

Deteksi dini potensi kebangkrutan bank melalui analisis rasio keuangan : model regresi logistik multinomial = Early detection of potential bank bankruptcy through financial ratio analysis : multinomial logistic regression model / Tengku Nuzulul Qurriyani

Tengku Nuzulul Qurriyani, author

Deskripsi Lengkap: <https://lib.ui.ac.id/detail?id=20330324&lokasi=lokal>

Abstrak

ABSTRAK

Prediksi potensi kebangkrutan bank berbasis rasio keuangan adalah topik penelitian yang tiada henti diteliti. Upaya ini dilakukan agar dapat menemukan model prediksi yang dianggap mampu menjelaskan tingkat kesehatan bank, mampu memprediksi dan mendeteksi secara dini potensi kebangkrutan bank, menemukan formula yang bisa diterapkan untuk semua bank, demi menyelamatkan bank dan sekaligus menciptakan kemakmuran perekonomian negara terkait dengan peran perbankan sebagai tulang punggung perekonomian negara. Hal ini dimungkinkan dengan bantuan teknik statistik berbasis model regresi logistik multinomial—variabel dependen bersifat kategorik sebagai suatu fungsi dari sejumlah variabel independen. Model prediksi potensi kebangkrutan bank yang dikembangkan dalam penelitian ini menemukan bahwa rasio keuangan mengenai capital adequacy sebuah bank adalah signifikan secara statistik (signifikan dalam dua fungsi logit) dalam mendeteksi secara dini potensi kebangkrutan bank. Ini terbukti dari ketepatan prediksi yang bisa diraih, yaitu bank gagal (bank likuidasi) (BL) adalah 75%, bank dalam penyelamatan (BDP) adalah 62.50%, dan bank sehat (bank survive) (BS) adalah 97.14%. Rasio keuangan dipercaya memiliki andil dalam model prediksi kebangkrutan sebesar 89.36%.

ABSTRACT

Prediction of potential bank bankruptcy based on financial ratios is a continuing research. This study is aimed to provide prediction model capable of explaining bank's health, predicting or detecting early potential bankruptcy of bank, finding formula that can be applied to all banks, promoting sound banking and simultaneously creating economic prosperity of the country considering that bank is the country's economic infrastructure. Statistical technique based on multinomial logistic regression model is used as method to test the model with categorical dependent variables given a set of independent variables. It is found that financial ratio related to bank's capital adequacy is statistically significant (in two logit functions) in providing early detection of potential bank insolvency. The accuracy of predictions by the model is 75% for failed banks (BL), 62.50% for banks classified under special surveillance or banks in resolution (BDP), and 97.14% for healthy banks (BS). Financial ratios are believed to have contributed to the bankruptcy prediction model by 89.36%.