

# **ANALISIS LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI DASAR DALAM MENILAI KINERJA KEUANGAN RUMAH SAKIT UMUM DAERAH (RSUD) TELUK KUANTAN**

**Reza Ramanda<sup>1)</sup>, M. Irwan<sup>2)</sup>, Yul Emri Yulis<sup>3)</sup>**

Akuntansi, Fakultas Ilmu Sosial, Universitas Islam Kuantan Singingi,  
Jl. Gatot Subroto KM 7, Kebun Nenas, Teluk Kuantan, Kabupaten Kuantan  
Singingi

Email: [rezaramand4@gmail.com](mailto:rezaramand4@gmail.com)<sup>1)</sup>, [muhdirwan120583@gmail.com](mailto:muhdirwan120583@gmail.com)<sup>2)</sup>,  
[yulemri21@gmail.com](mailto:yulemri21@gmail.com)<sup>3)</sup>

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the financial performance of the Regional Public Service Agency of the Teluk Kuantan Regional General Hospital. The background of this research is that the Teluk Kuantan Regional General Hospital has been established as a Regional Public Service Agency since 2017. This study uses a quantitative approach, data analysis techniques using descriptive analysis methods. To measure financial performance based on financial ratios and then provide an overview. The results show that the financial performance of the Regional Public Service Agency of Teluk Kuantan Regional General Hospital in 2018, 2019 and 2020 based on the Director General of Treasury Regulation Number PER-24/PB/2018, can be concluded that 2018 and 2019 are included in the criteria. Medium with BB Predicate and 2020 are included in the Medium criteria with BBB Predicate, so from the results of research conducted in three financial reporting periods, the best financial performance is in the 2020 period.*

*Keywords : Financial Performance, Financial Ratios, Financial Reports.*

## **ABSTRAK**

*Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kinerja keuangan Badan Layanan Umum Daerah (BLUD) Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan. Latar belakang penelitian ini adalah telah ditetapkannya Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan sebagai Badan Layanan Umum Daerah (BLUD) sejak tahun 2017. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, Teknik analisis data menggunakan metode analisis deskriptif, untuk mengukur kinerja keuangan berdasarkan rasio keuangan kemudian memberikan gambaran. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan Badan Layanan Umum Daerah (BLUD) Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan tahun 2018, 2019 dan 2020 berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan Nomor PER-24/PB/2018, dapat disimpulkan tahun 2018 dan 2019 masuk dalam kriteria Sedang dengan Predikat BB dan tahun 2020 masuk dalam kriteria Sedang dengan Predikat BBB, maka dari hasil penelitian yang dilakukan pada tiga periode*

*laporan keuangan, kinerja keuangan yang paling baik yaitu pada periode tahun 2020.*

*Kata kunci : Kinerja Keuangan, Rasio Keuangan, Laporan Keuangan.*

## **1. PENDAHULUAN**

Rumah Sakit adalah lembaga pelayanan kesehatan yang menyelenggarakan pelayanan kesehatan. Rumah sakit juga merupakan organisasi pelayanan dibidang kesehatan masyarakat yang telah memiliki otonomi, sehingga pihak rumah sakit dituntut untuk dapat memberikan pelayanan sebaik-baiknya dengan manajemen yang seefektif mungkin. Keefektifan tersebut dapat ditandai dengan relevansi dan keandalan laporan keuangan. Laporan keuangan adalah catatan informasi keuangan dari suatu perusahaan pada suatu periode akuntansi. Keberadaan laporan keuangan dapat digunakan untuk menggambarkan kinerja perusahaan khususnya dalam bidang keuangan yang bermanfaat bagi sebagian besar kalangan pengguna laporan keuangan dalam pembuatan keputusan ekonomi. Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan merupakan Rumah Sakit Pemerintah yang memberikan pelayanan kesehatan kepada masyarakat umum. Permasalahan yang selalu timbul adalah sulitnya meramalkan kebutuhan pelayanan. Sehingga dikeluarkan Undang-Undang RI Nomor 1 Tahun 2004 tentang Perbendaharaan Negara. Dalam Undang-Undang tersebut, instansi pemerintah yang tugas pokok dan fungsinya memberikan pelayanan kepada masyarakat dapat menerapkan pengelolaan keuangan yang fleksibel dengan menonjolkan produktivitas, efisiensi dan efektivitas. Satuan kerja baru tersebut bernama Badan Layanan Umum (BLU). adalah instansi di lingkungan pemerintah yang dibentuk untuk memberikan pelayanan kepada masyarakat berupa penyediaan barang atau jasa yang dijual dengan tidak mengutamakan mencari keuntungan dan dalam melakukan kegiatannya didasarkan pada prinsip efisiensi dan produktivitas. Pola Pengelolaan Keuangan Badan Layanan Umum, yang selanjutnya disebut PPK-BLU, adalah pola pengelolaan keuangan yang memberikan fleksibilitas berupa keleluasaan untuk menerapkan praktek-praktek bisnis yang sehat untuk meningkatkan pelayanan kepada masyarakat dalam rangka memajukan kesejahteraan umum dan mencerdaskan kehidupan bangsa,

Berdasarkan PP Nomor 74 tahun 2012 Rumah Sakit merupakan salah satu instansi yang berbentuk Badan Layanan Umum Daerah. Artinya rumah sakit merupakan instansi pemerintahan yang kegiatannya memberikan pelayanan kesehatan kepada masyarakat yang bersifat non profit, akan tetapi ini tidak berarti bahwa rumah sakit sama sekali tidak memiliki tujuan keuangan. Analisis laporan keuangan ditujukan untuk membantu memahami bagaimana laporan keuangan, bagaimana menafsirkan angka-angka dalam laporan keuangan, bagaimana mengevaluasi serta bagaimana informasi laporan keuangan dapat digunakan untuk pengambilan keputusan.

Peneliti memilih Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan karena Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan telah ditetapkan sebagai Badan Layanan Umum Daerah selama lima tahun sejak tahun 2017 sampai saat ini. Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka peneliti terdorong

untuk mengangkat permasalahan dalam bentuk penelitian dengan judul “Analisis Laporan Keuangan Sebagai Dasar Dalam Menilai Kinerja Keuangan Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan”.

## **1. TINJAUAN PUSTAKA**

### **2.1 Tinjauan Teori dan Konsep**

#### **2.1.1 Badan Layanan Umum Daerah (BLUD)**

Badan Layanan Umum Daerah (BLUD) merupakan satuan kerja perangkat daerah dan berstatus hukum tidak terpisah dengan pemerintah daerah. BLUD dibentuk untuk memberikan pelayanan kepada masyarakat berupa penyediaan barang, jasa yang dijual tanpa mengutamakan mencari keuntungan

#### **2.1.2 Laporan Keuangan**

Menurut Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) (2012:5) laporan keuangan adalah struktur yang menyajikan posisi keuangan dan kinerja keuangan dalam sebuah entitas. Tujuan umum dari laporan keuangan ini untuk kepentingan umum adalah penyajian informasi mengenai posisi keuangan (*financial position*), kinerja keuangan (*financial performance*), dan arus kas (*cash flow*) dari entitas yang sangat berguna untuk membuat keputusan ekonomis bagi para penggunanya.

Menurut Kasmir (2018:7) laporan keuangan adalah laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan pada saat ini atau dalam suatu periode tertentu.

Menurut Kasmir (2014:28), secara umum ada 5 macam jenis laporan keuangan yang biasa disusun, yaitu neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan modal, laporan arus kas, laporan catatan atas laporan keuangan.

Sementara jenis laporan keuangan yang digunakan oleh Badan Layanan Umum Daerah (BLUD) menurut PSAP No. 13 Tentang Penyajian Laporan Keuangan yaitu Laporan realisasi anggaran (LRA), Laporan perubahan saldo anggaran lebih, Neraca, Laporan operasional (LO), Laporan arus kas, Laporan perubahan ekuitas, Catatan atas laporan keuangan.

#### **2.1.3 Analisis Laporan Keuangan**

Menurut Hery (2015:132) Analisis laporan keuangan merupakan suatu proses untuk membedah laporan keuangan ke dalam unsur-unsurnya dan menelaah masing-masing dari unsur tersebut guna memperoleh pengertian dan pemahaman yang baik dan tepat atas laporan keuangan itu sendiri.

#### **1.1.4 Kinerja Keuangan BLUD**

Berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan No Per-24/PB/2018 pada Pasal 1 ayat (3), penilaian aspek keuangan adalah “penilaian kinerja BLU berdasarkan analisis data laporan keuangan BLU dan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan mengenai pengelolaan keuangan BLU”.

#### **1.1.5 Analisis Rasio Keuangan**

Menurut Samryn (2015:363) analisis rasio keuangan merupakan suatu cara yang membuat perbandingan, data keuangan perusahaan menjadi lebih berarti.

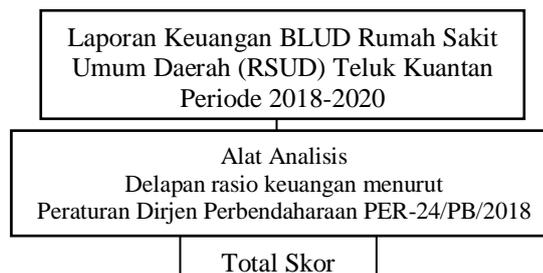
Berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan No PER-24/PB/2018 pada Pasal 3 ayat (1) huruf a, Rasio keuangan digunakan untuk membandingkan data keuangan yang terdapat pada pos Laporan Keuangan BLU, yang meliputi pengukuran terhadap Rasio Kas (Cash Ratio), yang digunakan untuk melihat perbandingan antara kas dan setara kas dengan kewajiban jangka pendek. Rasio Lancar (Current Ratio), yang digunakan untuk melihat perbandingan antara aset lancar dengan kewajiban jangka pendek. Periode Penagihan Piutang (Collection Periode), yang digunakan untuk melihat perbandingan antara piutang usaha dengan pendapatan usaha dalam satu tahun. Perputaran Aset Tetap (Fixed Asset Turn Over), yang digunakan untuk melihat perbandingan antara pendapatan operasional dengan aset tetap. Imbalan atas Aset Tetap (Return on Fixed Asset), untuk melihat perbandingan antara surplus/defisit sebelum pos keuntungan/kerugian, tidak termasuk pendapatan investasi yang bersumber dari APBN, ditambah biaya penyusutan, dengan nilai perolehan aset tetap tidak termasuk konstruksi dalam pengerjaan. Imbalan Ekuitas (Return on Equity), yang digunakan untuk melihat perbandingan antara surplus/defisit sebelum pos keuntungan/kerugian, tidak termasuk pendapatan investasi yang bersumber dari APBN, ditambah biaya penyusutan, dengan ekuitas setelah dikurangi surplus/defisit tahun berjalan. Perputaran Persediaan (Inventory Turn Over), yang digunakan untuk melihat perbandingan antara jumlah total persediaan dengan pendapatan usaha. Rasio PNBPN terhadap Biaya Operasional, yang digunakan untuk melihat perbandingan antara penerimaan PNBPN dengan biaya operasional.

### **1.1.6 Penilaian Kinerja Keuangan**

Berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan Nomor PER-24/PB/2018 Hasil penilaian kinerja keuangan BLU ditentukan berdasarkan TS (Total Skor). Hasil penilaian kinerja keuangan tersebut dikelompokkan dalam kriteria BAIK, SEDANG dan BURUK. A. Kriteria BAIK terdiri atas: a. AAA., apabila  $TS > 18,05$ , b. AA, apabila  $15,2 < TS < 18,05$ , dan c. A, apabila  $12,92 < TS < 15,2$ . B. Kriteria SEDANG terdiri atas: a. BBB, apabila  $10,64 < TS < 12,92$ , b. BB, apabila  $8,55 < TS < 10,64$ , dan c. B, apabila  $6,65 < TS < 8,55$ . C. Kriteria BURUK terdiri atas: a. CC, apabila  $2,85 < TS < 6,65$ , dan b. C, apabila  $TS < 2,85$

## **1.2 Kerangka Pemikiran**

**Gambar 2.1**  
**Kerangka Pemikiran**





Sumber : Harja 2019

## 2. METODE PENELITIAN

### 2.1 Rancangan Penelitian

Penelitian yang dilakukan menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif. Menurut Fatihudin (2015:28) Pendekatan kuantitatif merupakan penelitian yang menggunakan pendekatan yang bersifat objektif. Menurut Sugiyono (2018:147) analisis deskriptif adalah *statistic* yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.

### 2.2 Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan yang berlokasi di Jalan Kesehatan Nomor 1 Komplek Perkantoran Pemerintahan Kabupaten Kuantan Singingi Kelurahan Sungai Jering Kecamatan Kuantan Tengah.

### 2.3 Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif Menurut Sugiyono (2018:13) data kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan *positivistic* (data konkrit), data penelitian berupa angka-angka yang akan diukur menggunakan statistik sebagai alat uji penghitungan, berkaitan dengan masalah yang diteliti untuk menghasilkan suatu kesimpulan.

Sumber data dalam penelitian ini adalah data sekunder, Menurut Sugiyono (2018:456) data sekunder yaitu sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen.

### 2.4 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi Menurut Sugiyono (2018:476) dokumentasi adalah suatu cara yang digunakan untuk memperoleh data dan informasi dalam bentuk buku, arsip, dokumen, tulisan angka dan gambar yang berupa laporan serta keterangan yang dapat mendukung penelitian.

### 2.5 Metode Analisis Data

Metode Analisis data dalam penelitian ini adalah Metode Analisis deskriptif dan Analisis Rasio

### 3. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Hasil Penelitian

**Tabel 4.1**  
**Rekapitulasi hasil Rasio Keuangan Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan tahun 2018, 2019 dan 2020**

Indikator	2018		2019		2020	
	Nilai	Skor	Nilai	Skor	Nilai	Skor
Rasio Kas	21%	0,5	12%	0,5	22%	0,5
Rasio Lancar	181%	0,75	47%	0,5	103%	0,5
Periode Penagihan Piutang	298 hari	0	201 hari	0	118 hari	0
Perputaran Aset Tetap	121%	2,25	45%	2,25	34%	2,25
Imbalan atas Aset Tetap	2%	1	45%	2,25	35%	2,25
Imbalan Ekuitas	2%	0,85	114%	2,25	54%	2,25
Perputaran Persediaan	25 hari	1,75	13 hari	0,75	34 hari	2,25
Rasio PNB	35%	1,5	39%	1,75	39%	1,75
Total Skor (TS)		8,6		10,3		11,8

Sumber : Data diolah

Berdasarkan tabel di atas melalui hasil perhitungan rasio keuangan Rumah Sakit Umum (RSUD) Teluk Kuantan tahun 2018, 2019 dan 2020 total skor yang didapat meningkat di setiap tahunnya, tahun 2018 total 8,6 , kemudian tahun 2019 total skor 10,3, tahun 2020 total skor 11,8. Berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan No PER-24/PB/2018 penilaian kinerja keuangan yang diukur melalui rasio keuangan Rumah Sakit Umum (RSUD) Teluk Kuantan tahun 2018, 2019 dan 2020 akan ditampilkan pada tabel di bawah ini:

**Tabel 4.2**  
**Penilaian Kinerja Rasio Keuangan Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan tahun 2018, 2019 dan 2020**

Tahun	Total Skor	Kriteria	Predikat
2018	8,6	SEDANG	BB
2019	10,3	SEDANG	BB
2020	11,8	SEDANG	BBB

Sumber : Data diolah

#### 4.2 Hasil Pembahasan

total skor untuk penilaian kinerja keuangan yang diperoleh dari hasil rasio keuangan mengalami peningkatan, Kriteria yang dicapai yaitu SEDANG dengan predikat BB pada tahun 2018 dan 2019, kemudian mengalami peningkatan tahun 2020 dengan kriteria SEDANG predikat BBB, Maka dari itu untuk mencapai

nilai dalam kriteria Baik, Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan sebaiknya meningkatkan kinerja keuangan terutama pada hal Periode Penagihan Piutang, Rasio Kas, Rasio Lancar dan Rasio PNBPN terhadap Biaya Operasional.

#### **4. SIMPULAN**

Berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan PER-24/PB/2018 yang telah dimodifikasi dalam pengelompokan kriteria penilaian kinerja, maka dapat disimpulkan bahwa Hasil penilaian kinerja keuangan Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan tahun 2018 menghasilkan total skor 8,6 sehingga dikelompokkan dalam kriteria SEDANG dengan Predikat BB, kemudian tahun 2019 kinerja keuangan Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan menghasilkan total skor 10,3 sehingga dikelompokkan dalam kriteria SEDANG dengan Predikat BB, dan tahun 2020 kinerja keuangan Rumah Sakit Umum Daerah (RSUD) Teluk Kuantan menghasilkan total skor 11,6 sehingga masuk dalam kelompok kriteria SEDANG dengan Predikat BBB. Maka dari hasil penelitian tiga periode laporan keuangan berdasarkan Peraturan Dirjen Perbendaharaan PER-24/PB/2018 yang paling baik adalah periode tahun 2020.

#### **UCAPAN TERIMAKASIH**

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nopriadi, SKM.,M.Kes selaku Rektor Universitas Islam Kuantan Singingi.
2. Ibu Rika Ramadhanti, S.IP.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial Islam Kuantan Singingi.
3. Ibu Rina Andriani, SE.,M.Si selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ilmu Sosial Islam Kuantan Singingi.
4. Bapak M.Irwan ,SE.,MM selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan masukan dan membimbing penulis untuk kesempurnaan skripsi ini.
5. Bapak Yul Emri Yulis, SE.,M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dr. M. Irvan Husin selaku Direktur Rumah Sakit Umum Daerah Teluk Kuantan
7. Ibu Ns. Nastuti Afrida Yeni,S.Kep selaku Kepala Sub Bagian Keuangan Rumah Sakit Umum Daerah Teluk Kuantan.
8. Kedua Orang Tua Tercinta Ayah Umak ( Suhardi dan Mehran ) yang telah bekerja sama dan selalu mendoakan hingga membentuk pribadi penulis sampai saat ini
9. Nanak ( Marwidda, SE.,M.Si ) dan Ante (Nelly Desni Anggraini , SE.,M.Si) selaku orang-orang hebat yang berbaik hati menjadi wali penulis selama berada di tanah Kuansing ini.
10. Teman-teman yang tergabung dalam grup A24R yang telah banyak membantu prnulis menyelesaikan skripsi ini.

11. Keluarga, teman-teman penulis dan semua pihak tanpa terkecuali yang turut membantu penulis, baik langsung maupun tidak langsung.  
Akhir kata, penulis mengharapkan semoga skripsi ini bermanfaat untuk memperluas pengetahuan bagi semua pihak yang membacanya, Aamiin

## **DAFTAR PUSTAKA**

### **Buku :**

- Didin Fatihudin. 2015. *Metode Penelitian: Untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*. Sidoarjo. Zifatama Jawara.
- Hery. 2015. *Analisis Laporan Keuangan. Edisi 1*. Yogyakarta: Center For Academic Publishing Services.
- Ikatan Akuntansi Indonesia (2012), *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.
- Kasmir, 2014. *Analisis Laporan Keuangan, cetakan ke-7*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2018. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi Pertama Cetakan Kesebelas. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Samryn, L. M. 2015. *Pengantar akuntansi : metode akuntansi untuk elemen laporan keuangan diperkaya dengan perspektif IFRS dan perbankan*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. 2016. *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung. Alfabeta.

### **Jurnal/Skripsi :**

- Dwi Usfatul M, R. 2020. *Analisis Laporan Keuangan untuk Menilai Kinerja Keuangan Pada RSUD Dolopo Periode 2015-2019 (Doctoral Dissertation, Universitas Muhammadiyah Ponorogo)*.
- Harja, W. A. T. S. *Analisis Kinerja Badan Layanan Umum Daerah (Studi Kasus di Pusat Kesehatan Masyarakat(Puskesmas) Kutoarjo)*
- Puspitasari, D. D. A. 2018. *Analisis Laporan Keuangan Sebagai Dasar dalam Menilai Kinerja Keuangan (Studi Kasus di Rumah Sakit Umum Daerah RA. Kartini Jepara Tahun 2014-2016)*. Universitas Islam Nahdatul Ulama Jepara.

### **Internet :**

- <http://blu.djpbk.kemenkeu.go.id/index.php?r=publication/regulation/view&id=517>