

**ANALISIS RASIO LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS  
DALAM MENILAI KINERJA KEUANGAN  
PADA BANK MANDIRI TASPEN  
TAHUN 2020-2024**



**TUGAS AKHIR**

**OLEH:**

**LAELATUL FITRIYANI**

**NIM 22030055**

**PROGRAM STUDI DIPLOMA III AKUNTANSI  
POLITEKNIK HARAPAN BERSAMA  
2025**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul :

ANALISIS RASIO LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS DALAM MENILAI  
KINERJA KEUANGAN PADA BANK MANDIRI TASPEN TAHUN 2020-2024

Oleh Mahasiswa :

Nama : Laelatul Fitriyani

Nim : 22030055

Telah diperiksa dan dikoreksi dengan baik dan cermat. Oleh karena itu pembimbing  
menyetujui mahasiswa tersebut menempuh ujian tugas akhir.

Tegal, 21 Juli 2025

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Hesti Widiyanti, SE., M.SI.  
NIPY. 09.008.043



Ririh Sri Harjanti, S.E., MM., BKP  
NIPY. 04.015.212

## LEMBAR PENGESAHAN

Tugas yang berjudul :

ANALISIS RASIO LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS DALAM MENILAI  
KINERJA KEUANGAN PADA BANK MANDIRI TASPEN TAHUN 2020-2024

Oleh :

Nama : Laelatul Fitriyani  
NIM : 22030055  
Program Studi : Akuntansi  
Jenjang : Diploma III

Dinyatakan lulus setelah dipertahankan di depan Tim Penguji Tugas Akhir Program  
Studi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal

Tegal, 23 Juli 2025

1. Bahri Kamal, S.E., MM., CMA  
Ketua Penguji
2. Fitri Amaliyah, S.E., M.Ak  
Anggota Penguji I
3. Ririh Sri Harjanti, S.E., MM., BKP  
Anggota Penguji II



Mengetahui

Ketua Program Studi



Krisdiyawati, SE., M.Ak., Ak.  
NIPY. 10.005.014

## HALAMAN PENYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis dalam bentuk Tugas Akhir ini yang berjudul "ANALISIS RASIO LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS DALAM MENILAI KINERJA KEUANGAN PADA BANK MANDIRI TASPEN TAHUN 2020-2024", beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini untuk dapat dijadikan pedoman bagi yang berkepentingan, dan saya siap menanggung segala resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila dikemudian hari di temukan adanya pelanggaran atas keilmuan dalam karya tulissaya ini, atau adanya klaim terhadap keaslian karya tulis saya ini.

Tegal, 23 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



Laelatul Fitriyani

NIM 22030055

**LEMBAR PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai mahasiswa Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, yang bertandatangan di bawah ini, saya :

Nama : Laelatul Fitriyani

NIM : 22030055

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Prodi Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **ANALISIS RASIO LIKUIDITAS DAN PROFITABILITAS DALAM MENILAI KINERJA KEUANGAN PADA BANK MANDIRI TASPEN TAHUN 2020-2024**.

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama berhak menyimpan, mengalih-mediakan/formatkan mengelolanya dalam bentuk pengkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya ke internet atau media lain untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta. Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Prodi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Tegal, 23 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,



**LAELATUL FITRIYANI**  
NIM 22030055

## **HALAMAN MOTTO**

**“Dan janganlah kamu merasa lemah dan janganlah pula bersedih hati, sebab kamulah yang paling tinggi derajatnya jika kamu orang-orang yang beriman”**

**(QS. Ali Imran 139)**

**”Sesulit apa pun jalannya, lebih baik berdiri di atas kaki sendiri daripada bergantung pada orang lain”**

**(Penulis)**

**”Doa itu lebih kuat dari pedang dan lebih tajam dari strategi”**

**(Imam Ibnul Qayyim dalam Al-Jawaab al-Kaafi)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini kupersembahkan untuk:

1. Bapak Khasanudin dan Ibu Solicha, orang tuaku tercinta yang selalu mendoakan, mendukung, dan menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah hidupku.
2. Kakak-kakakku tersayang: Kak Mita, Mas Ulum, Kak Mifrokhah, Mas Umar, Mas Nadhor, Mas Miftahudin, serta adik-adikku tercinta: Zio, Zaenuri, dan Puput. Penulis memohon keridhaan dan keikhlasan atas segala bentuk bantuan, baik secara moril maupun materil, serta dukungan dan semangat yang tak ternilai selama masa kuliah dan penyusunan Tugas Akhir ini.
3. Afni dan Manda, teman seperjuangan sejak awal kuliah hingga akhir. Terima kasih atas tawa, pelukan, keluh kesah, dan semangat yang tak pernah padam.
4. Fitrohtunnisa, partner jogging beastie-ku yang menjadi penyemangat sehat jasmani di sela kesibukan ngerjain Tugas Akhir.
5. Rakhma, teman gabut di rumah yang selalu sedia menjadi pendengar, berbagi senda gurau, dan melepas penat selama masa pengerjaan Tugas Akhir ini.
6. Bung Fiersa Besari, atas lagu-lagu dan perjalanan hidupnya yang penuh semangat serta kalimat-kalimatnya yang sarat makna. Terima kasih telah menemani proses panjang ini dengan karya-karya yang mampu menenangkan dan menguatkan.
7. Diriku sendiri, yang terus bertahan, berjuang, dan tidak menyerah meski berkali-kali merasa lelah.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul “Analisis Rasio Likuiditas dan Profitabilitas dalam Menilai Kinerja Keuangan pada Bank Mandiri Taspen Tahun 2020–2024.”

Tugas Akhir ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi Diploma III Akuntansi, Politeknik Harapan Bersama Tegal.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, penyusunan ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr.apr. Heru Nurcahyo, S.Farm., M.Sc., selaku Direktur Politeknik Harapan Bersama Tegal.
2. Ibu Krisdiyawati, S.E., M.Ak., Ak selaku Ketua Program Studi DIII Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal.
3. Ibu Dr. Hesti Widiawati, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan waktu, bimbingan, dan motivasi kepada penulis selama proses penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Ririh Sri Harjanti, S.E, MM., BKP selaku Dosen Pembimbing II saya yang sudah sangat sabar membimbing serta memberikan arahan dengan baik dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Bapak/Ibu Dosen Politeknik Harapan Bersama yang telah memberikan ilmu dan wawasan selama masa studi.
6. Seluruh pihak di Bank Mandiri Taspen KCP Brebes, tempat penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL), terimakasih atas bimbingan, dukungan, dan suasana hangat yang diberikan selama pelaksanaan PKL.

7. Kepada kedua orang tuaku dan keluarga tercinta atas segala doa, dukungan, serta semangat yang diberikan selama masa kuliah dan penyusunan Tugas Akhir ini.
8. Sahabatku juga rekan-rekan seperjuangan yang selalu memberikan semangat, bantuan, dan kebersamaan selama masa perkuliahan hingga penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari para pembaca demi perbaikan di masa yang akan datang.

Tegal, 23 Juli 2025



LAELATUL FITRIYANI

NIM 22030055

## ABSTRAK

**Laelatul Fitriyani.** 2025. *Analisis Rasio Likuiditas dan Profitabilitas dalam Menilai Kinerja Keuangan pada Bank Mandiri Taspen Tahun 2020–2024.* Program Studi Diploma III Akuntansi. Politeknik Harapan Bersama. Pembimbing I: Hesti Widiyanti ; Pembimbing II: Ririh Sri Harjanti

Kinerja keuangan merupakan cerminan dari kemampuan suatu perusahaan dalam mengelola sumber daya secara efektif dan efisien untuk mencapai tujuan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis rasio likuiditas dan profitabilitas dalam menilai kinerja keuangan pada Bank Mandiri Taspen selama periode 2020 hingga 2024. Rasio likuiditas yang dianalisis meliputi *Current Ratio*, *Cash Ratio*, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan *Cash Turnover*, sedangkan rasio profitabilitas meliputi *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Net Profit Margin* (NPM), dan *Return on Investment* (ROI). Metode yang digunakan adalah pendekatan deskriptif kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio likuiditas Bank Mandiri Taspen berada pada tingkat yang relatif rendah dan fluktuatif, sedangkan profitabilitas menunjukkan tren yang cukup stabil dan cenderung meningkat. Hubungan antara rasio likuiditas dan profitabilitas tidak menunjukkan pola linier; bahkan dalam kondisi likuiditas rendah, bank tetap mampu menghasilkan profitabilitas yang tinggi. *Cash Turnover* menjadi satu-satunya rasio likuiditas yang menunjukkan korelasi lebih konsisten terhadap profitabilitas. Temuan ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi manajemen dan pemangku kepentingan dalam mengevaluasi kinerja keuangan serta menyusun strategi keuangan yang lebih optimal, khususnya dalam meningkatkan efisiensi pengelolaan kas tanpa mengorbankan profitabilitas.

**Kata Kunci:** Kinerja Keuangan, Likuiditas, Profitabilitas, Rasio Keuangan, Bank Mandiri Taspen

## **ABSTRACT**

**Fitriyani, Laelatul.** 2025. *The Analysis of Liquidity and Profitability Ratios in Assessing the Financial Performance of Bank Mandiri Taspen for the Period 2020–2024.* Diploma III Accounting Study Program. Politeknik Harapan Bersama. Advisor: Hesti Widiarti ; Co-Advisor: Ririh Sri Harjanti

*Financial performance reflects a company's ability to manage its resources effectively and efficiently in order to achieve its business objectives. This study aims to analyze liquidity and profitability ratios in assessing the financial performance of Bank Mandiri Taspen during the period of 2020 to 2024. The liquidity ratios analyzed include the Current Ratio, Cash Ratio, Loan to Deposit Ratio (LDR), and Cash Turnover, while the profitability ratios include Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), Net Profit Margin (NPM), and Return on Investment (ROI). This study employs a descriptive quantitative approach using secondary data obtained from the bank's quarterly financial statements. The results show that the liquidity ratios of Bank Mandiri Taspen were relatively low and fluctuating, while profitability ratios demonstrated a stable and increasing trend. The relationship between liquidity and profitability was not linear; in several periods, the bank was able to maintain high profitability despite low liquidity levels. Among the liquidity indicators, Cash Turnover showed the most consistent correlation with profitability. These findings are expected to serve as a valuable reference for management and stakeholders in evaluating financial performance and formulating more optimal financial strategies, particularly in improving cash management efficiency without compromising profitability.*

**Keywords:** *Financial Performance, Liquidity, Profitability, Financial Ratios, Bank Mandiri Taspen*

## DAFTAR ISI

|                                               | HALAMAN |
|-----------------------------------------------|---------|
| HALAMAN JUDUL .....                           | i       |
| HALAMAN PERSETUJUAN.....                      | ii      |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                       | iii     |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TA.....           | iv      |
| HALAMAN PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ..... | v       |
| HALAMAN MOTTO .....                           | vi      |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                     | vii     |
| PRAKATA.....                                  | viii    |
| ABSTRAK .....                                 | x       |
| <i>ABSTRACT</i> .....                         | xi      |
| DAFTAR ISI.....                               | xii     |
| DAFTAR TABEL .....                            | xv      |
| DAFTAR GAMBAR .....                           | xvi     |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                          | xvii    |
| BAB I PENDAHULUAN .....                       | 1       |
| 1.1 Latar Belakang Masalah .....              | 1       |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                     | 5       |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                    | 5       |
| 1.4 Manfaat Penelitian.....                   | 6       |
| 1.5 Batasan Masalah.....                      | 7       |
| 1.6 Kerangka Berpikir .....                   | 8       |

|                                |                                                       |    |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------|----|
| 1.7                            | Sistematika Penulisan.....                            | 11 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....   |                                                       | 13 |
| 2.1                            | Laporan Keuangan .....                                | 13 |
| 2.1.1                          | Definisi Laporan Keuangan .....                       | 13 |
| 2.1.2                          | Tujuan dan Manfaat Analisis Laporan Keuangan.....     | 14 |
| 2.1.3                          | Jenis-Jenis Laporan Keuangan.....                     | 15 |
| 2.2                            | Kinerja Keuangan.....                                 | 16 |
| 2.3.1                          | Definisi Kinerja Keuangan.....                        | 16 |
| 2.3.2                          | Tujuan dan Manfaat Kinerja Keuangan .....             | 17 |
| 2.3.3                          | Tahap-Tahap dalam Menganalisis Kinerja Keuangan ..... | 18 |
| 2.3                            | Rasio Keuangan.....                                   | 19 |
| 2.4.1                          | Definisi Rasio Keuangan.....                          | 19 |
| 2.4.2                          | Fungsi Rasio Keuangan .....                           | 20 |
| 2.4.3                          | Tujuan Rasio Keuangan .....                           | 21 |
| 2.4                            | Rasio Likuiditas.....                                 | 22 |
| 2.5                            | Rasio Profitabilitas .....                            | 29 |
| 2.6                            | Penelitian Terdahulu.....                             | 35 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... |                                                       | 41 |
| 3.1                            | Lokasi Penelitian .....                               | 41 |
| 3.2                            | Waktu Penelitian .....                                | 41 |
| 3.3                            | Jenis Data .....                                      | 41 |
| 3.4                            | Sumber Data .....                                     | 43 |
| 3.5                            | Metode Pengumpulan Data .....                         | 44 |

|                                   |                                                             |    |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|----|
| 3.6                               | Definisi Operasional Variabel .....                         | 45 |
| 3.7                               | Metode Analisis Data .....                                  | 47 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN ..... |                                                             | 50 |
| 4.1                               | Gambaran Umum Objek Penelitian .....                        | 50 |
| 4.2                               | Hasil penelitian .....                                      | 51 |
| 4.2.1                             | Rasio Likuiditas .....                                      | 51 |
| 4.2.2                             | Rasio Profitabilitas .....                                  | 55 |
| 4.3                               | Pembahasan .....                                            | 59 |
| 4.3.1                             | Rasio Likuiditas .....                                      | 59 |
| 4.3.1                             | Rasio Profitabilitas .....                                  | 64 |
| 4.3.2                             | Hubungan Antara Rasio Likuiditas dan Profitabilitas .....   | 68 |
| 4.3.3                             | Implikasi Strategi bagi manajemen Bank Mandiri Taspen ..... | 69 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....   |                                                             | 72 |
| 5.1                               | Kesimpulan.....                                             | 72 |
| 5.2                               | Saran .....                                                 | 73 |
| DAFTAR PUSTAKA .....              |                                                             | 75 |
| LAMPIRAN .....                    |                                                             | 80 |

## DAFTAR TABEL

|                                                 | HALAMAN |
|-------------------------------------------------|---------|
| Tabel 1. Rumus Current Ratio .....              | 24      |
| Tabel 2. Interpretasi Current Ratio.....        | 24      |
| Tabel 3. Rumus Cash Ratio.....                  | 25      |
| Tabel 4. Interpretasi Cash Ratio.....           | 26      |
| Tabel 5. Rumus Banking Ratio .....              | 27      |
| Tabel 6. Interpretasi Banking Rasio.....        | 27      |
| Tabel 7. Rumus Cash Turnover .....              | 28      |
| Tabel 8. Interpretasi Cash Turnover.....        | 28      |
| Tabel 9. Rumus Return on Asset.....             | 30      |
| Tabel 10. Interpretasi Return on Asset.....     | 30      |
| Tabel 11. Rumus Return on Equity.....           | 31      |
| Tabel 12. Interpretasi Return on Equity.....    | 31      |
| Tabel 13. Rumus Net Profit Margin.....          | 32      |
| Tabel 14. Interpretasi Net Profit Margin.....   | 33      |
| Tabel 15. Rumus Return on Invesment.....        | 34      |
| Tabel 16. Interpretasi Return on Invesment..... | 34      |
| Tabel 17. Hasil Current Ratio .....             | 51      |
| Tabel 18. Hasil Cash Ratio .....                | 52      |
| Tabel 19. Hasil Banking Ratio .....             | 53      |
| Tabel 20. Hasil Cash Turnover .....             | 54      |
| Tabel 21. Hasil Return on Asset .....           | 55      |
| Tabel 22. Hasil Return on Equity.....           | 56      |
| Tabel 23. Hasil Net Profit Margin.....          | 57      |
| Tabel 24. Hasil Return on Invesment.....        | 58      |

## DAFTAR GAMBAR

|                                  | HALAMAN   |
|----------------------------------|-----------|
| Gambar 1. Kerangka Berpikir..... | <b>10</b> |

## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1. Rekapitulasi Laporan Keuangan Bank Mantap .....              | 80 |
| Lampiran 2. Perhitungan Current Ratio Bank Mandiri Taspen 2020-2024..... | 81 |
| Lampiran 3. Perhitungan Cash Ratio Bank Mandiri Taspen 2020-2024.....    | 82 |
| Lampiran 4. Perhitungan Loan to Deposit Ratio .....                      | 83 |
| Lampiran 5. Perhitungan Cash Turnover .....                              | 84 |
| Lampiran 6. Perhitungan Return on Equity .....                           | 85 |
| Lampiran 7. Perhitungan Return on Investment .....                       | 86 |
| Lampiran 8. Perhitungan Net Profit Margin .....                          | 87 |
| Lampiran 9. Perhitungan Return on Asset .....                            | 88 |
| Lampiran 10. Buku Bimbingan Tugas Akhir.....                             | 89 |