

**ANALISIS KOMPARATIF RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI
EFEKTIVITAS DAN EFESIENSI KEUANGAN PT BANK MANDIRI
(PERSERO) TBpK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
TBK PERIODE TAHUN 2019 - 2022**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Penulisan Skripsi Guna Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Pada Prodi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dsn Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri



OLEH :

IMILDHA OKTAVIA
NPM: 19.1.02.01.0102

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2023**

Skripsi Oleh :

IMILDHA OKTAVIA

19.1.02.01.0102

Judul:

**ANALISIS KOMPARATIF RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI
EFEKTIVITAS DAN EFESIENSI KEUANGAN PT BANK MANDIRI
(PERSERO) TBK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
TBK PERIODE TAHUN 2019 – 2022**

Telah Disetujui Untuk Dilanjutkan Kepada
Panitia Ujian/Sidang Skripsi Prodi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nusantara PGRI Kediri

Tanggal: 08 Januari 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

Linawati, S.Pd., M.Si.
NIDN. 07080485501

Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si
NIDN. 0708037605

Skripsi Oleh:

IMILDHA OKTAVIA

19.1.02.01.0102

Judul:

**ANALISIS KOMPARATIF RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI
EFEKTIVITAS DAN EFESIENSI KEUANGAN PT BANK MANDIRI
(PERSERO) TBK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO)
TBK PERIODE TAHUN 2019 – 2022**

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNP Kediri

Pada tanggal:

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji :

1. Ketua : Linawati, S.Pd., M.Si. _____
2. Penguji I : Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si. Ak., CA. _____
3. Penguji II : Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si. _____

Mengetahui,

Dr. Amin Tohari, M.Si.
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Imildha Oktavia

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat & Tanggal Lahir : Malang, 24 Maret 2001

NPM : 19102010102

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Program Study : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri,
Yang Menyatakan,

IMILDHA OKTAVIA
NPM:19.1.02.01.0102

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Jangan berjalan di depanku karena aku tidak akan mengikutimu
Jangan berjalan di belakangku karena aku bukan pemimpin yang baik
Berjalanlah di sampingku dan jadi temanku

(Albert Camus)

Kupersembahkan Skripsi Ini Untuk:

Keluarga besar terutama kedua orang tua saya dan adek tercinta yang senantiasa memanjatkan do'a serta dukungan batin maupun dukungan materi dalam proses menyelesaikan skripsi.

Saya sangat berterimakasih kepada diri saya sendiri Imildha Oktavia yang telah berjuang sampai detik ini demi kedua orang tua saya yang sudah menanti di kampung halaman.

Seluruh teman – teman saya yang sudah merelakan waktu, bantuan, serta kuping untuk mendengarkan suka duka saya selama mengerjakan skripsi ini.

ABSTRAK

Imildha Oktavia: Analisis Komparatif Rasio Keuangan Untuk Menilai Efektivitas Dan Efisiensi Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Periode Tahun 2019 - 2022

Kata Kunci: Rasio Keuangan Bank, Mengukur Efektivitas dan Efisiensi Bank, Analisis

Penelitian ini bertujuan untuk komparatif nilai efektivitas dan efisiensi pada Bank Mandiri dan Bank BRI periode 2019 – 2022 dengan menggunakan metode perbandingan Rasio Keuangan. Dalam hal ini Rasio keuangan yang di gunakan terdiri dari Rasio Likuiditas, Rasio Solvabilitas, Rasio Likuiditas, Rasio Aktivitas, Rasio Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Data dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Keuangan yang tertera di website kedua Bank. Metode Penelitian kuantitatif deskriptif yang digunakan di penelitian ini untuk mengetahui efektifitas dan efisiensi laporan keuangan pada Bank Mandiri dan Bank BRI untuk menganalisis data menggunakan teknik memperbandingkan hasil perhitungan Rasio Keuangan yang sama selama periode waktu tertentu. Periode analisis dalam penelitian ini adalah tahunan, dengan membandingkan laporan keuangan yang ada untuk mengidentifikasi perubahan yang terjadi pada kedua bank.

Penelitian ini menggunakan Rasio Keuangan untuk mengetahui efektivitas kedua bank terdiri dari Rasio Lancar (CR), Rasio Kas (Cash ratio), Rasio utang atas aset (DAR), Rasio utang atas ekuitas (DER), Rasio Margin Laba Bersih (NPM), Rasio Pengembalian Ekuitas (ROE), Rasio Pengembalian Aset (ROA). Dan untuk mengetahui efisiensi kedua bank menggunakan Rasio Perputaran Total Aset (Total Assets Turnover Ratio), Rasio Perputaran Modal Kerja (Working Capital Turnover Ratio), Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kurun waktu 4 tahun Bank Mandiri dan Bank BRI dilihat dari Rasio Likuiditas dan Rasio Solvabilitas menunjukkan efektif, Rasio Profitabilitas menunjukkan cukup efektif, Rasio Aktivitas dan Rasio Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) menunjukkan efisien. Dengan nilai rasio Bank mandiri lebih tinggi di bandingkan Bank BRI. Bank Mandiri dan Bank BRI perlu menjaga kualitas ROA dan ROE agar tetap di kondisi efektif dan tidak terjadi penurunan pada tahun 2020. Bagi investor agar mempertimbangkan Tingkat efektifitas dan efisiensi suatu bank dalam menanamkan modal. penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan alat ukur pengolahan data statistik dalam menilai tingkat efektifitas dan efisiensi kinerja keuangan bank.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
DAFTAR ISI	vi
KATA PENGANTAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	13
C. Pembatasan Masalah.....	13
D. Rumusan Masalah.....	14
E. Tujuan Penelitian	15
F. Kegunaan Penelitian	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Kajian Teori.....	18
1. Laporan Keuangan.....	18
2. Analisis Laporan Keuangan	23
3. Rasio Keuangan.....	27
4. Efisiensi	47
B. Kajian Hasil Penelitian Terdahulu.....	49
C. Kerangka Berfikir	54
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Variabel penelitian.....	56
1. Identifikasi variabel penelitian	56
2. Definisi operasional variable.....	56
B. Pendekatan dan Teknik Penelitian.....	63
1. Pendekatan Penelitian	63
2. Teknik Penelitian	63
C. Tempat dan Waktu Penelitian	64
1. Tempat Penelitian	64
2. Waktu Penelitian	65
D. Subjek dan Objek Penelitian	65
E. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	65
1. Sumber Data.....	65
2. Teknik Pengumpulan Data.....	66
F. Teknik Analisis Data	67

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	70
A. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	70
1. PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.	70
2. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.....	74
B. Deskripsi Data	78
C. Analisis Data	93
D. Pembahasan	95
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	104
A. Kesimpulan	104
B. Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	107

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmad dan hidayah-Nya Penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Analisis Komparatif rasio Keuangan Untuk Menilai Efektivitas Dan Efisiensi Keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan PT Bnak Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Periode Tahun 2019 – 2022”** Penyusunan skripsi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI kediri.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan penelitian ini. Pada kesempatan ini diucapkan terimakasih dan penghargaan yang setulus- tulusnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran, kemudahan dan kesehatan selama proses penyusunan penelitian.
2. Kedua Orang Tua dan Keluarga yang tiada henti memberikan doa dan kasih sayang serta dukungan baik moril dan materi.
3. Dr. Zainal Afandi M.Pd selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI kediri
4. Bapak Dr. Amin Tohari, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
5. Bapak Sigit Puji Winarko, S.Pd., S.E., M.Ak. Selaku Kaprodi Akuntansi Universitas Nusantara PGRI Kediri.

6. Ibu Linawati, S.Pd., M.Si. Selaku dosen pembimbing I atas segala bimbingan, arahan serta saran dalam penyusunan skripsi
7. Ibu Hestin Sri Widiawati, S.Pd., M.Si Selaku dosen pembimbing II atas segala bimbingan, arahan serta saran dalam penyusunan skripsi
8. Seluruh dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang tak ternilai selama penulis menempuh pendidikan.
9. Seluruh teman-teman Prodi Akuntansi terutama kelas A Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri angkatan 2019. Terimakasih atas dukungan dan pertemanan selama ini.

Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang telah dengan tulus dan ikhlas memberikan doa, motivasi dan dukungan sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itu segala kritik dan saran yang membangun dapat menyempurnakan penulis skripsi ini serta bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca.

Kediri,

Penulis,

IMILDHA OKTAVIA

NPM: 19.1.01.01.0102

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kemajuan perekonomian suatu negara sangat dipengaruhi oleh aktivitas ekonomi di negara tersebut. Semua aktivitas merupakan roda penggerak kegiatan ekonomi yang sangat penting peranannya. Salah satu contoh dari perkembangan pembangunan Indonesia adalah dibidang perbankan. Seperti kita ketahui hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Menurut undang - undang No. 10 tahun 1998 bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk - bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Maka peneliti memilih PT. Bank mandiri (Persero) Tbk. dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. sebagai objek penelitian untuk melengkapi materi penelitian sebelumnya yang diteliti oleh Romli, Suflani, Santi. (2021) dengan judul Analisis Komparatif Kinerja Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2015-2019 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Hubungan Bank mandiri dan bank BRI termasuk bank BUMN yang di percaya masyarakat untuk mengelola dana masyarakat sebagai Bank merupakan industri yang kegiatan usahanya mengandalkan kepercayaan masyarakat sehingga tingkat kesehatan bank perlu diperhatikan. Tingkat kesehatan bank dapat diartikan sebagai kemampuan bank untuk melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan baik. Tingkat kesehatan bank dapat menjadi sebuah unsur pertimbangan untuk masyarakat yang akan menyimpan atau meminjam dana pada bank tertentu. Fungsi utama sektor perbankan dalam infrastruktur kebijakan makro ekonomi memang diarahkan dalam konteks bagaimana

menjadikan uang efektif untuk meningkatkan nilai tambah ekonomi (Ririn & Anik, 2022). Salah satu indikator tingkat kesehatan dapat dilihat dari laporan keuangan bank yang diterbitkan oleh bank yang bersangkutan. Laporan Keuangan adalah laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam suatu periode tertentu (Kasmir, 2015, hal. 7).

Menurut PSAK No. 1 (2021) Laporan Keuangan merupakan bagian dari proses pelaporan keuangan. Laporan keuangan yang lengkap biasanya meliputi laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, laporan perubahan posisi keuangan yang dapat disajikan dalam berbagai cara, misalnya sebagai laporan arus kas atau laporan arus dana, catatan dan laporan lain serta materi penjelasan yang merupakan bagian internal dari laporan keuangan. Disamping itu termasuk skedul dan informasi tambahan berkaitan dengan laporan tersebut, misalnya informasi keuangan segmen industri dan geografis serta pengungkapan pengaruh perubahan harga. Laporan keuangan suatu laporan yang menggambarkan posisi keuangan dari hasil suatu proses akuntansi selama periode tertentu yang digunakan sebagai alat komunikasi bagi pihak - pihak yang berkepentingan. Laporan keuangan bank sama seperti halnya laporan perusahaan lain meliputi neraca, laporan laba/rugi, serta laporan perubahan posisi keuangan yang dapat disajikan dalam berbagai bentuk. Neraca menggambarkan kondisi keuangan suatu perusahaan pada tanggal tertentu (pada akhir tahun saat penutupan buku). Laporan laba/rugi memperlihatkan hasil yang diperoleh dari penjualan barang dan jasa serta biaya - biaya yang meliputi proses tersebut (Suteja, 2018).

Laporan keuangan bank dapat mengevaluasi dan mengetahui posisi keuangan. Laporan keuangan dapat dianalisis dengan alat perhitungan berupa rasio-rasio keuangan. Rasio keuangan merupakan angka yang diperoleh dari hasil perbandingan antara satu pos laporan keuangan dengan pos lainnya yang mempunyai hubungan relevan dan signifikan.

Perusahaan dikatakan berhasil apabila perusahaan telah mencapai suatu kinerja tertentu yang telah ditetapkan. Pengukuran kinerja keuangan sangat penting sebagai saran dalam rangka memperbaiki kegiatan operasional perusahaan. Dengan perbaikan kinerja operasional diharapkan perusahaan dapat meningkatkan keuangan perusahaan dan bersaing dengan perusahaan lain lewat efisiensi dan efektifitas. (Nurfadilah, 2017). Efisiensi sering didefinisikan sebagai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan output yang maksimal dengan menggunakan input yang minimal (Istifanani, S & Azmi, 2020). Efektivitas adalah ukuran berhasil tidaknya pencapaian tujuan suatu organisasi mencapai tujuannya. Apabila suatu organisasi mencapai tujuan maka organisasi tersebut telah berjalan dengan efektif. Pentingnya analisis rasio keuangan pada laporan keuangan yang dapat dijadikan acuan kesehatan suatu bank dan efektivitas suatu bank tersebut (Hery, 2018, hal. 138). Untuk mengukur efektivitas dan efisiensi suatu bank maka dapat dilihat dari laporan keuangan dengan mengukur rasio keuangan. (Mardiasmo, 2017, hal. 134)

Rasio - rasio yang dapat digunakan untuk mengukur efektivitas bank adalah rasio likuiditas, rasio solvabilitas dan rasio profitabilitas. Rasio likuiditas merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajibannya dalam waktu jangka pendek. Rasio Likuiditas terdiri dari rasio lancar (*current ratio*), rasio cepat (*quick ratio*), dan rasio kas (*cash ratio*). Rasio Solvabilitas merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan perusahaan memenuhi semua kewajiban - kewajibannya pada periode tertentu, baik jangka pendek maupun jangka panjang. Rasio Profitabilitas merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan dengan menggunakan modal (Yohan & Abdullah, 2019).

Rasio - rasio untuk mengukur efisiensi bank adalah rasio aktivitas dan rasio biaya operasional pendapatan operasional (BOPO). Rasio aktivitas (*activity ratio*) merupakan

rasio yang digunakan untuk mengukur efisiensi bank dalam menggunakan aset yang dimilikinya dan pemanfaatan sumber daya bank. Rasio aktiva terdiri dari rasio perputaran total aset (*total assets turnover ratio*), rasio perputaran aset tetap (*fixed assets turnover ratio*) dan rasio perputaranediaan (*inventory turnover ratio*) (Kasmir 2019: 174). Dan rasio biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) adalah rasio antara beban operasional pada pendapatan operasional. Beban operasional digunakan untuk mengukur tingkat efisien dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasional. Bank yang efisien adalah bank yang mampu menekan biaya operasionalnya sehingga dapat mengurangi kerugian akibat ketidakefisienan bank dalam mengelola usahanya dan keuntungan yang didapatkan akan meningkat. Semakin rendah nilai BOPO menggambarkan semakin efisien bank dalam menjalankan kegiatan usahanya sehingga semakin sehat bank tersebut (Dewi & Ariyanto, 2018).

Salah satu lembaga keuangan perbankan yang berkembang saat ini adalah PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk kedua bank tersebut merupakan bank pemerintah yang terbesar di Indonesia serta bank yang beroperasi pada layanan perbankan komersial yang terdaftar di BEI. PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk beroperasi atas dasar kepercayaan masyarakat, sehingga bank harus bisa menunjukkan kinerja yang baik agar bisa terus menjaga dan memperoleh kepercayaan tersebut. Pengukuran penilaian bank dapat diperoleh dari rasio keuangan pada laporan keuangan bank tersebut. Dengan membandingkan perhitungan rasio keuangan pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dapat mengetahui efektivitas dan efisiensi kedua bank tersebut.

Berikut disajikan fenomena kinerja PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dari hasil perhitungan rasio profitabilitas

Tabel 1.1

Hasil Perhitungan Rasio Profabilitas PT. Bank Mandiri Persero Tbk. Dan PT.

Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Pada Tahun 2015 - 2018

Keterangan (%)	Tahun	Bank Mandiri	Bank BRI
ROA	2015	3,15	2,89
	2016	1,95	2,61
	2017	2,72	2,58
	2018	2,17	2,50
ROE	2015	23,03	22,46
	2016	11,12	17,86
	2017	14,53	17,36
	2018	16,23	17,50
NPM	2015	34,72	35,95
	2016	20,70	30,91
	2017	30,91	31,41
	2018	33,97	31,77

Sumber : Data Diolah Penulis (2023)

Hasil perhitungan ROA Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 berfluktuasi, hal ini menunjukkan pada tahun 2016 dan 2018 kurangnya manajemen bank dalam mengelola aset untuk meningkatkan pendapatan. Adapun hasil perhitungan ROA Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan di setiap tahunnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 - 2018 kurangnya manajemen bank dalam mengelola aset untuk meningkatkan pendapatan.

Hasil perhitungan ROE Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2016 sebesar 11,12 dan mengalami kenaikan di tahun berikutnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 kurangnya kemampuan bank dalam mengelola ekuitas. Adapun hasil perhitungan ROE Bank BRI pada tahun 2016 - 2018 mengalami penurunan yang signifikan di tahun 2016 sebesar 17,86 dan tahun 2017 sebesar 17,36 dan mengalami kenaikan di tahun 2018. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 dan 17 kurangnya kemampuan bank dalam mengelola ekuitas.

Hasil perhitungan NPM Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan di tahun 2016 sebesar 20,70 dan mengalami kenaikan di tahun berikutnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 kuarangnya kemampuan bank dalam mengelola laba bersih atas total penjualan. Adapun hasil perhitungan NPM Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan di tahun 2016 sebesar 30,91 dan mengalami kenaikan di tahun berikutnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 kuarangnya kemampuan bank dalam mengelola laba bersih atas total penjualan.

Berikut disajikan fenomenan kinerja PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dari hasil perhitungan rasio likuiditas.

Tabel 1.2

Hasil Perhitungan Rasio Likuiditas PT. Bank Mandiri Persero Tbk. Dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Pada Tahun 2015 - 2018

Keterangan (%)	Tahun	Bank Mandiri	Bank BRI
<i>Current Ratio</i>	2015	116,05	1,148
	2016	118,61	1,172
	2017	119,49	1,174
	2018	120,03	1,167
<i>Cash Ratio</i>	2015	3,32	0,53
	2016	2,74	0,58
	2017	2,78	0,58
	2018	2,82	0,59

Sumber: Data Diolah Penulis (2023)

Hasil perhitungan *Current Ratio* Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami kenaikan setiap tahunnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 bank dapat meningkatkan nilai untuk melunasi hutang jangka panjang setiap tahun. Adapun hasil perhitungan *Current Ratio* Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2018 sebesar 1,167. Hal ini menunjukkan pada tahun 2018 kurangnya kemampuan bank untuk melunasi hutang jangka panjang.

Hasil perhitungan *Cash Ratio* Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2016 sebesar 2,72. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 kurangnya kemampuan bank dalam melunasi hutang jangka pendek dengan kas. Adapun hasil perhitungan *Cash Ratio* Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2015 sebesar 0,53 dan mengalami kenaikan di tahun berikutnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 kurangnya kemampuan bank dalam melunasi hutang jangka pendek dengan kas.

Berikut disajikan fenomena kinerja PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dari hasil perhitungan rasio solvabilitas.

Tabel 1.3

Hasil Perhitungan Rasio Solvabilitas PT. Bank Mandiri Persero Tbk. Dan PT.

Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Pada Tahun 2015 - 2018

Keterangan (%)	Tahun	Bank Mandiri	Bank BRI
DAR	2015	86,17	61,70
	2016	84,30	61,40
	2017	83,68	60,11
	2018	83,30	58,98
DER	2015	621,55	421,11
	2016	537,32	410,43
	2017	512,94	420,79
	2018	498,11	401,88

Sumber : Data Diolah Penulis (2023)

Hasil perhitungan DAR Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan di setiap tahunnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 kemampuan bank di bayai oleh utang. Adapun hasil perhitungan DAR Bank BRI pada tahun

2015 - 2018 mengalami penurunan di setiap tahunnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 kemampuan bank di baiyai oleh oleh utang.

Hasil perhitungan DER Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan di setiap tahunnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 kemampuan bank dalam menilai hutang atas ekuitas. Adapun hasil perhitungan DER Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2016 dan 2018 sebesar 410,43 dan 401,88. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 dan 2018 kemampuan bank dalam menilai hutang atas ekuitas.

Berikut disajikan fenomenan kinerja PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dari hasil perhitungan rasio aktivitas.

Tabel 1.4

Hasil Perhitungan Rasio Aktivitas PT. Bank Mandiri Persero Tbk. Dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Pada Tahun 2015 - 2018

Keterangan	Tahun	Bank Mandiri	Bank BRI
<i>Total Aset Turnover</i>	2015	7 kali	10 kali
	2016	6,5 kali	11 kali
	2017	7,5 kali	11 kali
	2018	6,7 kali	10 kali
<i>Working Capital Turnover</i>	2015	5,4 kali	6,3 kali
	2016	5,6 kali	6,5 kali
	2017	4,4 kali	5,8 kali
	2018	4,2 kali	6,6 kali

Sumber : Data Diolah Penulis (2023)

Hasil perhitungan *Total Aset Turnover* Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2016 dan tahun 2018 sebesar 6,5 kali dan 6,7 kali. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 kemampuan bank dalam penjualan dari total aseetnya mengalami penurunan di tahun 2016 dan tahun 2018. Adapun hasil perhitungan *Total Aset Turnover* Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami kenaikan di tahun 2016 dan 2017 sebesar 11 kali dan mengalami penurunan di tahun berikutnya. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 kemampuan bank dalam penjualan dari total aseetnya

mengalami kenaikan di tahun 2016.

Hasil perhitungan *Working Capital Turnover* Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami penurunan pada tahun 2016. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 penurunan kemampuan bank untuk mengukur modal kerja dalam penjualan bank. Adapun hasil perhitungan *Working Capital Turnover* Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami kenaikan di tahun 2016 sebesar 6,5 kali dan mengalami penurunan di tahun 2017 sebesar 5,8 kali. Hal ini menunjukkan pada tahun 2015 - 2018 kemampuan bank untuk mengukur modal kerja dalam penjualan bank mengalami kenaikan dan penurunan di setiap tahunnya.

Berikut disajikan fenomenan kinerja PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dari hasil perhitungan rasio BOPO.

Tabel 1.5

Hasil Perhitungan Rasio BOPO PT. Bank Mandiri Persero Tbk. Dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Pada Tahun 2014 - 2018

Keterangan (%)	Tahun	Bank Mandiri	Bank BRI
BOPO	2015	69,67	56,83
	2016	80,94	75,79
	2017	71,74	73,89
	2018	66,48	74,40

Sumber : Data Diolah Penulis (2023)

Hasil perhitungan BOPO Bank Mandiri pada tahun 2015 - 2018 mengalami kenaikan pada tahun 2016. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 bank tidak dapat meningkatkan kinerja keuangan dalam melakukan kegiatan operasinya. Adapun hasil perhitungan BOPO Bank BRI pada tahun 2015 - 2018 mengalami kenaikan di tahun 2016 dan 2017 sebesar 75,79 dan 74,40. Hal ini menunjukkan pada tahun 2016 dan 2017 bank tidak dapat meningkatkan kinerja keuangan dalam melakukan kegiatan operasinya.

Berdasarkan fenomena dari hasil perhitungan pada tahun sebelumnya maka penulis melakukan penelitian ini dan menunjuk PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk untuk mengetahui efektifitas dan efisiensi kinerja

keuangan pada kedua bank tersebut dan di komparatif agar dapat dijadikan perbandingan bagi peneliti dan untuk menjadi sumber informasi akuntansi mengenai efektivitas dan efisiensi kinerja keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dengan menggunakan rasio keuangan.

Penelitian terdahulu yang menguji tentang perhitungan efektifitas kerja keuangan bank telah dilakukan oleh Mauk Sandy (2021) dengan judul “Analisis Efektivitas Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Dan PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2016-2020”. Hasil dari penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa perhitungan ROA dan ROE pada bank BRI dan bank BNI menunjukkan nilai efektif. Hasil perhitungan NIM pada bank BRI menunjukkan nilai efektif dan bank BNI menunjukkan nilai tidak efektif. Hasil perhitungan LDR pada bank BRI dan bank BNI menunjukkan nilai efektif. Sedangkan hasil perhitungan BOPO pada bank BRI dan bank BNI menunjukkan nilai tidak efektif.

Penelitian terdahulu yang menguji tentang perhitungan efektivitas kerja keuangan bank telah dilakukan oleh Sarlince Sandy Mauk (2022) dengan judul “Penilaian Efektivitas Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk Dan PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2016-2020”. Hasil dari penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa CAR bank BRI dan bank BNI sangat efektif, NPL Gross bank BRI dan bank BNI sangat efektif, ROA, ROE dan NIM bank BRI sangat efektif sedangkan ROA dan ROE bank BNI standar efektif namun NIM bank BNI tidak efektif, dan LDR bank BRI dan BNI sangat efektif.

Penelitian terdahulu tentang efisiensi bank telah dilakukan oleh Haris Bashori (2015) dengan judul “Analisis Efisiensi Dan Efektivitas Kredit Untuk Meningkatkan Kinerja Keuangan Pada PD. Bank Daerah Lamongan”. Hasil dari penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa perhitungan rasio likuiditas, rasio solvabilitas, dan rasio rentabilitas

dilihat dari kinerja keuangan 3 tahun terakhir kinerja keuangan PD. Bank daerah Lamongan dalam kondisi stabil dan efisien.

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis tertarik untuk menganalisis efektifitas laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk di tahun 2019 - 2022. Dan penelitian ini diberi judul **“ANALISIS KOMPARATIF RASIO KEUANGAN UNTUK MENILAI EFEKTIVITAS DAN EFISIENSI KEUANGAN PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK DAN PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE TAHUN 2019 - 2022”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, berikut adalah masalah yang dapat diidentifikasi, yaitu :

1. Laporan keuangan yang terdiri neraca – neraca dan laporan laba rugi di analisis dengan menggunakan rasio – rasio keuangan. Analisis keuangan tersebut digunakan untuk menilai dan memberikan gambaran tentang kinerja keuangan pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
2. Hasil perhitungan komparatif PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. dengan rasio keuangan mengalami fluktuasi di setiap tahunnya.
3. Hasil perhitungan rasio keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk menunjukkan nilai yang lebih tinggi di bandingkan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

C. Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah pada penelitian ini bertujuan untuk lebih efisien dan praktis sesuai dengan kebutuhan penelitian dan tidak melebihi kapasitas data yang tidak sesuai dengan objek penelitian.

1. Menilai efektifitas dan efisiensi pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk menggunakan analisis rasio keuangan yaitu, rasio likuiditas, solvabilitas, profitabilitas, aktivitas dan BOPO
2. Penelitian ini dilakukan pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022.

D. Rumusan Masalah

1. Bagaimana efektivitas dari PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 dilihat dari rasio Likuiditas?
2. Bagaimana efektivitas dari PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 dilihat dari rasio Solvabilitas?
3. Bagaimana efektivitas dari PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 dilihat dari rasio Profitabilitas?
4. Bagaimana efisiensi dari PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 dilihat dari Aktivitas?
5. Bagaimana efisiensi dari PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 dilihat dari rasio BOPO?

E. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui dan menganalisis efektivitas pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 yang ditinjau dari rasio Likuiditas.

2. Untuk mengetahui dan menganalisis efektivitas pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 yang ditinjau dari rasio Solvabilitas.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis efektivitas pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 yang ditinjau dari rasio Profabilitas.
4. Untuk mengetahui dan menganalisis efisiensi pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 yang ditinjau dari rasio Aktivitas.
5. Untuk mengetahui dan menganalisis efisiensi pada laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk pada tahun 2019 - 2022 yang ditinjau dari rasio BOPO.

F. Kegunaan Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitaian di atas maka penelitian ini diharapkan akan menghasilkan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Praktisi

Kegunaan penelitian ini di fokuskan pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk yang diharapkan dapat di jadikan salah satu referensi bahan kajian guna meningkatkan kinerja keuangan pada kedua bank agar membantu meneliti efektivitas dan efisiensi laporan keuangan pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sehingga dalam mengelola laporan keuangan lebih efektif dan efisien setiap tahun.

2. Manfaat Teoritis

a. Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan mampu menambah pengetahuan dan wawasan bagi penulis yaitu mengenai efektivitas dan efisiensi pada laporan keuangan untuk membandingkan laporan keuangan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dengan menggunakan analisis rasio keuangan meliputi rasio Likuiditas, rasio Solvabilitas, dan rasio Profitabilitas untuk menilai efektivitas kinerja bank, sedangkan rasio efisiensi dan rasio BOPO untuk mengukur efisiensi bank.

b. Bagi perguruan tinggi

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan untuk menambah referensi di bidang akuntansi sehingga hasil dari penelitian dapat menjadi sumbangan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang.

References

- Adisasmita, Rahardjo. (2011). *Pengelolaan Pendapatan dan Anggaran Daerah*. Yogyakarta. Graha Ilmu.
- Ahmad, Lukman, Munawir. (2018). *Sistem Informasi Manajemen Buku Referensi*. Lembaga KITA, Banda Aceh.
- Andi Putrianisa Nurfadilah. (2017). *Analisis Rantai Pasok Dan Rantai Nilai Pada Jeruk Pamelor*. Tesis. Sekolah Pascasarjana Universitas Hasanuddin, Makassar.
- Bashori, Haris. (2015). *Analisis Efisiensi Dan Efektivitas Kredit Untuk Meningkatkan Kinerja Keuangan Pada PD. Bank Daerah Lamongan*. Ekbis XIII.
- Chaerudin, (2020). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Perbankan (Studi Kasus pada Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. dan Bank Mandiri (Persero) Tbk. pada Periode Tahun 2013-2017*. Jurnal Bina Bangsa Ekonomika.
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan. (2020). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1: Penyajian Laporan Keuangan*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI).
- Fahmi, Irham. (2017). *Manajemen Sumber Daya Manusia Teori Dan Aplikasi*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Fahmi, Irham. (2018). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multifariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang. Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap. (2014). *Analisa Kritis Atas Laporan Keuangan*, PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- Hery. (2018). *Analisis Laporan Keuangan: Integrated and Comprehensive Edition*. Cetakan ke-3. PT. Gramedia: Jakarta.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI). (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.1: Penyajian Laporan Keuangan*. Jakarta: IAI.
- Kasmir, (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Satu. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, (2018). *Manajemen sumber daya manusia (teori dan praktik)*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2019). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Khalimah, Gunanto. (2022). *Analisis Efisiensi dan Produktif Bank Umum Syariah di Indonesia 2015-2018*. Journal of Islamic Banking and Finance.
- Mardiasmo (2017), *Perpajakan Edisi Terbaru 2017*, Andi: Bandung.

- Mauk, S. (2022). *Analisis Efektivitas Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk dan PT. Bank Negara Indonesia Tbk Periode 2016-2020*. Inspirasi Ekonomi: Jurnal Ekonomi Manajemen.
- Nasution, Nina Andriyani. (2018). *Analisis Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi dan Pendapatan Asli Daerah terhadap Kinerja Keuangan Kabupaten dan Kota di Provinsi Sumatra Utara*. Jurnal Akuntansi Bisnis dan Publik.
- Nisa, R. A. S. (2019). *Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Likuiditas, dan Umur Perusahaan Terhadap Ketetapan Waktu Pelaporan Keuangan Perusahaan Manufaktur*. Jurnal Akuntansi STIE Perbanas.
- Novitasari, Anik Yulianti (2022). *Analisis Camel untuk Menilai Tingkat Kesehatan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan.
- Romli, Suflani, Santi. (2021). *Analisis Komparatif Kinerja Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Periode 2015-2019 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Indonesian Journal of Economy, Business, Entrepreneurship and Finance.
- Sari, Bahrudin, Nurmalia. (2020). *Studi Komparatif Analisis Efisiensi Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia antara Metode Data Envelopment Analysis (DEA) dan Stochastic Analysis (SFA)*. Jurnal Ilmiah Keuangan dan Perbankan.
- Sari, Handayani, Wijayani. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Ditinjau dari Rasio Profitabilitas, Solvabilitas, dan Aktivitas Tahun 2014 – 2018*. JMAP: Jurnal Tugas Akhir Mahasiswa Akuntansi Poltekba.
- Sasongko, Burhanudin, Widayanti. (2019). *Analisis Rasio untuk Mengukur Kinerja pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk 2015-2018*. Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Islam Batik Surakarta.
- Siagian, S. 2016. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta; Penerbit PT. Bumi Aksara.
- Steers, M. R. (2015). *Efektivitas Organisasi*. Jakarta: Erlangga.
- Sugiyono. (2010). *Statistika Untuk Penelitian*. Alfabeta, Bandung.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Manajemen*, Alfabeta, Bandung.
- Sujarweni, W. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta. Pustaka Baru Press.
- Suteja, I gede Novian. (2018). *Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode Altman Z-score Pada PT. Ace Hardware Indonesia Tbk*.
- Undang - undang NO.10 tahun 1998 *tentang perbankan*.
- Undang - undang NO.70 tahun 1992 *tentang perbankan*.

- Wardiyah, Mia Lasmi. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Pustaka Setia.
- Wenrer, R. Murhadi. (2013). *Analisis Laporan Keuangan Proyeksi dan Evaluasi Saham*. Salemba Empat. Jakarta.
- Winarno, Slamet Heri. (2017). *Penilaian Kinerja Keuangan Perusahaan Melalui Analisis Rasio Profitabilitas*. Jurnal Moneter 6.
- Winarno, dkk. (2015). *Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Manufaktur Yang Listed di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Economia, Volume 11, No. 2.
- www.ir-bri.com. Laporan Keuangan. 25 Desember 2022.
- www.mandiri.com. Laporan Keuangan. 25 Desember 2022.
- Yohan & Abdullah. (2019). *Analisis Rasio Keuangan Sebelum dan Sesudah Penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Pemerintah Nomor 13 Pada Puskesmas Tegalrejo Yogyakarta Periode 2016 - 2017*.