

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL DISTRESS:
STUDI KOMPARATIF ANTARA BANK DIGITAL DAN BANK
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-2024**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Ade Irma Agustian

22013010049/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2026

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL DISTRESS:
STUDI KOMPARATIF ANTARA BANK DIGITAL DAN BANK
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-2024**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Ade Irma Agustian
22013010049/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2026**

SKRIPSI

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL DISTRESS:
STUDI KOMPARATIF ANTARA BANK DIGITAL DAN BANK
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-2024**

Disusun Oleh:

Ade Irma Agustian
22013010049/FEB/EA

**Telah Dipertahankan Dihadapan
dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi
Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal: 14 Juli 2026**

**Pembimbing:
Pembimbing Utama**


Dr. Dra. Ec. Siti Sundari, M.Si
NIP. 196610171993032001

**Tim Penguji:
Ketua**


Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks.,
CMA
NIP.196610111992032001

Anggota


Dr. Tantina Harwati, SE, M.Aks.,
CFA
NIPPK.198002012021212009

Mengetahui

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M. Si., CRP.
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ade Irma Agustian
NPM : 22013010049
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 15 Juli 2026
Yang membuat pernyataan




Ade Irma Agustian
22013010049

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat, rahmat, serta kasih karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Rasio Keuangan terhadap *Financial Distress* Studi Komparatif antara Bank Digital dan Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Tahun 2021-2024" dengan baik. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan dan kendala. Namun, berkat pertolongan Tuhan Yang Maha Esa serta dukungan, bimbingan, doa, dan bantuan dari berbagai pihak, seluruh rangkaian penyusunan penelitian ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Dr. Tri Kartika Pertiwi, S.E., M.Si., CRP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., CFA., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

4. Dr. Dra. Siti Sundari, M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pemikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, masukan, serta motivasi dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi. Berkat bimbingan dan dukungan beliau, penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik.
5. Ibu tercinta dan Ayah tercinta yang senantiasa menjadi sumber kekuatan melalui doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan yang tiada henti, baik secara moril maupun materiil, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan hingga tahap akhir.
6. Seluruh keluarga besar penulis yang selalu memberikan perhatian, doa, dukungan, dan semangat kepada penulis selama menjalani masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
7. Diri penulis sendiri yang telah berusaha dengan penuh kesungguhan, tetap berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap tantangan selama menempuh pendidikan serta menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Akuntansi yang senantiasa memberikan bantuan, motivasi, dukungan, serta kebersamaan yang berarti selama masa perkuliahan hingga penyelesaian skripsi.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dukungan, maupun kontribusi dalam berbagai bentuk sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna. Oleh sebab itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan sebagai bahan evaluasi dan penyempurnaan penelitian di masa yang akan datang. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik sebagai referensi dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi, khususnya mengenai Financial Distress pada sektor perbankan, maupun sebagai bahan pertimbangan bagi peneliti selanjutnya serta pihak-pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 25 April 2026

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II	14
TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 <i>Agency Theory</i>	18
2.2.2 <i>Signaling Theory</i>	20
2.2.3 <i>Financial Distress</i>	22
2.2.4 Jenis - jenis Bank	23
2.2.5 Analisis rasio keuangan bank (RGEC)	25
2.3 Pengembangan Hipotesis dan Kerangka Berpikir.....	31
2.3.1 Pengaruh <i>Risk Profile</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	31
2.3.2 Pengaruh <i>Good Corporate Governance</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	34
2.3.3 Pengaruh <i>Earnings</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	36
2.3.4 Pengaruh <i>Capital</i> terhadap <i>Financial Distress</i>	37
2.3.5 Pengaruh <i>Financial Distress</i> antara Bank Digital dan Bank Konvensional	38

BAB III	41
METODE PENELITIAN	41
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	41
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	42
3.2.1 Variabel Independen	42
3.2.2 Variabel Dependen	44
3.3 Populasi dan Sampel	46
3.3.1 Populasi Penelitian	46
3.3.2 Sampel Penelitian	46
3.4 Teknik Pengumpulan Data	47
3.4.1 Sumber data	47
3.4.2 Pengumpulan Data	48
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	48
3.5.1 Analisis Deskriptif	49
3.5.2 Analisis Regresi Logistik Biner	49
3.5.3 Uji Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)	50
3.5.4 Uji Kesesuaian Model (<i>Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test</i>)	51
3.5.5 Koefisien Determinasi (R^2)	51
3.5.6 Uji Wald	52
3.5.7 Uji Beda t-test	52
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Gambaran Subjek dan Objek Penelitian	54
4.1.1 Gambaran Subjek Penelitian	54
4.1.2 Gambaran Objek Penelitian	54
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian	55
4.2.1 <i>Risk Profile</i>	56
4.2.2 <i>Good Corporate Governance</i>	59
4.2.3 <i>Earnings</i>	61

4.2.4	<i>Capital</i>	64
4.2.5	<i>Financial Distress</i>	66
4.3	Hasil Penelitian.....	67
4.3.1	Penanganan Data <i>Missing Value</i>	67
4.3.2	Statistik Deskriptif	67
4.3.3	Uji Kelayakan Model (Hosmer and Lameshow Test).....	71
4.3.4	Uji Overall Model Fit (Omnibus Test dan -2Log Likelihood).....	72
4.3.5	Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>).....	73
4.3.6	Persamaan Regresi Logistik.....	74
4.3.7	Uji Wald.....	77
4.3.8	Uji Beda (Independent Sample t-test)	80
4.4	Pembahasan	84
4.4.1	Pengaruh Risk Profile terhadap Financial Distress.....	84
4.4.2	Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Financial Distress..	87
4.4.3	Pengaruh Earnings terhadap Financial Distress	90
4.4.4	Pengaruh Capital terhadap Financial Distress.....	94
KESIMPULAN DAN SARAN		102
5.1	Kesimpulan.....	102
5.2	Keterbatasan Penelitian	104
5.3	Saran	105
5.4	Implikasi Penelitian	106
DAFTAR PUSTAKA		108
LAMPIRAN		113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Kerangka Berpikir	39
Gambar 3. 2 Kerangka Berpikir Uji Beda t-test.....	40

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Pemilihan Sampel Penelitian	47
Tabel 4. 1 Tabel Data Penelitian Variabel Risk Profile (Non Performing Loan)	56
Tabel 4. 2 Data Penelitian Variabel Good Corporate Governance (GCG)	59
Tabel 4. 3 Data Penelitian Variabel Earnings (Return on Assets)	61
Tabel 4. 4 Data Penelitian Variabel Capital (Capital Adequacy Ratio).....	64
Tabel 4. 5 Tabel Missing Value	67
Tabel 4. 6 Hasil Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Kelayakan Model (Hosmer and Lameshow Test)	71
Tabel 4. 8 Overall Model Fit (Omnibus Test dan -2Log Likelihood	72
Tabel 4. 9 Hasil Nagelkerke R Square	73
Tabel 4. 10 Hasil Classification Table	73
Tabel 4. 11 Hasil Uji Wald	77
Tabel 4. 12 Statistik Deskriptif Perbedaan Bank Konvensional dan Digital	80
Tabel 4. 13 Hasil Independent t-test	81

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian	113
Lampiran 2 Tabulasi Data Perhitungan Variabel.....	114
Lampiran 3 Output Uji SPSS	122

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL DISTRESS:
STUDI KOMPARATIF ANTARA BANK DIGITAL DAN BANK
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI TAHUN 2021-2024**

Ade Irma Agustian

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh rasio keuangan terhadap Financial Distress serta menganalisis perbedaan kondisi keuangan antara bank digital dan bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2021-2024. Rasio keuangan yang digunakan meliputi Risk Profile yang diproksikan dengan *Non Performing Loan* (NPL), *Good Corporate Governance* (GCG), *Earnings* yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA), dan *Capital* yang diproksikan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif dan verifikatif. Sampel penelitian berjumlah 44 perusahaan perbankan yang dipilih menggunakan teknik purposive sampling. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan perusahaan dan dianalisis menggunakan regresi logistik biner serta Independent Sample t-test. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Risk Profile*, *Earnings*, dan *Capital* berpengaruh signifikan terhadap *Financial Distress*, sedangkan *Good Corporate Governance* (GCG) tidak berpengaruh signifikan terhadap Financial Distress. Selain itu, terdapat perbedaan yang signifikan pada variabel GCG, *Earnings*, dan *Capital* antara bank digital dan bank konvensional, sedangkan *Risk Profile* dan *Financial Distress* tidak menunjukkan perbedaan yang signifikan. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi perusahaan perbankan, investor, dan peneliti selanjutnya dalam menilai kondisi *Financial Distress*.

Kata Kunci: RGEC, *Financial Distress*, *Risk Profile*, *Good Corporate Governance*, *Earnings*, *Capital*, *Springate*, Bank Digital, Bank Konvensional.