

BAB VI

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari penelitian mengenai perbandingan kinerja keuangan Bank Muammalat dengan Bank BRI tahun 2005-2014 yang dianalisis menggunakan uji homogenitas data dan uji beda dua rata-rata (*Independent Sample T-Test*), dapat disimpulkan bahwa:

1. Ada perbedaan rasio *Capital Adequacy Ratio* yang signifikan antara CAR Bank Muammalat dibandingkan rasio CAR Bank BRI. Permodalan dalam perbankan syariah diperoleh dari sumber-sumber yang sesuai dengan syariah Islam, berbeda dengan Bank BRI yang permodalannya diperoleh dari sumber-sumber yang tidak sesuai dengan syariah Islam.
2. Tidak ada perbedaan rasio *Non Performing Loan* yang signifikan antara Bank Muammalat dengan Bank BRI. Hasil yang tidak signifikan dalam penelitian ini disebabkan karena adanya penurunan total kredit bermasalah dari Bank Muammalat dengan Bank BRI dalam beberapa periode yang terjadi karena kedua bank tersebut telah memperbaiki kemampuan dalam mengelola kredit bermasalah melalui berbagai cara, sehingga berdampak pada peningkatan kinerja kedua bank tersebut.
3. Ada perbedaan rasio *Return on Assets* yang signifikan antara Bank Muammalat dengan Bank BRI. Hal ini disebabkan karena adanya peningkatan jumlah asset dari Bank Muammalat dengan Bank BRI

disetiap tahunnya dan juga dikarenakan oleh kehandalan produk dan layanan dari kedua bank tersebut, sehingga pendapatan operasional dan laba perusahaan pun meningkat.

4. Tidak ada perbedaan rasio *Return on Equity* yang signifikan antara Bank Muammalat dengan Bank BRI. Hasil tidak signifikannya penelitian ini disebabkan karena Bank Muammalat dengan Bank BRI telah memiliki segmen pasar yang tumbuh dengan baik, sehingga mampu mengoptimalkan jumlah pendapatan bank sesuai dengan target yang telah ditentukan.
5. Ada perbedaan rasio *Loan to Deposit Ratio* yang signifikan antara Bank Muammalat dengan Bank BRI. Pada Bank Muammalat, DPK meliputi tabungan dan giro syariah yang berdasarkan prinsip *wadiah yad al-dhamanah*, dimana semua keuntungan adalah milik bank. Namun bank syariah diperkenankan memberikan insentif berupa bonus dengan catatan tidak diisyaratkan sebelumnya. Sedangkan rasio DPK Bank BRI meliputi simpanan giro, tabungan dan deposito, dimana debitur diberikan imbalan berupa bunga.

5.2. Saran

1. Bagi Bank Muammalat

Bagi Bank Syariah dalam hal ini adalah Bank Muammalat Indonesia disarankan untuk dapat meningkatkan dan memperbaiki kinerja keuangannya terutama dari rasio rentabilitasnya.

2. Bagi Bank BRI

Bank BRI diharapkan dapat mengelola kredit bermasalah dengan lebih baik, melalui restrukturisasi kredit dan juga melakukan penagihan kredit kurang lancar.

3. Bagi Peneliti yang akan Datang

Diharapkan untuk menambah aspek kinerja keuangan seperti aspek manajemen dan sensitivitas terhadap risiko pasar agar sampel yang akan diteliti semakin banyak. Selain itu bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk menambah metode pengumpulan data dengan metode wawancara supaya mendapatkan gambaran yang jelas mengenai kinerja perbankan

DAFTAR PUSTAKA

- , 2015. *Profil Bank BRI*, diakses pada 01 Desember 2015 di <http://www.bri.co.id/>
- , 2015. *Profil Bank Muammalat*, diakses pada 01 Desember 2015 di <http://www.muammalat.co.id/>
- Bank Indonesia. 2004. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. 2004. *Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP/2004 Perihal Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Dahlia, Andi. 2012. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri dengan PT. Bank Muammalat Indonesia*. Skripsi Sarjana. Makassar: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin.
- Karim, Adiwarmanto. 2004. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad, dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta : BPF.
- Kiki Maharani. 2010. perbedaan kinerja keuangan bank konvensional dan bank syariah (bank Muammalat dan BRI). *Skripsi UPN Veteran Jawa Timur*.
- Latumaerissa, Julius R. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Martono. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhamad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhamad. 2004. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Pricing di Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Ningsih, Wahyu Widya. 2012. *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Umum Konvensional di Indonesia*. Skripsi Sarjana. Makassar: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin.
- Infobanknews.com, 2015. *Belum Seimbang, Sistem Keuangan Nasional Masih Rawan*. <http://www.infobanknews.com/2013/11/belum-seimbang-sistem-keuangan-nasionalmasih-rawan/> diunduh 01 Desember 2015.

- Rubitoha. 2013. *Penelitian Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Muamalat dengan Bank Konvensional* (Enam Bank Konvensional). Jurnal Ekonomi
- Perwiraatmaja, Karnaen, dan Syafi'i Antonio, Muhammad. 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- Prasetyo, Indra. 2008. Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*. 6 (2): 165-174.
- Rivai, dkk. 2013. *Commercial Bank Management (Manajemen Bank Perbankan) dari Teori ke Praktik*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Santoso, Singgih. 2006. *Menguasai Statistik di Era Informasi dengan SPSS 14*. Jakarta: Percetakan PT. Gramedia.
- Setyowati dan Hartono. 2008. Analisis Perbandingan Kinerja Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia tahun 2004-2006 (Studi pada Bank dengan Asset antara Rp. 5T sampai dengan Rp.15T). *Jurnal Fokus Manajemen*. 6 (1): 59-70.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter dan Perbankan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Subaweh, Imam. 2008. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional Periode 2003-2007. *Jurnal Ekonomi Bisnis*. 13 (2): 112-121.
- Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Susilo, Y. Sri. 2006. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktik*. Cet.1. Jakarta: Gema Insani Press.

Tabulasi Data Penelitian

Tahun	CAR	NPL	ROA	ROE	LDR		CAR	NPL	ROA	ROE	LDR
2005	10.37%	2.96%	3.62%	24.18%	91.00%		15.28%	1.73%	3.06%	27.61%	54.69%
2006	10.88%	3.70%	1.91%	22.49%	83.28%		19.21%	10.32%	1.46%	28.94%	52.80%
2007	11.56%	5.77%	1.47%	18.67%	86.82%		23.62%	6.92%	2.08%	12.99%	57.20%
2008	13.44%	5.42%	1.60%	32.22%	90.52%		20.16%	2.47%	2.22%	19.74%	56.00%
2009	12.76%	6.38%	1.80%	45.21%	87.16%		15.72%	2.07%	2.47%	25.42%	60.36%
2010	14.39%	1.28%	2.54%	43.20%	82.52%		15.45%	2.41%	2.99%	32.67%	61.69%
2011	10.60%	2.29%	2.08%	42.58%	83.35%		13.36%	1.61%	3.67%	34.38%	67.37%
2012	14.57%	1.95%	1.87%	45.84%	85.72%		14.73%	1.51%	3.27%	30.67%	73.68%
2013	13.82%	2.13%	2.63%	35.35%	92.00%		14.46%	1.46%	3.43%	27.59%	79.64%
2014	11.57%	2.97%	1.93%	35.34%	91.50%		14.73%	1.37%	3.86%	26.23%	82.97%
	Bank Muamalat						Bank BRI				

Lampiran

Hasil Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
Bank BRI
Periode 2005-2014
(dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	MODAL	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)	CAR
2005	16.645.232	108.934.763	15,28%
2006	22.669.918	118.011.027	19,21%
2007	27.209.488	115.196.817	23,62%
2008	27.481.293	136.315.937	20,16%
2009	27.279.382	173.532.967	15,72%
2010	30.502.467	197.426.968	15,45%
2011	35.650.711	266.846.641	13,36%
2012	51.926.195	352.519.994	14,73%
2013	57.867.466	400.189.948	14,46%
2014	87.601.171	594.712.632	14,73%

Hasil Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
Bank BRI
Periode 2005-2014
(dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	KREDIT BERMASALAH	TOTAL KREDIT	NPL
2005	1.633.164	94.402.565	1,73%
2006	11.027.224	106.852.946	10,32%
2007	8.142.829	117.670.942	6,92%
2008	3.421.693	138.530.080	2,47%
2009	3.612.111	174.498.100	2,07%
2010	4.750.742	197.126.229	2,41%
2011	3.928.834	244.026.984	1,61%
2012	4.697.509	311.093.306	1,51%
2013	5.614.893	384.581.706	1,46%
2014	6.472.360	472.435.041	1,37%

Hasil Perhitungan *Return on Assets* (ROA)
Bank BRI
Periode 2005-2014
(dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	LABA SEBELUM PAJAK (EBT)	RATA-RATA TOTAL AKTIVA	ROA
2005	7.439.598	243.124.121	3,06%
2006	3.611.567	247.367.624	1,46%
2007	5.309.304	255.254.980	2,08%
2008	6.212.083	279.823.544	2,22%
2009	7.926.726	320.920.068	2,47%
2010	10.595.293	354.357.629,5	2,99%
2011	14.278.817	389.068.578	3,67%
2012	14.635.008	447.553.759	3,27%
2013	18.045.431	526.105.860	3,43%
2014	20.985.996	543.678.656	3,86%

Hasil Perhitungan *Return on Equity* (ROE)
Bank BRI
Periode 2005-2014
(dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	LABA SETELAH PAJAK (EAT)	RATA-RATA MODAL INTI	ROE
2005	5.256.087	19.036.895	27,61%
2006	5.943.325	20.536.713	28,94%
2007	2.861.242	22.026.494	12,99%
2008	4.578.520	23.194.122	19,74%
2009	5.767.415	22.688.494	25,42%
2010	7.621.274	23.328.050	32,67%
2011	8.710.565	25.336.141	34,38%
2012	11.378.484	37.099.718	30,67%
2013	13.800.980	50.021.673	27,59%
2014	12.776.604	48.709.890	26,23%

Hasil Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
Bank BRI
Periode 2005-2014
(dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	KREDIT	DANA PIHAK KETIGA (DPK)	LDR
2005	108.402.565	175.838.000	54,69%
2006	106.852.946	206.289.000	52,80%
2007	117.670.942	205.708.000	57,20%
2008	138.530.080	247.355.000	56,00%
2009	174.498.100	289.112.000	60,36%
2010	197.126.229	319.550.000	61,69%
2011	244.026.984	362.212.000	67,37%
2012	311.093.306	422.250.000	73,68%
2013	384.581.706	482.914.000	79,64%
2014	461.596.676	556.341.661	82,97%

Lampiran 6:
 Hasil Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
 Bank Muammalat
 Periode 2005-2014
 (dalam Rupiah penuh)

TAHUN	KREDIT BERMASALAH	TOTAL KREDIT	NPL
2005	155.900.018.503	5.266.892.517.000	2,96%
2006	214.250.117.714	5.790.543.722.000	3,70%
2007	416.473.361.129	7.217.909.205.000	5,77%
2008	550.872.792.409	10.163.704.657.000	5,42%
2009	838.016.532.032	13.135.055.361.000	6,38%
2010	204.252.940.128	15.957.260.947.467	1,28%
2011	546.856.087.524	23.880.178.494.505	2,29%
2012	712.366.299.789	36.531.605.117.405	1,95%
2013	949.199.232.602	44.563.344.253.599	2,13%
2014	1.353.336.249.599	45.566.877.090.888	2,97%

Hasil Perhitungan *Return on Assets* (ROA)
 Bank Muammalat
 Periode 2005-2014
 (dalam Ribuan Rupiah)

TAHUN	LABA SEBELUM PAJAK (EBT)	RATA-RATA TOTAL AKTIVA	ROA
2005	186.289.768	5.146.126.187	3,62%
2006	144.614.834	7.571.457.272	1,91%
2007	131.035.299	8.913.965.946	1,47%
2008	179.522.857	11.220.178.587	1,60%
2009		14.975.664.272	1,80%

	269.561.957		
2010	496.601.401	19.551.236.251	2,54%
2011	566.991.440	27.259.203.830	2,08%
2012	758.788.247	40.576.911.585	1,87%
2013	1.353.152.697	51.450.672.906	2,63%
2014	941.220.268	48.767.889.555	1,93%

Hasil Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
 Bank Muammalat
 Periode 2005-2014
 (dalam Rupiah penuh)

TAHUN	KREDIT	DANA PIHAK KETIGA (DPK)	LDR
2005	5.209.756.370.000	5.725.007.000.000	91,00%
2006	5.860.834.996.800	7.037.506.000.000	83,28%
2007	7.135.967.609.400	8.219.267.000.000	86,82%
2008	10.053.132.190.800	11.105.979.000.000	90,52%
2009	12.985.695.589.200	14.898.687.000.000	87,16%
2010	15.957.717.600.000	19.338.000.000.000	82,52%
2011	24.169.833.000.000	28.998.000.000.000	83,35%
2012	36.352.994.800.000	42.409.000.000.000	85,72%
2013	43.616.280.000.000	47.409.000.000.000	92,00%
2014	42.904.350.000.000	46.890.000.000.000	91,50%

Hasil Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
Bank Muammalat
Periode 2005-2014
(dalam Jutaan Rupiah)

TAHUN	MODAL	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)	CAR
2005	5.281.935	50.934.763	10,37%
2006	7.400.035	68.015.027	10,88%
2007	8.692.752	75.196.817	11,56%
2008	8.912.862	66.315.937	13,44%
2009	9.395.541	73.632.767	12,76%
2010	14.024.015	97.456.668	14,39%
2011	7.085.744	66.846.641	10,60%
2012	7.652.163	52.519.994	14,57%
2013	6.102.906	44.159.958	13,82%
2014	115.088.252	994.712.632	11,57%

DATA OLAH

```
DESCRIPTIVES VARIABLES=CAR NPL ROA ROE LDR
  /STATISTICS=MEAN STDDEV MIN MAX.
```

Descriptives

[DataSet0]

Group Statistics

	Jenis Bank	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
CAR	Syariah	10	14.2060	1.36023	.53014
	Konvensional	10	16.3850	2.76642	1.34403
NPL	Syariah	10	2.8050	1.34563	.67809
	Konvensional	10	2.6470	3.67102	1.28975
ROA	Syariah	10	1.7830	.89261	.35578
	Konvensional	10	2.6110	1.77662	.54046
ROE	Syariah	10	30.8680	17.56087	5.75446
	Konvensional	10	21.9240	9.78780	3.67502
LDR	Syariah	10	85.8870	6.52696	1.43155
	Konvensional	10	64.4400	10.01290	3.48258

NPar Tests

[DataSet0]

Mann-Whitney Test

Ranks

Jenis Bank	N	Mean Rank	Sum of Ranks

CAR	1	10	5.70	57.00
	2	10	15.30	153.00
	Total	20		
NPL	1	10	12.60	126.00
	2	10	8.40	84.00
	Total	20		
ROA	1	10	7.60	76.00
	2	10	13.40	134.00
	Total	20		
ROE	1	10	11.80	118.00
	2	10	9.20	92.00
	Total	20		
LDR	1	10	15.20	152.00
	2	10	5.80	58.00
	Total	20		

Test Statistics^b

	CAR	NPL	ROA	ROE	LDR
Mann-Whitney U	2.000	23.000	22.000	35.000	4.000
Wilcoxon W	54.000	82.000	74.000	91.000	57.000
Z	-3.630	-1.437	-2.192	-.963	-3.653
Asymp. Sig. (2-tailed)	.000	.112	.028	.226	.000
Exact Sig. [2*(1-tailed Sig.)]	.000 ^a	.123 ^a	.029 ^a	.253 ^a	.000 ^a

a. Not corrected for ties.

b. Grouping Variable: Jenis Bank