

SKRIPSI

ANALISIS UJI BEDA RASIO KEUANGAN

SEBELUM DAN SAAT PANDEMI COVID 19

**(Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Ritel Terdaftar di
BEI yang Memiliki *Department Store* Produk Fesyen Periode 2018-2021)**



Diajukan Untuk Melengkapi Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Oleh :

YARRA KHAIRUNNISA

NIM: 1810313120022

PROGRAM STUDI: S1-AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN**

2023

LEMBAR LEGALITAS
ANALISIS UJI BEDA RASIO KEUANGAN
SEBELUM DAN SAAT PANDEMI COVID 19
(Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Ritel Terdaftar di BEI yang
Memiliki *Department Store* Produk Fesyen Periode 2018-2021)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

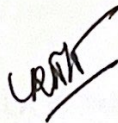
YARRA KHAIRUNNISA

NIM. 1810313120022

Telah dipersiapkan di depan Tim Penguji pada tanggal 13 Januari 2023

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing



Dra. Rawintan Endas Binti M.Com, MTOM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus)

NIP. 195905081987032002

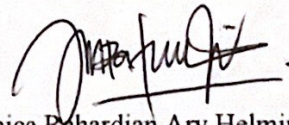
Penguji I

Penguji II



Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA

NIP. 197012041995022001



Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si

NIP. 197808132005012001

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

Alfian, SE, M.Si, Ak, CA

NIP. 19750321 200312 1 001

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Nama : Yarra Khairunnisa
NIM : 1810313120022
Program Studi : S1-Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Uji Beda Rasio Keuangan Sebelum dan Saat Pandemi Covid 19 (Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Ritel Terdaftar di BEI yang Memiliki *Department Store* Produk Fesyen Periode 2018-2021)
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Waktu Ujian : Jumat, 13 Januari 2022 (pukul 14.00 – 16.00 WITA)

TIM PENGUJI

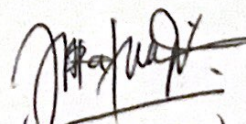
Pembimbing : Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus)


(.....)

Ketua : Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA


(.....)

Sekretaris : Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si


(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI




Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat di bawah ini:

Nama : Yarra Khairunnisa
NIM : 1810313120022
Jurusan : S1 Akuntansi
Judul : Analisis Uji Beda Rasio Keuangan Sebelum dan Saat Pandemi Covid 19 (Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Ritel Terdaftar di BEI yang Memiliki *Department Store* Produk Fesyen Periode 2018-2021)

Ujian Dilaksanakan : Jumat, 13 Januari 2023

Waktu, Tempat Ujian : 14.00 – 16.00 WITA / Ruang Kaca Post Graduate FEB ULM
OFFLINE

Dengan ini telah melakukan perbaikan skripsi berdasarkan saran Tim Penguji:

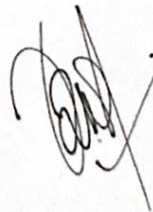
| No. | Nama Tim Penguji | Jabatan | Tanda Tangan |
|-----|--|------------|---|
| 1. | Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus) | Pembimbing |  |
| 2. | Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA | Ketua |  |
| 3. | Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si | Sekretaris |  |

Demikian berita acara perbaikan ujian sidang skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari tim penguji.

Banjarmasin, 26 Januari 2023

Mengetahui,
Koordinator Program Studi S1 Akuntansi

Mahasiswa



Alfian, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19750321 200312 1 001

Yarra Khairunnisa
NIM. 1810313120022

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 31 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,

Yarra Khairunnisa

NIM. 1810313120022

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, karunia, serta taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Uji Beda Rasio Keuangan Sebelum dan Saat Pandemi Covid 19 (Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Ritel Terdaftar di BEI yang Memiliki *Department Store* Produk Fesyen Periode 2018-2021)”**. Melalui skripsi ini penulis dapat memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Lambung Mangkurat.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan keterbatasan, kritik dan saran membangun peneliti harapan dari berbagai pihak agar skripsi ini dapat lebih baik dan sempurna. Penulis berterima kasih pada semua pihak yang telah memberikan masukan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan sebagaimana mestinya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang selalu ada dalam kondisi apapun.
2. Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi idola atau panutan bagi penulis.
3. Bapak Prof. Dr. Ahmad Alim Bachri, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
4. Bapak Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec. M.Si., Ak, CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.

5. Bapak Alfian, SE, M.Si, AK, CA. selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
6. Ibu Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus). selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Dr. Hj. Ade Adriani, SE, M.Si, Ak, CA. selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Dr. Monica Rahardian Ary Helmina, SE, M.Si. selaku Dosen Penguji II yang telah memberikan bimbingan, saran, dan bantuan serta pengorbanan waktu dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
9. Ibu Hj. Fatimah, SE, M.Si, Ak, CA. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan, saran, dan bantuan selama menjalani perkuliahan.
10. Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik, membimbing, dan membantu penulis dalam menuntut ilmu pengetahuan selama menjalani masa perkuliahan.
11. Seluruh staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat.
12. Kedua orangtua tercinta yang selalu memberi semangat dan doa agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

13. Teman-teman seperjuangan yang sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi yaitu Ika, Dita, Fati, Agniya, Saep, Aima, Cahya, Titi, Nisa, Tata, Karimah, Puput, Alma, Adinda, Zaki, Ujang dan Daffa. Terima kasih telah memberikan motivasi, bantuan, semangat, dan *jokes* receh sehingga tetap terjaga kewarasan dalam penyusunan skripsi ini.
14. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung ikut memberikan bantuan dan dukungan yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua. Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan memberikan manfaat pada semua pihak.

Banjarmasin, 12 Januari 2023

Penulis,

Yarra Khairunnisa

ABSTRACT

Yarra Khairunnisa (2023). *Different Test Analysis of Financial Ratios Before and During the Covid 19 Pandemic (Empirical Study of Retail Trade Sub-Sector Companies Registered on the IDX That Have Fashion Product Department Stores for the 2018-2021 Period)*. Advisor: Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus).

This study was conducted to understand the different test analysis of financial performance of fashion department store companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2018-2021 before and during the Covid-19 pandemic. Where it is analyzed to see if there are differences in financial performance before and when the covid-19 pandemic struck. The research subjects are 4 companies in the retail fashion sectors with issuer codes LPPF, MAPI, RALS and ZONE. Data were treated with different analytical tests using a paired t-test if the data were normally distributed and a signed Wilcoxon rank if the data were not normally distributed.

The results of this study explain that there are significant difference in the in the variables of Return On Asset Ratio (ROA), Return On Equity Ratio (ROE), Debt to Asset Ratio (DAR), Debt to Equity Ratio (DER), Current Ratio (CR), Total Assets Turn Over Ratio (TATO) dan Inventory Turn Over Ratio (ITO) in fashion product department store companies before and during Covid-19. Meanwhile, the variable Cash Ratio (CS) in fashion product department store companies before and during Covid-19 experienced no significant differences.

Keywords: *Return On Asset Ratio (ROA), Return On Equity Ratio (ROE), Debt to Asset Ratio (DAR), Debt to Equity Ratio (DER), Current Ratio (CR), Cash Ratio (CS), Total Assets Turn Over Ratio (TATO), Inventory Turn Over Ratio (ITO), Covid-19*

ABSTRAK

Yarra Khairunnisa (2023). Analisis Uji Beda Rasio Keuangan Sebelum dan Saat Pandemi Covid 19 (Studi Empiris pada Perusahaan Sub Sektor Perdagangan Ritel Terdaftar di BEI yang Memiliki *Department Store* Produk Fesyen Periode 2018-2021). Pembimbing: Dra. Rawintan Endas Binti, M.Com, MTQM (Hons), Ak, CA, CMA (Aus).

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui bagaimana uji beda kinerja keuangan perusahaan *department store* produk fesyen yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2018-2021 sebelum dan saat pandemi covid-19. Dimana dianalisis apakah terdapat perbedaan performa keuangan sebelum dan saat pandemi covid-19 terjadi. Subyek pada penelitian adalah empat perusahaan di bidang ritel yang memiliki *department store* produk fesyen dengan kode emiten LPPF, MAPI, RALS dan ZONE. Data diolah dengan menggunakan analisis uji beda menggunakan *paired t- test* jika data terdistribusi normal dan *wilcoxon signed ranks* jika data tidak terdistribusi normal.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa terdapat perbedaan signifikan pada variabel *Return On Asset Ratio* (ROA), *Return On Equity Ratio* (ROE), *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Debt to Equity Ratio* (DER), *Current Ratio* (CR), *Total Assets Turn Over Ratio* (TATO) dan *Inventory Turn Over Ratio* (ITO) pada perusahaan ritel yang memiliki *department store* produk fesyen sebelum dan saat pandemi covid-19. Sementara variabel *Cash Ratio* (CS) pada perusahaan ritel yang memiliki *department store* produk fesyen sebelum dan saat pandemi covid-19 tidak mengalami perbedaan signifikan.

Kata Kunci: *Return On Asset Ratio* (ROA), *Return On Equity Ratio* (ROE), *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Debt to Equity Ratio* (DER), *Current Ratio* (CR), *Cash Ratio* (CS), *Total Assets Turn Over Ratio* (TATO), *Inventory Turn Over Ratio* (ITO), Covid-19

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----------|
| KATA PENGANTAR..... | i |
| <i>ABSTRACT</i> | iv |
| ABSTRAK | v |
| DAFTAR ISI..... | vi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 8 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 8 |
| 1.5 Sistematika Pembahasan..... | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 11 |
| 2.1 Landasan Teori/Kajian Teoritis | 11 |
| 2.1.1 Meluasnya Penyakit Global Covid-19..... | 11 |
| 2.1.2 <i>Signaling Theory</i> | 12 |
| 2.1.3 Laporan Keuangan..... | 13 |
| 2.1.4 Analisis Laporan Keuangan..... | 15 |
| 2.1.5 Analisis Perbandingan Laporan Keuangan..... | 16 |
| 2.1.6 Analisis Rasio Keuangan..... | 18 |
| 2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya | 26 |

BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS PENELITIAN.. 35

| | |
|--------------------------|----|
| 3.1 Kerangka Pikir | 35 |
| 3.2 Hipotesis | 36 |

BAB IV METODE PENELITIAN 42

| | |
|---|----|
| 4.1 Ruang Lingkup Penelitian | 42 |
| 4.2 Jenis Penelitian | 42 |
| 4.3 Tempat/Lokasi Penelitian | 43 |
| 4.4 Unit Analisis | 43 |
| 4.5 Populasi dan Sampel..... | 44 |
| 4.5.1 Populasi | 44 |
| 4.5.2 Sampel | 46 |
| 4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel..... | 48 |
| 4.6.1 <i>Return On Asset Ratio</i> | 48 |
| 4.6.2 <i>Return On Equity Ratio</i> | 49 |
| 4.6.3 <i>Debt to Asset Ratio</i> | 49 |
| 4.6.4 <i>Debt to Equity Ratio</i> | 49 |
| 4.6.5 <i>Current Ratio</i> | 50 |
| 4.6.6 <i>Cash Ratio</i> | 50 |
| 4.6.7 <i>Total Assets Turn Over Ratio</i> | 50 |
| 4.6.8 <i>Inventory Turn Over Ratio</i> | 51 |
| 4.7 Teknik Pengumpulan Data | 51 |
| 4.8 Teknik Analisis Data | 52 |
| 4.8.1 Statistik Deskriptif..... | 52 |
| 4.8.2 Uji Normalitas | 52 |
| 4.8.3 Uji Hipotesis | 53 |

| | |
|---|------------|
| BAB V HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS..... | 55 |
| 5.1 Gambaran Umum Perusahaan | 55 |
| 5.2 Hasil Dan Analisis | 65 |
| 5.2.1 Analisis Statistik Deskriptif..... | 65 |
| 5.2.2 Analisis Uji Normalitas | 67 |
| 5.2.3 Hasil Pengujian Hipotesis..... | 71 |
| 5.2.4 Pembahasan Hasil Penelitian..... | 75 |
| 5.2.5 Implikasi Penelitian | 105 |
| 5.2.6 Keterbatasan Penelitian | 109 |
| BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN..... | 110 |
| 6.1 Kesimpulan | 110 |
| 6.2 Saran | 112 |
| DAFTAR PUSTAKA | 113 |
| LAMPIRAN..... | 117 |

DAFTAR TABEL

| | Hal |
|--|-----|
| Tabel 1. 1 Laba Perusahaan <i>Department Store</i> Produk Fesyen Tahun 2018-2021 (dalam miliar Rupiah) | 4 |
| Tabel 1. 2 Liabilitas Perusahaan <i>Department Store</i> Produk Fesyen Tahun 2018-2021 (dalam miliar Rupiah) | 5 |
| Tabel 1. 3 Penjualan Perusahaan <i>Department Store</i> Produk Fesyen Tahun 2018-2021 (dalam miliar Rupiah) | 5 |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 26 |
| Tabel 4. 1 Populasi Penelitian | 44 |
| Tabel 4. 2 Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria | 47 |
| Tabel 4. 3 Sampel Penelitian..... | 48 |
| Tabel 5. 1 Sektor-Sektor yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia | 56 |
| Tabel 5. 2 Analisis Deskriptif | 66 |
| Tabel 5. 3 Normalitas Variabel Penelitian | 67 |
| Tabel 5. 4 Hasil Uji Normalitas | 71 |
| Tabel 5. 5 Uji Wilcoxon Signed Ranks..... | 72 |
| Tabel 5. 6 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis..... | 74 |
| Tabel 5. 7 Nilai Variabel <i>Return On Asset Ratio</i> Perusahaan LPPF | 76 |
| Tabel 5. 8 Nilai Variabel <i>Return On Asset Ratio</i> Perusahaan MAPI..... | 77 |
| Tabel 5. 9 Nilai Variabel <i>Return On Asset Ratio</i> Perusahaan RALS..... | 78 |
| Tabel 5. 10 Nilai Variabel <i>Return On Asset Ratio</i> Perusahaan ZONE | 79 |
| Tabel 5. 11 Nilai Variabel <i>Return On Equity</i> Perusahaan LPPF..... | 80 |
| Tabel 5. 12 Nilai Variabel <i>Return On Equity</i> Perusahaan MAPI..... | 81 |
| Tabel 5. 13 Nilai Variabel <i>Return On Equity</i> Perusahaan RALS | 82 |
| Tabel 5. 14 Nilai Variabel <i>Return On Equity</i> Perusahaan ZONE | 82 |
| Tabel 5. 15 Nilai Variabel <i>Debt to Asset Ratio</i> Perusahaan LPPF..... | 84 |
| Tabel 5. 16 Nilai Variabel <i>Debt to Asset Ratio</i> Perusahaan MAPI..... | 85 |
| Tabel 5. 17 Nilai Variabel <i>Debt to Asset Ratio</i> Perusahaan RALS..... | 86 |
| Tabel 5. 18 Nilai Variabel <i>Debt to Asset Ratio</i> Perusahaan ZONE | 86 |
| Tabel 5. 19 Nilai Variabel <i>Debt to Equity Ratio</i> Perusahaan LPPF | 88 |
| Tabel 5. 20 Nilai Variabel <i>Debt to Equity Ratio</i> Perusahaan MAPI..... | 89 |
| Tabel 5. 21 Nilai Variabel <i>Debt to Equity Ratio</i> Perusahaan RALS..... | 90 |
| Tabel 5. 22 Nilai Variabel <i>Debt to Equity Ratio</i> Perusahaan ZONE | 90 |
| Tabel 5. 23 Nilai Variabel <i>Current Ratio</i> Perusahaan LPPF | 92 |
| Tabel 5. 24 Nilai Variabel <i>Current Ratio</i> Perusahaan MAPI..... | 93 |
| Tabel 5. 25 Nilai Variabel <i>Current Ratio</i> Perusahaan RALS | 94 |
| Tabel 5. 26 Nilai Variabel <i>Current Ratio</i> Perusahaan ZONE..... | 94 |
| Tabel 5. 27 Nilai Variabel <i>Cash Ratio</i> Perusahaan LPPF | 96 |
| Tabel 5. 28 Nilai Variabel <i>Cash Ratio</i> Perusahaan MAPI..... | 97 |
| Tabel 5. 29 Nilai Variabel <i>Cash Ratio</i> Perusahaan RALS..... | 98 |
| Tabel 5. 30 Nilai Variabel <i>Cash Ratio</i> Perusahaan ZONE | 99 |
| Tabel 5. 31 Nilai Variabel <i>Total Assets Turn Over Ratio</i> Perusahaan LPPF | 100 |
| Tabel 5. 32 Nilai Variabel <i>Total Assets Turn Over Ratio</i> Perusahaan MAPI.... | 101 |

| | | |
|-------------|--|-----|
| Tabel 5. 33 | Nilai Variabel <i>Total Assets Turn Over Ratio</i> Perusahaan RALS.... | 101 |
| Tabel 5. 34 | Nilai Variabel <i>Total Assets Turn Over Ratio</i> Perusahaan ZONE ... | 102 |
| Tabel 5. 35 | Nilai Variabel <i>Inventory Turn Over Ratio</i> Perusahaan LPPF | 103 |
| Tabel 5. 36 | Nilai Variabel <i>Inventory Turn Over Ratio</i> Perusahaan MAPI | 104 |
| Tabel 5. 37 | Nilai Variabel <i>Inventory Turn Over Ratio</i> Perusahaan RALS..... | 105 |
| Tabel 5. 38 | Nilai Variabel <i>Inventory Turn Over Ratio</i> Perusahaan ZONE | 105 |

DAFTAR GAMBAR

| | Hal. |
|---|------|
| Gambar 3.1 Kerangka Pikir Analisis Uji Beda Rasio Keuangan <i>Departement</i> <i>Store</i> Produk Fesyen Sebelum dan Saat Pandemi Covid-19 Periode 2018-2021 . | 35 |