

## ABSTRAK

Nama Mahasiswa : Adipati, S.E.  
Program Studi : *Risk Management*  
Judul Tesis : Analisis Penentuan Indikator Keuangan dalam *Internal Credit Rating System* menggunakan *Multivariate Discriminant Analysis*, *Logistic Regression* dan *Neural Network*.

Manajemen Risiko adalah serangkaian metodologi dan prosedur yang digunakan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko yang timbul dari seluruh kegiatan usaha Bank. Ada sejumlah risiko yang dihadapi oleh perbankan, namun risiko kredit merupakan risiko utama. Dalam mengidentifikasi risiko kredit, Analisis Kredit pada setiap bank umumnya telah dilengkapi dengan alat (*tools*) antara lain *Internal Credit Rating System* (ICRS) yang berguna untuk mengukur tingkat risiko gagal bayar/default calon debitur. Menyusun ICRS memerlukan pemahaman sistematis atas komponennya yang terdiri dari Analisa Kuantitatif (rasio-rasio keuangan) dan Analisa Kualitatif. Penelitian ini melakukan pengujian atas rasio-rasio keuangan yang dapat dijadikan komponen dalam ICRS dengan menggunakan Metode *Multivariate Discriminant Analysis* (MDA), *Logistic Regression* (LR) dan *Neural Network* (NN).

Kata kunci: *Key Financial Ratios*, *Internal Credit Rating System*, *Discriminant Analysis*, *Logistic Regression*, *Neural Network*.