

**PREDIKSI FINANCIAL DISTRESS DENGAN
METODE NEURAL NETWORK**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Strata Satu

Jurusan Manajemen



Oleh :

URIJZAH AYU SARASWATI

NIM : 2010210350

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2014**

**PREDIKSI FINANCIAL DISTRESS DENGAN
METODE NEURAL NETWORK**

Diajukan oleh :

URIJZAH AYU SARASWATI

NIM : 2010210350

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal, 16 - 05 - 2014


(Mellyza Silvy SE., M.Si)

SKRIPSI

**PREDIKSI *FINANCIAL DISTRESS* DENGAN
METODE *NEURAL NETWORK***

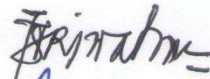
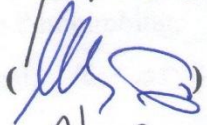

Disusun oleh :

URIJZAH AYU SARASWATI

2010210350

Dipertahankan didepan Tim penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian skripsi
pada tanggal 12 Maret 2014

Tim Penguji

Ketua : **Dra.Ec.Sri Lestari Kurniawati,M.S(** 
Sekretaris : **Mellyza Silvy SE., M.Si** 
Anggota : **Dr.Muazaroh,S.E., M.T.** 

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Urijzah Ayu Saraswati
Tempat, Tanggal Lahir : Bojonegoro, 20 Maret 1991
N.I.M : 2010210350
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen Keuangan
Judul : *Prediksi Financial Distress Dengan Metode Neural Network*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Manajemen
Tanggal, 16 - 05 - 2014

Dosen Pembimbing,
Tanggal, 16 - 05 - 2014



(Mellyza Silvy, S.E.,M.Si)



(Mellyza Silvy, S.E.,M.Si)

MOTTO

**KEINGINAN DAN HARAPAN
TIDAK AKAN CUKUP
KALAU TIDAK ADA NIAT,
DAN NIAT TIDAK AKAN
CUKUP PULA KALAU TIDAK
MELAKUKANNYA**

“JUST DO IT”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Atas nama perjuangan tanpa rasa putus asa yang diikuti dengan sebuah senyuman, dengan bangga saya persembahkan skripsi ini kepada :

ALLAH SWT

Alhamdulillah tidak henti-hentinya hamba ucapkan kepada-Mu Allah yang Maha Pengabul doa, hanya dengan rahmat-Mu keinginanku tercapai tepat seperti yang aku mau, dan bahkan lebih..

Alhamdulillah ya Allah..

SURGA KECILKU

*Terima kasih untuk Ibu dan Ayah, yang tidak henti-hentinya memberikan semuanya kepadaku, tidak berhenti mendoakanku, dan tidak ada habisnya menanyakan bagaimana skripsiku.. hehehe *dan inilah jawaban dari semua yang kalian lakukan.. Terima kasih Ibu, Terima kasih Ayah.. I love Ibu & Ayah..*

UNTUK BIMBINGAN & ARAHAN

Ibu Mellyza Silvy

Terima kasih banyak untuk Ibu peri skripsiku Ibu mellyza,, Terima kasih sudah sabar membimbing kami, meluangkan waktunya untuk kami, dan Terima kasih atas semua yang diberikan untuk kami..

UNTUK DOSEN WALI

Ibu Emma Julianti

Terima kasih atas nasehat, saran, dan dukungan yang ibu berikan pada saya. Ibu selalu memberikan nasehat dan saran kepada saya untuk dapat menyelesaikan kuliah dengan baik. Dan akhirnya sekarang saya lulus bu, terima kasih.

UNTUK ILMU YANG TIADA TARA, DOSEN MANAJEMEN KEUANGAN DAN SELURUH DOSEN STIE PERBANAS SURABAYA

Terima kasih untuk bu Tramani, bu Sri Lestari, bu Linda, bu Meliza, bu Wiwik, pak Lutfi, bu Muazaroh, dan seluruh dosen di STIE Perbanas Surabaya. Terimakasih atas ilmu yang bapak dan ibu berikan kepada saya. Terima kasih juga untuk masukan-masukan demi membangun dan menambah kematangan skripsi ini.

UNTUK SAHABAT-SAHABATKU

*Makasih untuk sahabat kecil sekaligus besarku *eeh, Mbak Venny & Mbak Asha, yang sering menemani aku mengerjakan skripsi ini, yaaa walaupun banyak nyamil ngrumpinya sikk..hahaha tanpa kalian mungkin hidupku akan membosankan #halah lebay.. I Love U kakak-kakak tercinta dan tercantikku...*

*Untuk sahabat sebaya sepermainan *halaah,, mbak canteegg Anita, Mbak cipit Mega, Hesti, Nanci, Siska, Amel.. dan semuanya di Alam sana..chcchck.. terima kasih sudah menjadi sahabat-sahabatku yang ada tidak hanya senang, tapi juga sedih.. Terimakasih sudah menjadi bagian dari isi hidupku.. #tetep lebay..*

UNTUK SODARA-SODARAKU, ANAK DARI IBU PERI SKRIPSI

*Buat Made, Norani, Ayu, Ria, n Kuni makasih teman-temon *ehh.. buat dukungan dan nasehatnya untuk tidak males-malesan mengerjakan skripsinya..hahaha. You're all my best friends.*

Yang terakhir ini UNTUK "PERTAMAKU"

*Terima kasih selalu memberikan semangatnya 😊, nasehatnya 😊, dukungannya 😊, waktunya 😊, ejekannya 😞, dan semuanya.. Terima Kasih sudah menjadi kado ultahku yang terwujud setelah lulus skripsi.. thanks For Accept Me What I'am.. *Anza**

- URJJZAH AYU SARASWATI -

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Prediksi Financial Distress dengan Metode Neural Network**”.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan menyelesaikan program pendidikan strata satu (S1) jurusan Manajemen konsentrasi Keuangan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulisan skripsi telah banyak mendapatkan bantuan dari pihak-pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Ungkapan terima kasih selalu penulis ucapkan secara tulus dan ikhlas dan pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada yang terhormat :

1. Ibu Mellyza Silvy, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing sekaligus Ketua Program Studi S1 Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Psi. Tatik Suryani, M.M. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Emma Julianti S.E., M.M. selaku Dosen Wali yang selalu membantu dan mengarahkan selama proses studi.
4. Bapak/Ibu dosen penguji yang telah memberikan tambahan atas kekurangan yang ada dalam skripsi ini.

5. Bapak/Ibu dosen STIE Perbanas yang telah mengajar dan banyak memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
6. Seluruh staff akademik, staff perpustakaan, dan seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya, dan semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terdapat kekurangan dan kelemahan yang terjadi. Saran dan Kritik kami harapkan demi kemajuan dan kebaikan penulis.

Akhir kata penulis berharap semoga penelitian skripsi ini dapat bermanfaat dan inspirasi dari pihak-pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Mei 2014

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|---|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI | ii |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI | Error! Bookmark not defined. i |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI | ii |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR..... | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | Error! Bookmark not defined. |
| 1.1 Latar Belakang..... | Error! Bookmark not defined. |
| 1.2 Rumusan Masalah | Error! Bookmark not defined. |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | Error! Bookmark not defined. |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | Error! Bookmark not defined. |
| 1.5 Sistematika Penulisan..... | Error! Bookmark not defined. |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | Error! Bookmark not defined. |
| 2.1 Penelitian Terdahulu..... | Error! Bookmark not defined. |
| 2.2 Landasan Teori | Error! Bookmark not defined. |
| 2.3 Pengaruh Nilai Perusahaan Terhadap Financial Distress | Error! Bookmark not defined. |
| 2.4 Pengaruh Likuiditas Terhadap Financial Distress .. | Error! Bookmark not defined. |
| 2.5 Pengaruh Solvabilitas (Leverage) Terhadap Financial Distress | Error! Bookmark not defined. |
| 2.6 Pengaruh Profitabilitas Terhadap Financial Distress ... | Error! Bookmark not defined. |
| 2.7 Kerangka Pemikiran | Error! Bookmark not defined. |
| 2.8 Hipotesis Penelitian | Error! Bookmark not defined. |
| BAB III METODE PENELITIAN | Error! Bookmark not defined. |
| 3.1 Rancangan Penelitian | Error! Bookmark not defined. |
| 3.2 Batasan Penelitian | Error! Bookmark not defined. |
| 3.3 Identifikasi Variabel Penelitian | Error! Bookmark not defined. |
| 3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel | Error! Bookmark not defined. |
| 3.5 Populasi, Sampel, Dan Teknik Sampling | Error! Bookmark not defined. |
| 3.6 Data Dan Metode Penelitian Data | Error! Bookmark not defined. |
| 3.7 Teknik Analisis Data | Error! Bookmark not defined. |

| | |
|--|-------------------------------------|
| BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .. | Error! |
| Bookmark not defined. | |
| 4.1 Gambaran Subyek Penelitian | Error! Bookmark not defined. |
| 4.2 Analisis Data | Error! Bookmark not defined. |
| 4.3 Pembahasan | Error! Bookmark not defined. |
| BAB V PENUTUP | Error! Bookmark not defined. |
| 5.1 Kesimpulan | Error! Bookmark not defined. |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian | Error! Bookmark not defined. |
| 5.3 Saran | Error! Bookmark not defined. |
| DAFTAR RUJUKAN | |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabel 4.1 | Seleksi Sampel | 37 |
| Tabel 4.2 | Hasil Uji Deskriptif (Mean) | 38 |
| Tabel 4.3 | Hasil Uji Deskriptif (Minimum) | 42 |
| Tabel 4.4 | Hasil Uji Deskriptif (Maksimum) | 44 |
| Tabel 4.5 | Hasil <i>Hidden</i> Diperoleh Dari Pengolahan Data | 46 |
| Tabel 4.6 | Hasil <i>Training Neural Network</i> | 47 |
| Tabel 4.7 | Klasifikasi Nilai Observasi dan Prediksi | 48 |
| Tabel 4.8 | Prediktor | 49 |

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|---|----|
| Gambar 2.1 | Sistematis Cara Kerja <i>Neural Network</i> | 18 |
| Gambar 3.1 | Topologi <i>Neural Network</i> | 33 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Perusahaan Sampel
- Lampiran 2 Data Laba Bersih Perusahaan tahun 2011-2012
- Lampiran 3 Data Nilai Buku Ekuitas Perusahaan tahun 2011-2012
- Lampiran 4 Data Perhitungan Tobin's Q tahun 2008-2010
- Lampiran 5 Data Perhitungan *Current Ratio* tahun 2008-2010
- Lampiran 6 Data Perhitungan *Debt to Equity Ratio* tahun 2008-2010
- Lampiran 7 Data Perhitungan *Profit Margin* tahun 2008-2010
- Lampiran 8 Data Perhitungan ROE tahun 2008-2010
- Lampiran 9 Data SPSS
- Lampiran 10 Hasil Olah Data SPSS

*FINANCIAL DISTRESS PREDICTION WITH
NEURAL NETWORK METHOD*

ABSTRACT

This research is a survey on the application of Neural Networks in Financial Distress Prediction. The main objective of this study was to prediction Financial Distress with Neural Network Method. The dependent variable was corporate condition with independent variable are value of firm, liquidity, Leverage and profitability. The sample of this research consist of 21 distress firms and 21 non-distress firms. The result of the study showed that the prediction accurancy of the Neural Network is 80 %, and can to prediction in Financial Distress.

Key words : Financial Distress, Non Financial Distress, Neural Network