# BAB II

# TINJAUAN PUSTAKA

## 2.1 Kerangka Teori

### 2.1.1 Laporan Keuangan

#### 2.1.1.1 Pengertian Laporan Keuangan

Laporan keuangan merupakan catatan informasi keuangan suatu perusahaan selama suatu periode akuntansi yang dapat digunakan untuk menjelaskan kinerja perusahaan. Tujuan umum laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi tentang kondisi keuangan entitas pelapor, realisasi anggaran, arus kas, dan kinerja keuangan untuk membantu pengguna dalam membuat dan mengevaluasi keputusan alokasi sumber daya. Hasil akhir dari proses akuntansi adalah laporan keuangan berupa neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan laba ditahan, laporan harga pokok produksi, laporan harga pokok pemasaran, laporan harga pokok penjualan, dan lain-lain. daftar piutang yang telah jatuh tempo, daftar hutang, daftar saldo, persediaan yang belum terjual. Laporan berisi informasi keluaran sistem akuntansi Laporan dapat dibuat dalam format cetakan komputer dan dilihat di layar komputer.(Almumtahanah, 2020)

Laporan keuangan yang berkualitas sesuai Peraturan Pemerintah Nomor 71 tahun 2010 adalah laporan yang relevan, andal, dapat diperbandingkan, dan mudah dipahami.“*Relevansi*” berarti bahwa informasi yang terkandung di dalamnya membantu pengguna mengevaluasi peristiwa masa lalu atau saat ini dan memprediksi masa depan, serta membantu pengguna mengambil keputusan dengan mengonfirmasi atau mengoreksi hasil evaluasi masa lalu. Artinya, hal tersebut dapat mempengaruhi Dapat diandalkan, artinya informasi dalam laporan

keuangan bebas dari makna yang menyesatkan atau kesalahan material, dan semua fakta disajikan secara jujur ​​dan dapat diverifikasi. (Fauziyah, 2022)

 Anda dapat membandingkan laporan saat ini dengan laporan keuangan periode sebelumnya. Dapat dimengerti dalam arti dapat dipahami oleh pengguna dan diungkapkan dalam bentuk dan terminologi yang sesuai dengan batas pemahaman pengguna ketika mempelajari informasi yang dimaksud.

#### 2.1.1.2 Bentuk Laporan Keuangan

Saat menganalisis dan menafsirkan laporan keuangan, Pegawai harus memahami format dan prinsip penyusunan laporan keuangan serta permasalahan yang mungkin timbul selama penyusunan laporan keuangan. Laporan keuangan terdiri dari neraca, laporan laba rugi, perubahan modal, dan arus kas, Laporan Catatan Atas Laporan Keuangan.

1. Neraca *(Balance Sheet)* menunjukkan posisi keuangan perusahaan pada suatu waktu. Neraca menunjukkan aset dan kewajiban perusahaan pada hari terakhir suatu periode akuntansi. Aset menunjukkan sumber dana yang diterima sedangkan kewajiban merupakan dana yang akan dibayarkan. (Rifka et al., 2023) sedangkan menurut (Ilmi & Wahyuati, 2022) Neraca adalah laporan keuangan yang menggambarkan posisi keuangan suatu organisasi selama periode waktu tertentu. Tujuan neraca adalah untuk menunjukkan posisi keuangan suatu perusahaan pada tanggal tertentu, biasanya pada akhir tahun buku atau tahun, ketika pembukuan ditutup dan saldo ditentukan. Neraca memiliki 2 macam bentuk laporan yaitu :
	1. Bentuk Laporan Neraca Stafel

**Tabel 2.1**

**Laporan Neraca Stafel**

|  |
| --- |
| **PT. Maju Jaya****Neraca** |
| **Per 31 Desember 2022** |
| **Aktiva**  |  |  |
| **Aktiva Lancar** |  |  |
| Kas | Rp. 6.600.000 |  |
| Piutang | Rp. 1.750.000 |  |
| Perlengkapan | Rp. 5.500.000 |  |
| Sewa dibayar dimuka | Rp. 900.000 |  |
| Jumlah Aktiva Lancar |  | **Rp. 14.750.000** |
|  |  |  |
| **Aktiva Tetap** |  |  |
| Peralatan | Rp. 13.000.000 |  |
| AKM Penyusutan Peralatan | (Rp. 1.300.000) |  |
| Jumlah Aktiva Tetap | **Rp. 11.700.000** |  |
| Jumlah Aktiva  |  | **Rp. 26.450.000** |
|  |  |  |
| **Kewajiban**  |  |  |
| **Utang Lancar** |  |  |
| Utang Usaha | Rp. 2.500.000 |  |
| Utang Gaji | Rp. 170.000 |  |
| Jumlah Utang Lancar |  | **Rp. 2.670.000** |
|  |  |  |
| **Modal** |  |  |
| Modal Pemilik  |  | **Rp. 23.780.000** |
| **Jumlah Kewajiban dan Modal** |  | **Rp. 26.450.000** |

*Sumber: PT.Maju Jaya, 2022*

* 1. Bentuk Neraca stafel skontro

**Tabel 2.2**

**Laporan Neraca Skontro**

|  |
| --- |
| **PT. Maju Jaya****Neraca** |
| **Per 31 Desember 2022** |
| **Aktiva**  |  | **Kewajiban**  |  |
| **Aktiva Lancar** |  | **Utang Lancar** |  |
| Kas | Rp. 6.600.000 | Utang Usaha | Rp. 2.500.000 |
| Piutang  | Rp. 1.750.000 | Gaji Utang  | Rp. 170.000 |
| Perlengkapan  | Rp. 5.500.000 |  |  |
| Sewa Dibayar Dimuka | Rp. 900.000 |  |  |
| **Jumlah Aktiva Lancar** | **Rp. 14.750.000** | **Jumlah Utang Lancar** | **Rp. 2.670.000** |
| **Aktiva Tetap** |  | **Modal** |  |
| Peralatan | Rp. 13.000.000 | Modal Eva | Rp. 23.780.000 |
| AKM Peny Peralatan | (Rp. 1.300.000) |  |  |
| **Jumlah Aktiva Tetap** | **Rp. 11. 700.000** |  |  |
|  |  |  |  |
| **Jumlah Aktiva**  | **Rp. 26.450.000** | **Jumlah Kewajiban dan Modal** | **Rp. 26.450.000** |

*Sumber: PT.Maju Jaya, 2022*

1. Laporan Laba Rugi (*Income statement* )

Laporan laba rugi adalah laporan yang menggambarkan total pendapatan dan beban suatu perusahaan selama periode tertentu. Mirip dengan neraca, laporan laba rugi disusun setiap akhir tahun. Menurut (Apriyanti et al., 2022) “Laporan laba rugi adalah laporan yang disusun secara sistematis berdasarkan Standar Akuntansi, serta memuat hasil usaha selama satu tahun atau satu periode akuntansi. Cara agar dapat melihat Laporan laba rugi mendapat untung atau rugi, yaitu: dengan cara melihat jika total pendapatan melebihi total biaya maka perusahaan akan memperoleh keuntungan, sebaliknya jika total pendapatan lebih kecil dari total biaya maka perusahaan akan mengalami kerugian.

**Tabel 2.3**

**Laporan Laba Rugi**

|  |
| --- |
| **PT. Pegadaian**  |
| **Laporan Laba Rugi** |
| **Periode 31 Desember 2022** |
| **Pendapatan Usaha**  |  |
| Pendapatan sewa modal dan adm | Rp. 13.808.000 |
| Pendapatan penjualan  | Rp. 6.510.000 |
| Pendapatan Usaha lainnya | Rp. 320.000 |
| **Jumlah Beban Usaha** | Rp. 20.638.000 |
|  |  |
| **Beban Usaha**  |  |
| Beban HPP | Rp. 6.283.000 |
| Beban Pegawai | Rp. 3.895.000 |
| Beban Bunga | Rp. 2.215.000 |
| Beban ADM dan Umum  | Rp. 3.377.000 |
| Beban Pemasaran | Rp. 152.000 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | Rp. 1.280.000 |
| **Jumlah Beban Usaha** | Rp. 17.202.000 |
|  |  |
| Laba Usaha | Rp. 3.236.000 |
| Laba Sebelum Pajak Penghasilan  | RP. 3.244.000 |
| Laba Tahun Berjalan  | (Rp. 822.000) |
| Laba Bersih Tahun Berjalan  | Rp. 2.422.000 |
| Pengukuran Kembali imbalan pascakerja | Rp. 323.000 |
| Efek pajak terkait | (Rp. 71.000) |
| Penghasilan Komperensif tahun berjalan | Rp. 251.000 |
| Jumlah Penghasilan Komperensif Tahun Berjalan | Rp. 8.583.000 |

*Sumber: PT.Pegadaian, 2022*

1. Ekuitas *(Equity)*

Ekuitas merupakan hak pemilik suatu perusahaan. Hak pemilik hanya dibayarkan melalui dividen tunai atau dividen likuiditas final. Komponen ekuitas mencakup modal saham biasa, saham *preferen*, cadangan, laba ditahan, dan laba bersih. Laporan ekuitas memuat jumlah dan jenis modal yang dimiliki perusahaan selama periode berjalan. Perusahaan selalu menambah atau mengurangi modal dalam setahun, sehingga laporan ini juga menjelaskan penambahan modal dan alasannya.

**Tabel 2.4**

**Laporan Ekuitas**

|  |
| --- |
| **PT. Pegadaian** |
| **Laporan Ekuitas** |
| **Periode Desember 2022** |
| Modal saham  | Rp. 6.250.000 |
| Cadangan Revaluasi  | Rp. 7.698.000 |
| Pengukuran Kembali Imbalan Pascakerja  | (Rp. 803.000) |
| Saldo Laba Yang telah dicadangkan  | Rp. 10.516.000 |
| Saldo Laba Yang belum dicadangkan  | Rp. 2.593.000 |
| **Jumlah Ekuitas**  | Rp. 26.254.000 |

*Sumber PT.Pegadaian, 2022*

1. Laporan Arus Kas *(Steatment of Cash Flow)*

Laporan arus kas dibuat untuk menunjukkan perubahan kas selama periode waktu tertentu dan untuk memahami penjelasan di balik perubahan tersebut dengan menunjukkan dari mana kas itu berasal dan digunakan untuk apa. Kinerja suatu perusahaan dapat diukur dari kemampuannya menghasilkan laba yang besar. Salah satu cara untuk mengevaluasi presentasi keuangan suatu perusahaan adalah melalui laporan arus kas. (Santi, 2023)

**Tabel 2.5**

**Laporan Arus Kas**

|  |
| --- |
| PT. Maju JayaLaporan Arus Kas |
| Periode Desember 2021 |
| Pendapatan Bersih | Rp. 1.545.000 |  |
| Kenaikan Piutang | (Rp. 23.000) |  |
| Kenaikan Utang Usaha | Rp. 300.000 |  |
| Kenaikan Utang Karyawan | Rp. 138.000 |  |
| Kenaikan Utang Pajak | Rp. 644.000 |  |
| Keuntungan penjualan perlengkapan  | (Rp. 45.000) |  |
| Keuntungan Penjualan Tanah | (Rp. 400.000) |  |
| Beban Amortisasi Paten | Rp. 16.000 |  |
| Beban Depresiasi Gedung | Rp. 25.000 |  |
| Kas Diterima dari Aktivitas operasi |  | Rp. 2.240.000 |
| Aktivitas Investasi |  |  |
| Penjualan Perlengkapan  | Rp. 65.000 |  |
| Pembelian Perlengkapan  | (Rp. 12.000 |  |
| Penjualan Tanah  | Rp. 1.400.000 |  |
| Pembelian Tanah  | (Rp. 1.500.000) |  |
| Pembelian Kendaraan  | (Rp. 50.000 |  |
| Pembelian Gedung  | (Rp. 100.000) |  |
| Kas digunakan untuk aktivitas investasi  |  | (Rp. 197.000) |
| Aktivitas Pendanaan  |  |  |
| Pembayaran Dividen  | (Rp. 2.553.000) |  |
| Penerbitan saham biasa  |  Rp. 500.000 |  |
| Kas digunakan untuk aktivitas pendanaan  |  | ( Rp. 2.053.000) |

*Sumber: PT.Maju Jaya, 2022*

5. Catatan Atas Laporan Keuangan

Laporan keuangan jenis ini memberikan informasi penjelas yang dianggap perlu dalam laporan keuangan yang ada untuk memperjelas hubungan sebab akibat.

Tujuan dibuatnya catatan dalam laporan keuangan ini adalah untuk membantu pengguna memahami dengan jelas data yang disajikan. Laporan keuangan jenis ini harus memuat penjelasan-penjelasan yang diperlukan dalam laporan keuangan lainnya. Hal ini untuk mencegah kesalahpahaman di pihak pemangku kepentingan. (hery, 2022)

**Tabel 2.6**

 **Catatan Atas Laporan Keuangan**

|  |
| --- |
| **PT.Maju Jaya** |
| **Catatan Atas Laporan Keuangan** |
| **Periode 31 Desember 2022** |
| Kas dan Setara Kas  |  |
| Kas | Rp. 33.512.000 |
| **Pihak Ketiga** |  |
| CIMB Bank  | Rp. 1.043.716.000 |
| Bank Permata | Rp. 2.902.759.000 |
| Bank Muramalat Indonesia  | Rp. 14.154.000 |
| Bank Mandiri  | Rp. 70.080.000 |
| **Total Bank** | **Rp. 4.062.288.000** |
| Deposito Syariah  |  |
| Bank Permata Syariah  | RP.46.712.400.000 |
| CIMB Bank Berhad  | Rp. 2.307.942.000 |
| **Jumah Kas dan Setara Kas**  | **Rp. 53.125.142.000** |

*Sumber: PT.Maju Jaya, 2022*

### 2.1.2 Kinerja Keuangan

#### 2.1.2.1 Pengertian Kinerja Keuangan

Dengan mengukur kinerja suatu perusahaan memungkinkan dapat meningkatkan sistem operasi, sehingga dapat bersaing dengan perusahaan lain. Analisis Kinerja Keuangan adalah proses pemeriksaan data, perhitungan, pengukuran, dan penjelasan secara cermat untuk memberikan solusi terhadap keuangan suatu perusahaan dalam jangka waktu tertentu. (Akbar et al., 2021). Pengukuran perusahaan dapat berupa analisa kinerja keuangan dengan melakukan perbandingan laporan keuangan selama beberapa periode yang dibutuhkan dengan komponen-komponen laporan keuangan yang dibutuhkan. (setiawan,dkk 2020)

Kinerja keuangan suatu perusahaan mencerminkan posisi keuangan perusahaan dalam jangka waktu tertentu, baik dari segi pendanaan maupun penyalurannya, dan biasanya diukur dengan menggunakan indikator kecukupan modal, likuiditas, dan profitabilitas. Analisis rasio keuangan sendiri dimulai dari laporan keuangan dasar, yaitu: neraca, laporan laba rugi, dan laporan arus kas. Metode yang disajikan untuk menganalisis laporan keuangan adalah analisis rasio keuangan. Rasio yang digunakan dalam analisis laporan keuangan meliputi rasio *likuiditas, rasio solvabilitas, rasio profitabilitas, dan rasio aktivitas. Rasio likuiditas* digunakan untuk mengetahui kemampuan perusahaan dalam memenuhi kebutuhan kapasitas jangka pendek. Rasio solvabilitas menunjukkan berapa banyak perusahaan yang menggunakan dana hutang (pinjaman). *Rasio profitabilitas* merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan keuntungan melalui penggunaan modal. (Rorong, 2022)

Kinerja keuangan merupakan analisis yang dilakukan untuk mengetahui seberapa baik dan akurat suatu perusahaan menerapkan aturan pelaksanaan keuangan. Kinerja keuangan adalah hasil atau kinerja yang dicapai manajemen dalam kemampuannya mengelola aset secara efektif selama suatu periode Aman. (Alfatihah & Sundari, 2021).

#### 2.1.2.2 Tujuan Kinerja Keuangan

Mengukur kinerja keuangan perusahaan memiliki beberapa tujuan:

1. Menentukan tingkat likuiditas atau Kemampuan suatu perusahaan dalam memenuhi kewajiban keuangannya yang harus dibayarkan.
2. Untuk mengetahui tingkat solvabilitas, yaitu: kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban keuangannya apabila perusahaan tersebut dilikuidasi.
3. Untuk mengetahui tingkat profitabilitas, yaitu: menentukan kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dalam jangka waktu tertentu dibandingkan dengan penggunaan produktif asset atau modal ekuitasnya.
4. Penentuan tingkat kegiatan usaha, yaitu: kemampuan suatu perusahaan dalam mengelola dan memelihara usahanya untuk memelihara keadaan stabil. Hal ini diukur dari kemampuan perusahaan dalam membayar utang, modal, beban bunga secara tepat waktu, serta membayar dividen secara rutin kepada pemegang sahamnya, tanpa perusahaan mengalami kesulitan atau krisis keuangan.(Anastasya & Hidayati, 2021)

Beberapa tujuan memperkirakan kinerja keuangan antara lain:

1. Pengetahuan tentang bagaimana kinerja perusahaan selama periode waktu tertentu dan hasil dari sumber daya, komitmen, modal, atau masalah yang dicapai selama periode waktu tertentu.
2. Pengetahuan tentang sejauh mana kekurangan yang menimbulkan masalah.
3. Pengetahuan tentang tingkat solidaritas dalam perusahaan
4. Pengetahuan tentang tindakan apa yang perlu dilakukan sehubungan dengan situasi kinerja perusahaan (dalam hal apa yang ingin dicapai)
5. Mengevaluasi kinerja keuangan perusahaan di masa depan, apakah efektif atau tidak dan apakah perlu dilakukan. (Rahma & Radianti, 2022)

#### 2.1.2.3 Manfaat Kinerja Keuangan

1. Untuk mengukur hasil yang dicapai suatu organisasi selama periode waktu tertentu dan mencerminkan tingkat keberhasilan dalam melaksanakan kegiatannya.
2. Untuk mengetahui kinerja organisasi secara keseluruhan dan kontribusi masing-masing bagian terhadap pencapaian tujuan perusahaan secara keseluruhan.
3. Dapat dijadikan dasar dalam menentukan strategi masa depan suatu perusahaan.
4. Dalam Pengambilan keputusan kegiatan organisasi pada umumnya, dan khususnya mengenai departemen atau bagian suatu organisasi.
5. Sebagai dasar penetapan kebijakan penanaman modal untuk meningkatkan efisiensi dan produktivitas perusahaan.

**2.1.2.4 Pengukuran Kinerja Keuangan**

Pengukuran kinerja digunakan untuk meningkatkan aktivitas bisnis sehingga perusahaan dapat bersaing dengan perusahaan lain. Analisis kinerja keuangan merupakan proses penting yang meninjau data, menghitung, mengukur, dan menafsirkan posisi keuangan perusahaan selama periode waktu tertentu dan memberikan solusi.

Kinerja keuangan dapat dinilai dengan menggunakan beberapa alat analisis.

 Analisis keuangan berbasis metode dapat diklasifikasikan menjadi delapan jenis menurut (angellina, 2021) :

1. Analisis laporan keuangan komparatif

adalah suatu teknik analisis yang menggunakan metode untuk membandingkan laporan keuangan dua periode atau lebih, dimana menunjukkan perubahan pada kedua jumlah tersebut.

1. Analisis tren *(position trend)*

adalah metode analisis untuk menentukan tren naik atau turunnya kondisi keuangan.

1. Analisis komponen per komponen *(common size)*

adalah teknik analisis untuk menentukan proporsi investasi pada setiap aset dari total atau total aset dan liabilitas.

1. Analisis sumber dan pemanfaatan modal kerja

adalah teknik analisis untuk menentukan besar kecilnya sumber pembiayaan dan pemanfaatan modal kerja dalam dua periode yang dibandingkan.

1. Analisis sumber dan penggunaan kas

adalah suatu teknik analisis untuk mengetahui kondisi kas dan penyebab perubahan kas pada suatu periode waktu.

1. Analisis rasio keuangan

adalah suatu metode analisis keuangan yang menguji hubungan antara pos-pos tertentu dalam neraca dan laporan laba rugi, baik secara individual maupun simultan.

1. Analisis variasi laba kotor

adalah suatu teknik analisis untuk menentukan posisi laba dan penyebab terjadinya variasi laba.

1. Analisis *Break Even*

adalah teknik analisis untuk mengetahui tingkat penjualan yang harus dicapai agar perusahaan tidak mengalami kerugian.

**2.1.2.5 Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kinerja Keuangan**

Menurut Pendapat (Sahyunu et al., 2021) Faktor-faktor yang memengaruhi Kinerja Keuangan adalah :

1. Aspek Permodalan

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) juga merupakan nama lain dari rasio Kewajiban Penyediaan Modal (KPMM). KPMM ini menunjukkan kemampuan permodalan bank untuk mendukung aktivitas perbankan dan menjadi dasar penilaian prospek kelanjutan operasional perbankan. Rasio kecukupan modal merupakan angka penting yang menunjukkan seberapa besar kontribusi permodalan suatu bank dalam menyerap risiko gagal bayar pinjaman. Semakin tinggi rasio ini, semakin sehat bank tersebut.

1. Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko dimana nasabah tidak dapat memenuhi kewajibannya atau debitur tidak mampu membayar kewajibannya. Salah satu risiko yang timbul dari semakin kompleksnya operasional perbankan adalah munculnya kredit bermasalah yang semakin besar. Dengan kata lain, semakin besar ukuran manajemen suatu bank, semakin rendah tingkat kesehatannya, semakin besar pula kredit bermasalahnya, dan semakin besar pula risiko kreditnya.

1. Efesiensi Operasi

*Rasio Efesiensi Operasi* (BOPO) digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional relatif terhadap pendapatan operasional. BOPO adalah perbandingan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Beban operasional merupakan biaya-biaya yang dikeluarkan oleh bank dalam menjalankan kegiatan usaha utamanya, seperti bunga, biaya pemasaran, biaya personalia, dan beban operasional lainnya. Laba operasional merupakan pendapatan utama bank, pendapatan dari penyediaan dana dalam bentuk pinjaman dan pendapatan operasional lainnya.

1. Likuiditas

Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam membayar utang jangka pendek, membayar kembali deposan, dan memenuhi permintaan pinjaman secara tepat waktu. Likuiditas diukur menggunakan rasio pinjaman terhadap simpanan. *Loan To Deposits Ratio* (LDR) menunjukkan sejauh mana bank dapat mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditas untuk melunasi penarikan masyarakat. Artinya sejauh mana pemberian pinjaman kepada nasabah kredit dapat diimbangi dengan kewajiban bank untuk segera menanggapi permintaan nasabah penyimpan yang hendak menarik dana yang digunakan untuk pinjaman tersebut.

### 2.1.3 Analisis Rasio Keuangan

#### 2.1.3.1 Pengertian Analisis Rasio Keuangan

Rasio keuangan merupakan kegiatan membandingkan angka-angka dalam suatu laporan keuangan dengan cara membagi angka yang satu dengan angka yang lain. (Prasetya, 2023) Rasio keuangan biasanya dibuat untuk mengetahui apakah kinerja keuangan berada pada jalurnya.

Rasio digunakan untuk menggambarkan hubungan atau pertimbangan antara satu jumlah uang dengan jumlah uang lainnya, dan alat analisis dapat digunakan untuk membandingkan baik atau buruk jumlah yang didapat. Rasio Angka Perbandingan ini digunakan sebagai standar indikator keuangan. (Pramita & Afriyeni, 2020)

#### 2.1.3.2 Jenis – Jenis Rasio Keuangan

1. Rasio Profitabilitas

Rasio ini bertujuan untuk mengukur seberapa kuat kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dibandingkan dengan nilai penjualan, aset, dan ekuitasnya. Semakin tinggi nilai persentase rasio profitabilitas maka semakin baik pula kondisi keuangan perusahaan tersebut. Rasio profitabilitas merupakan ukuran yang digunakan untuk mengevaluasi kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan laba. Rasio yang digunakan ini menunjukkan tingkat efisiensi perusahaan sebesar.

Penggunaan rasio profitabilitas dapat dilakukan dengan membandingkan berbagai komponen laporan keuangan, khususnya neraca dan laporan laba rugi. Pengukuran dapat dilakukan dalam beberapa periode penagihan. Tujuannya untuk mengamati perkembangan suatu perusahaan dalam kurun waktu tertentu, baik menurun maupun meningkat, serta menelusuri sebab-sebab perubahan tersebut. (Arifin & Marlius, 2020).

1. *Net Profit Margin* (NPM)

Merupakan rasio yang dapat menunjukkan keuntungan netto per penjualan.

*Net Profit Margin* $=\frac{laba Setelah Pajak}{Penjualan}×100\%$

1. *Rate of Return On Investment* (ROI)

Merupakan rasio yang dapat menunjukkan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan netto.

*ROI* $=\frac{Laba Setelah Pajak}{Biaya Investasi}×100\%$

1. *Rate of Return On Equity* (ROE)

Merupakan rasio yang dapat menunjukkan kemampuan dari modal sendiri untuk menghasilkan keuntungan bagi pemegang saham prefern dan saham biasa

*ROE* $=\frac{Laba Setelah Pajak}{Modal Sendiri}×100\%$

1. *Return On Assets (ROA*)

Rasio ini untuk menilai persentase laba bersih yang diperoleh perusahaan terkait sumber daya atau total asset sehingga efisiensi suatu perusahaan dalam mengelola assetnya dapat terlihat. Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen dalam memperoleh profitabilitas dan manajerial efisiensi secara *overall.*

$$ROA= \frac{Net Profit Margin}{Total Asset} X 100\%$$

1. Rasio Solvabilitas

Rasio ini digunakan untuk mengukur kemampuan suatu perusahaan dalam memenuhi seluruh kewajiban jangka pendek dan jangka panjang jika perusahaan tersebut dibubarkan (dilikuidasi). *Rasio solvabilitas* merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa besar aset suatu perusahaan dibiayai oleh hutang. Analisis *rasio solvabilitas* memungkinkan perusahaan mengetahui berbagai hal terkait penggunaan modal sendiri dan pinjaman, serta rasio kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajibannya. Setelah hal ini diketahui, manajer keuangan dapat mengambil tindakan yang mereka anggap perlu untuk menyeimbangkan pengeluaran modal. Terakhir, hubungan kinerja manajemen dari waktu ke waktu dapat digunakan untuk menentukan apakah konsisten dengan tujuan perusahaan. (Kurnia, 2023)

1. *Total Debt to Asset Ratio* (TDAR) TDARMerupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan suatu perusahaan dalam menjamin hutang-hutangnya dengan sejumlah aktiva yang dimiliki.

*TDAR* $=\frac{Total Hutang}{Total Aktiva}×100\%$

1. *Total Debt to Equity Ratio (TDER*)

TDERMerupakan rasio yang dapat mengukur seberapa jauh kreditur menanamkan modal pada perusahaan dan mengukur kemampuan perusahaan dalam melunasi kewajiban jangka panjangnya yang dihitung dengan melihat ekuitas dari perusahaan tersebut.

TDER $=\frac{Total Hutang}{Modal Sendiri}×100\%$

1. Rasio Pertumbuhan

Merupakan suatu indikator yang mengukur seberapa baik suatu perusahaan dapat mempertahankan posisinya dalam industri dan perkembangan ekonomi secara umum. Tingkat pertumbuhan merupakan rasio yang mewakili kemampuan suatu perusahaan dalam mempertahankan posisi perekonomiannya dalam perekonomian dan sektor usaha yang sedang berkembang. Secara umum, tingkat pertumbuhan tunduk pada analisis pertumbuhan penjualan, pertumbuhan laba bersih, pertumbuhan laba per saham, dan pertumbuhan dividen per saham.Menghitung tingkat pertumbuhan dapat dilakukan dengan menggunakan rumus sederhana dengan membandingkan dua nilai dalam jangka waktu tertentu. Laju pertumbuhannya ditunjukkan sebesar persen. (Ohorella, 2022)

1. *Total Asset Turn Over Rasio* (TATO)

TATO Merupakan rasio yang memberi informasi tentang perputaran total aktiva diukur dari volume penjualan atau kemampuan semua aktiva menciptakan penjualan.*TATO* $=\frac{Penjualan Bersih}{Total Aktiva}×1 Kali$

1. *Total Receivable Turn Over* (TRTO)

TRTO Merupakan rasio yang menunjukkan seberapa cepat dapat melakukan penagihan piutang .

*TRTO*$ =\frac{Penjualan}{Piutang}×1 Kali$

1. *Rasio Likuiditas*

Merupakan rasio yang mengukur kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban (utang) jangka pendek.Artinya apabila saat perusahaan utangnya ditagih, perusahaan akan mampu untuk memenuhi utang tersebutterutama utang yang sudah jatuh tempo. (Arsita, 2021).

1. *Current ratio* (Rasio lancar)merupakan rasio yang menunjukkan sampai mana aktiva lancar dapat menutupi kewajiban-kewajiban lancar.

*Current Rasio* $=\frac{Aktiva Lancar}{Hutang Lancar}×100\%$

1. *Quick ratio* (Rasio cepat)merupakan rasio yang menunjukkan bagaimana kemampuan suatu perusahaan dalam memenuhi kewajiban (utang lancar) dengan aktiva lancar tanpa menghitungkan nilai persediaan.

*Quick Rasio* $=\frac{Aktiva Lancar-Persediaan}{Utang Lancar}×100\%$

1. *Cash ratio* (Rasio kas)

merupakan rasio yang menunjukkan bagaimana cara mengukur kemampuan perusahaan dalam membayar kewajiban jangka pendek dengan kas yang tersedia dan yang disimpan pada bank.

*Cash Rasio* $=\frac{Kas+Bank}{Hutang Lancar}×100\%$

#### 2.1.3.3 Fungsi Analisi Rasio

Menurut (Arsita, 2021) Manfaat menggunakan rasio keuangan adalah:

1. Analisis rasio keuangan merupakan alat yang sangat berguna untuk mengevaluasi kinerja dan kinerja keuangan suatu perusahaan.
2. Analisis rasio keuangan sangat berguna bagi manajer sebagai acuan dalam perencanaan.
3. Analisis rasio keuangan dapat digunakan sebagai alat untuk mengevaluasi keadaan suatu perusahaan dari sudut pandang keuangan.
4. Analisis rasio keuangan juga bermanfaat bagi kreditur dan dapat digunakan untuk menilai potensi risiko yang dihadapi sehubungan dengan adanya jaminan kelangsungan pembayaran bunga dan pelunasan pokok.
5. Analisis rasio keuangan dapat digunakan sebagai bahan evaluasi para pemangku kepentingan organisasi.

### 2.1.4 Aplikasi Pegadaian

#### 2.1.4.1 Pegadaian Digital Service (PDS).

Pegadaian *Digital Service* (PDS) merupakan layanan digital berbasis web atau mobile yang memungkinkan layanan produk Pegadaian ditawarkan kepada masyarakat. Aplikasi Pegadaian *Digital Service* (PDS) telah tersedia secara umum pada Januari 2018. Aplikasi Pegadaian *Digital Service* (PDS) dirancang untuk membantu pelanggan dengan mudah melakukan pembayaran, cek pembayaran, dan jenis transaksi lainnya.

 Selain itu, tujuan pengembangan Aplikasi Pegadaian *Digital Service* (PDS) adalah untuk menyediakan produk Pegadaian kepada masyarakat dengan gaya hidup serba digital sehingga dapat menarik minat nasabah dalam bertransaksi pada PT. Pegadaian hal ini dapat berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan yang ada. Produk Pegadaian sendiri antara lain Kredit Aman Cepat (KCA) dengan sistem simpanan, Kredit UMKM (Krasida) juga dengan sistem simpanan, Pinjaman Bulanan untuk UKM (Kreasi) dengan sistem *escrow*, dan Kredit Pemilikan Sepeda Motor (Kreasi). layanan penjualan emas, layanan tabungan emas, pengiriman dan penerimaan barang dari luar negeri (transfer), multi pembayaran online (MPO) (Oktavia et al., 2023)

## 2.2 Penelitian Terdahulu

**Tabel 2.7**

**Penelitian Terdahulu**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| No. | JudulNama dan Tahun Penelitian | Variabel Penelitian | Hasil Penelitian |
| 1. | Almumtanah 1 /2020PENGARUH PENERAPAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN  | X1:Transformasi Digital X2: Ukuran Perusahaan Y :Kinerja Keuangan |  Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel penerapan sistem informasi akuntansi (X) berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan (Y). Hal ini menunjukan bahwa semakin tinggi tingkat penerapan sistem informasi akuntansi maka kualitas laporan keuangan Akuntansi semakin baik. |
| 2. | Sugiarto 1,Kustina2/2020PENGARUH PENERAPAN BRANCHLESS BANKING DAN E-BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN SEKTOR PERBANKAN DI Indonesia | X1:Branchless Banking X2:E-Banking Y:Kinerja Keuangan |  Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penerapan branchless banking tidak berpengaruhsignifikan terhadap kinerja perbankan Indonesia dan penerapan e-banking berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja perbankan Indonesia.Perusahaan perbankan dimasa yang akan datang perlu mengembangkan program branchless banking dane-banking sesuai dengan program pemerintah yang dianjurkan. |
| 3. | Mulyono1/2020*ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM AND IMPROVEMENT ON FINANCIAL REPORTING* | X : Sistem Informasi Akuntansi Y :Kinerja Perusahaan  | Hasil Survai menunjukkan bahwa Sistem informasi akuntansi pada suatu perusahaan dapat memberikan nilai tambah (valueadded) bagi penggunanya berupa penyediaan informasi keuangan untuk perencanaan, pengendalian dan pengambilan keputusan perusahaan, yang pada akhirnya berdampak pada peningkatan kinerja perusahaan secara keseluruhan (finansial dan non-finansial). |
| 4. | Selvi1, Amali2 /2021PENGARUH E-BANKING TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.  | X : E-Banking Y : Kinerja Keuangan  | Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pemanfaatan E-banking (Internet Banking dan SMS Banking) terbukti mampu meningkatkan kinerja keuangan ( profitabilitas ) atau berpengaruh positif terhadap ROEC (Return On Equity Capital ) dari perusahaan perbankan meskipun tidak signifikan. Koefisien regresi menunjukkan hasil positif dengan nilai 0,536 atau 20,1%. |
| 5. | Sundari1,Alfatihah2/2021PENGARUH TRANSAKSI PERBANKAN ELEKTRONIK (ELECTRONIC BANKING) TERHADAP KINERJA KEUANGAN ENTITAS PUBLIK PERBANKAN  | X1: ATM X2: Internet Banking X3: Mobile Banking Y: Kinerja  | Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, pemanfaatan teknologi ATM berpengaruh positif signifikan terhadap Return on Investment (ROI), sedangkan pemanfaatan internet banking dan mobile banking berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap ROI. Kemudian, penelitian juga menunjukkan bahwa pemanfaatan teknologi ATM, internet banking, dan mobile banking secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap ROI. |
| 6. | Selvi1, Amali2 / 2021PENGARUH FINTECH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH  | X : Fintech Y : Kinerja Keuangan  | Hasil survei menunjukkan bahwa FinTech berpengaruh terhadap kinerja keuangan (ROA, ROE, BOPO, CAR, FDR). Semakin canggihnya layanan Fintech di bidang keuangan syariah akan semakin penting bagi kinerja keuangan bank syariah. |
| 7. | Rahmadhan 1 / 2022*A Comparative Study of Banking Financial Performance Before and After the Bank Digitalization in Indonesia*.  | X1: *Cost Efficiency Ratio* (CER) X2: Profitabilitas menggunakan tiga model pengukuran yaitu model *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), X3: *Net Interest Margin* (NIM) Y: digitalisasi bank (DIGIT) | Hasil penelitian ini menemukan bahwa kinerja keuangan bank tidak meningkat secara signifikan setelah digitalisasi. |
| 8. | Lantip 1/2023PENGARUH TRANSFORMASI DIGITAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN UKURAN PERUSAHAAN SEBAGAI VARIABEL MODERASI  | X1: Transformasi Digital X2: Ukuran Perusahaan Y: Kinerja Keuangan | Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa digitaltransformasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan. Terlebih lagi, memang demikianmenyimpulkan bahwa ukuran perusahaan memoderasi pengaruh terhadap dampak transformasi digital terhadap keuanganpertunjukan. |

Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya, terdapat persamaan dan perbedaan dengan penelitian ini. Seperti pada penelitian yang meneliti mengenai *A Comparative Study of Banking Finansial Performance Before and After the Digitalization in Indonesia* (Ramadhan, 2022) Persamaannya terletak pada Metode yang digunakan yaitu kuantitatif. Adapun perbedaannya pada penelitian ini yaitu lokasi penelitian di bank Indonesia dan pada data yang diambil dari tahun 2018-2021. Sedangkan Penelitian yang saya lakukan membahas tentang Penerapan Aplikasi Pegadaian Digital Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Pegadaian Kantor wilayah 1 Medan Pada Tahun 2020-2022. Persamaan Penelitian yang saya lakukan dengan Rahmadhan sama-sama membahas tentang kinerja keuangan pada penerapan Aplikasi *Digital*.

## 2.3 Kerangka Konseptual

Kerangka Konseptual menurut (Sugiono, 2020:17) merupakan suatu hubungan yang menghubungkan secara teoritis antara variabel-variabel penelitian (alfatiah, 2021), yaitu: variabel independen dengan variabel dependen yang akan di amati dan atau diukur melalui penelitian yang akan dilaksanakan, maka penulis membuat kerangka konseptual seperti gambar dibawah ini :

Kinerja Keuangan (Y) ROA

*Aplikasi Digital Service* (X) Kredit Nasabah

**Gambar 2.1 Kerangka Konseptual**

* 1. Aplikasi *Digital Service* (Kredit Nasabah), dipilihnya Kredit Nasabah menjadi indikator dikarenakan Pendapatan Utama PT. Pegadaian Kantor Wilayah 1 Medan terdapat pada Kredit Nasabah hal ini sangat berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan semakin banyak Kredit nasabah maka semakin banyak juga pendapatan yang akan didapatkan oleh PT. Pegadaian Kantor wilayah 1 Medan Begitu juga sebaliknya jika Kredit Nasabah mengalami penurunan maka Pendapatan PT. Pegadaian Kantor wilayah 1 Medan mengalami Penurunan.
	2. Dipilihnya ROA sebagai Indikator dalam Kinerja keuangan karena ROA menghitung hasil dari Laba Bersih dibagi Total Asset Perusahaan dikali 100% agar dapat diketahui berapa persentase pendapatan bersihnya.

Salah satu keberhasilan PT. Pegadaian Kantor Wilayah 1 Medan dapat dilihat dari besar kecilnya Kinerja keuangan perusahan, salah satu contohnya yaitu dari nilai persentase ROA. Namun terdapat faktor-faktor yang dapat mempengaruhi Kinerja Keuangan, diantaranya : Aplikasi Pegadaian *Digital Service* (PDS).

Aplikasi Pegadaian *Digital Service* (PDS) berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan, variabel tersebut berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan yang ada pada PT. Pegadaian Kantor Wilayah 1 Medan.

## 2.4 Hipotesis Penelitian

Hipotesis penelitian merupakan sebuah jawaban sementara terhadap rumusan masalah yang didasarkan pada teori dan akan dibuktikan kebenarannya dalam suatu penelitian (Sugiono, 2020:12)

Aplikasi *Digital Service* (PDS) adalah sebuah aplikasi yang diterbitkan oleh PT. Pegadaian dengan tujuan untuk meningkatkan pendapatan dan menjadi solusi mempermuda nasabah dalam bertransaksi. Hal ini akan berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang ada pada PT. Pegadaian. semakin tinggi tingkat penerapan *Aplikasi Digital Service* maka kualitas laporan keuangan Akuntansi semakin baik.

Ha : Apikasi Pegadaian *Digital Service* (Kredit Nasabah ) Berpengaruh Terhadap Kinerja Keuangan (ROA).

Dari kerangka konseptual diatas menunjukkan bahwa Aplikasi Pegadaian *Digital Service* (PDS) berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Semakin tinggi minat nasabah menggunakan Aplikasi Pegadaian *Digital Service* maka akan meningkatkan indikator tersebut, yaitu: jumlah kredit nasabah. hal ini juga berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan sebagai indikatornya yaitu ROA.