunaan penelitian	6
1.5 Sistematika Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 .Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 .Landasan Teori	24
2.3 .Pengertian <i>Financial Distress</i>	41
2.4 Hubungan kinerja terhadap <i>Financial Distress</i>	43
2.5. Hipotesis.....	50
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....	54
3.5. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	57
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data	60
3.7 .Teknik Analisis Data	60
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN.....	64
4.1. Gambaran Subyek Penelitian.....	64
4.2. Analisis Data.....	65
4.3. Pembahasan.....	94
\BAB V PENUTUP.....	117
5.1. Kesimpulan.....	117
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	128
5.3. Saran.....	128

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Kerangka Pemikiran	50
Tabel 4.1 Kriteria Seleksi Sampel.....	62
Tabel 4.2.1 Tabel Analisis Deskriptif	64
Tabel 4.2.2 Tabel Jenis Persamaan regresi logit	67
Tabel 4.3. Nilai Hosmer & Lemeshow's Goodness of Fit test.....	67
Tabel 4.4. Nilai Signifikan Variabel Independen	68
Tabel 4.5 Daftar variabel yang signifikan dan tidak signifikan	69
Tabel 4.6 Hasil persamaan regresi logit 1	72
Tabel 4.7 Hasil persamaan regresi logit 2.....	75
Tabel 4.8 Hasil persamaan regresi logit 3	79
Tabel 4.9 Hasil persamaan regresi logit 4	82
Tabel 4.10 Hasil persamaan regresi logit 5	85
Tabel 4.11 Hasil persamaan regresi logit 6	88
Tabel 4.12 Hasil persamaan regresi logit 7	92
Tabel 4.13. Persentase ketepatan prediksi model	92

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Daftar Bank Devisa Tahun 2006.....
Lampiran 2	: Daftar Bank Devisa Tahun 2007.....
Lampiran 3	: Daftar Bank Devisa Tahun 2008.....
Lampiran 4	: Daftar Bank Devisa Tahun 2009.....
Lampiran 5	: Daftar Bank Devisa Tahun 2010.....
Lampiran 6	: Daftar Bank Devisa Tahun 2011.....
Lampiran 7	: Hasil analisa status Financial Distress 2006.....
Lampiran 8	: Hasil analisa status Financial Distress 2007.....
Lampiran 9	: Hasil analisa status Financial Distress 2008.....
Lampiran 10	: Hasil analisa status Financial Distress 2009.....
Lampiran 11	: Hasil analisa status Financial Distress 2010.....
Lampiran 12	: Hasil analisa status Financial Distress 2011.....

ABSTRACT

There is abundant researches describing prediction models of bank's bankruptcy, but only few researches have sought to predict bank's financial distress. The financial distress condition happens before bankruptcy. The purpose of this research is to examine the factors that affect financial distress condition of a foreign bank in the periods of 2006 – 2011. The tested factors on this research are the changes of median value of Equity, the changes of median value of Net Interest Margin and the changes of median value of Return on Equity. Which towards CAMELS ratio that consists of; CAR, NPL, ROA, NIM, ROE, LDR, IRR

The research sample consist of 166 banks which categorized as foreign bank in Indonesia in the periods of 2006 – 2011/. Moreover, it is chosen by purposive sampling. The statistic method which is used to test on the research hypothesis is logistic regression. *Backward stepwise* technique is used to gain a model that has the highest classification power, by removing the most insignificant variable in a model.

The results show that Return on Asset (ROA), Return on Equity (ROE) and Net Interest Margin are significant variable. The insignificant variable are CAR, NPL. LDR and IRR.. This research also indicate that not all the variables that tested ini this research can predict the financial distress of foreign bank.

Keywords: financial distress, foreign bank, bankruptcy