

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Kesimpulan

Kesimpulan hasil analisis *Asset Liability Management* yang dilakukan pada data keuangan Bank BTN periode 2009 sampai dengan 2013, maka peneliti mengambil kesimpulan sebagai berikut.

5.1.1. Posisi *Asset Liability Management* Bank BTN selama lima tahun menurut risiko likuiditas yang diukur dengan Cash Ratio (CR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Loan to Asset Ratio* (LAR) menunjukkan Bank BTN dalam posisi aman menurut standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia untuk CR, LDR, dan LAR. Untuk risiko suku bunga yang diukur dengan analisis manajemen gap menunjukkan Bank BTN dalam posisi *overlent* dimana keadaan *Rate Sensitive Assets* atau aset yang terpengaruh perubahan suku bunga (RSA) lebih besar daripada *Rate Sensitive Liabilities* atau *passive* yang terpengaruh perubahan suku bunga (RSL), sehingga nilai *positive* gap. Sedangkan risiko portofel (operasional) yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Profit Margin* (NPM) menunjukkan posisi Bank BTN dalam tingkat profit yang tinggi untuk ROA, ROE, dan NPM sesuai

dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, serta BOPO yang menunjukkan bank BTN mampu melakukan efisiensi sesuai ketentuan Bank Indonesia.

- 5.1.2. Pada tiga tahun pertama, semenjak 2008 terjadi krisis, Bank BTN mengalami kemajuan pada sisi likuiditasnya. Menurut peneliti ini didapat dari tingkat LDR yang mengalami kenaikan, karena untuk menjaga likuiditasnya maka kredit jangka panjang harus bisa mengganti dana nasabah jika suatu saat dana nasabah ditarik kembali.
- 5.1.3. Kinerja *Asset Liability Management* Bank BTN selama lima tahun menurut setiap risikonya, Risiko likuiditas ialah kinerjanya meningkat selama periode tahun 2008 sampai tahun 2012, dapat dilihat dari tingkat LAR (*Loan to Asset Ratio*) yang menurun tiap tahunnya, membuktikan bahwa Bank BTN mampu mengelola total aset dengan total pinjaman dengan efektif dan efisien, LDR (*Loan to Deposit Ratio*) yang mengalami fluktuasi tetapi masih dalam batasan aman, begitu pula dengan CR (*Cash Ratio*). Untuk Risiko suku bunga kinerjanya meningkat dalam kurun waktu lima tahun, gap Bank BTN stabil dalam posisi *overlent*. Sedangkan untuk risiko portopel (operasional) kinerja Bank BTN mengalami peningkatan tiap tahunnya, bisa dilihat dari ROA (*Return on Asset*), ROE (*Return on Equity*), dan NPM (*Net Profit Margin*), pada BOPO (Biaya Operasional Pendapatan

Operasional) kinerja Bank BTN efisien dalam mengelola biaya Operasional selama lima tahun.

## 5.2. Saran

- 5.2.1. Dalam *Asset Liability Management* pada Bank BTN selama lima tahun secara keseluruhan dalam posisi dan kinerja yang stabil dan bagus. Bank BTN harus mempertahankan kondisi ini atau lebih bagus jika Bank BTN meningkatkan kesehatan likuiditasnya untuk kedepannya.
- 5.2.2. Diharapkan Bank BTN harus merubah visi untuk mengganti bank untuk kredit perumahan menjadi bank komersial, atau merger dengan bank komersial lainnya. Karena ini akan menyebabkan ketimpangan, jika terjadi kredit macet atau *rush*, supaya kredit yang diberikan bisa kembali jadi sumber likuid.
- 5.2.3. Diharapkan dengan adanya skripsi ini, dapat dijadikan referensi bagi pihak yang membutuhkan informasi dalam konteks yang sama dengan skripsi ini.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdulah, Faisal, 2005. *Manajemen Perbankan Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank* (Edisi Pertama). UMM. Malang
- Abubakar. 2011. *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Untuk Program Studi Manajemen dan Akuntansi. Bogor : STIE Binaniaga.
- Dendawija, Lukman 2002. *Manajemen Perbankan*. Ghalia. Jakarta
- Dendawijaya, Lukman. 2009, *Manajemen Perbankan* (Edisi kedua), Ghalia. Jakarta.
- Djinaro Bambang. 2000. *Banking Asset Liability Management*. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Harahap, Sofyan Safri. 2008. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Raja Grafindo Persada. Jakarta.
- Hennie Van Greuning dan Sonja Brajovic Bratanovic. 2009. *Analisis Risiko Perbankan*. Salemba Empat. Jakarta.
- Ikhsan, Arfan. 2007. *Akuntansi Linhkungan & Pengungkapannya*. Graha Ilmu. Jakarta.
- Jumingan. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Bumi Aksara. Jakarta
- Kasmir. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Rajawali Press. Jakarta.
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*. PT Grafindo. Jakarta.
- Kuncoro, Mudrajat dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. BPH. Yogyakarta.
- Lioninda, Tristantia. 2013. *Analisis Assets Liability Management pada PT. Bank BRI Tbk* : Tidak dipublikasikan
- Masyud, Ali . 2004. *Aset Liability Management, Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional dalam Perbankan*. Elex Media Komputindo. Jakarta
- Munawir, S. 2002, *Analisa Laporan Keuangan*. Liberty. Jakarta.

- Rivai Veithzal, Veithzal Permata Andria, Ferry N. Idroes. 2007. *Bank and Financial Institution Management*. Rajawali Press. Jakarta
- Riyadi, Slamet. 2003. *Banking Asset Liability Management*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. Jakarta.
- Sawir, Agnes. 2003. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Gramedia Pustaka Utama. Jakarta
- Sudarjono dan Kuncoro A. Mudrajat. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. BPFE. Yogyakarta
- Sundjaja, Ridwan, Inge Barlian. 2001. *Manajemen Keuangan Satu*. Prenhalindo. Jakarta
- Teguh dan Pudjo Mulyono. 1999. *Analisa Laporan Keuangan untuk Perbankan*. Penerbit Djambatan. Jakarta
- Wardiah, Mia Lasmi. 2013. *Dasar – dasar perbankan*. Pustaka Setia. Jakarta
- Weston.J.Fred dan Copeland Thomas. 1995. *Manajemen Keuangan Jilid 1*. Binarupa Aksara. Jakarta
- [www.bi.go.id/web/id/Peraturan/Perbankan/SE+No.13\\_24\\_DPNP\\_2011.htm](http://www.bi.go.id/web/id/Peraturan/Perbankan/SE+No.13_24_DPNP_2011.htm) (diunduh tgl 23-3-2014)
- [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id) (diunduh tgl 12-2-2014)

<b>AKTIVA</b>									
Kas	294.357	362.769	512.399	694.941	924.451				
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	2.665.406	2.371.810	9.777.564	11.466.296	4.839.268				
Giro pada bank lain	25.692	151.387	208.252	161.993	400.215				
Giro pada bank Indonesia	2.842.112	928.357	5.261.418	7.297.835	9.858.758				
Surat berharga yang dimiliki	2.951.080	928.357	733.953	1.013.796	4.201.682				
Obligasi pemerintah	7.380.213	7.193.270	7.106.814	7.468.930	8.384.960				
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-				
Tagihan derivative	-	-	-	-	-				
Biaya dibayar dimuka	-	-	-	-	-				
Kredit yang diberikan	40.029.401	50.668.815	59.337.756	75.410.705	92.386.308				
Tagihan akseptasi									
Aktiva pajak tangguhan	72.221	38.836	58.188	-	-				
Aktiva tetap	1.236.672	1.450.837	1.497.455	1.582.812	1.522.724				
Bunga yang masih akan diterima	508.542	580.476	626.938	759.956	718.892				
Aktiva lain-lain	408.912	512.830	783.770	759.956	783.770				
<b>Jumlah aktiva</b>	<b>58.447.667</b>	<b>68.385.539</b>	<b>89.121.459</b>	<b>111.748.593</b>	<b>131.169.730</b>				

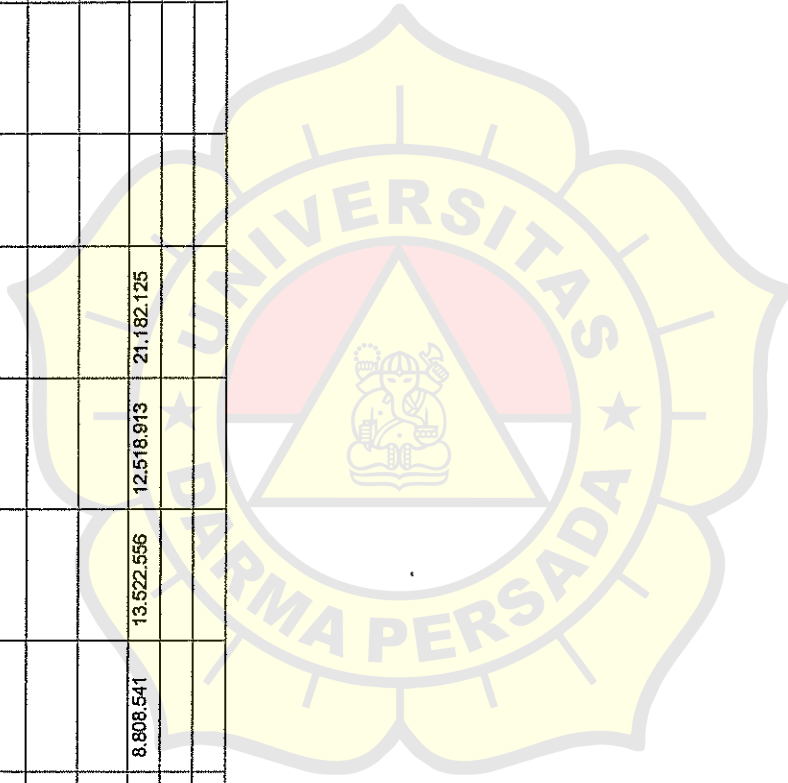
No	Pos-pos	2009	2010	2011	2012	2013
	<b><u>Pasiva</u></b>					
	Giro	7.364.272	5.174.175	13.149.587	13.271.227	19.116.196
	Kewajiban segera lainnya	664.765	781.931	1.017.008	1.201.499	1.284.306
	Tabungan	8.940.964	10.867.627	14.815.913	20.879.423	23.383.447
	Simpanan berjangka	23.909.718	31.504.245	34.004.515	45.856.331	52.853.533
	Simpanan dari bank lain	504.763	558.271	792.970	706.703	275.257
	Kewajiban pembelian kembali surat dijual dengan syarat repo	3.564.709	3.463.819	4.450.494	2.335.000	2.652.730
	Kewajiban derivative	-	-	-	-	-
	Kewajiban akseptasi	-	-	-	-	-
	Surat berharga yang diterbitkan	3.221.894	4.139.934	5.438.382	7.136.776	8.836.711
	Pinjaman yang diterima	2.983.997	3.399.787	5.695.307	6.737.260	7.073.032
	Estimasi kerugian komitmen&kontijensi	39.538	60.782	3.244	4.403	6.469
	Bunga yang masih harus dibayar	161.604	163.106	173.587	193.280	241.370
	Taksiran pajak penghasilan	-	-	-	-	-
	Kewajiban pajak tangguhan	-	-	-	45.009	152.377
	Kewajiban lain-lain	1.698.318	1.824.584	2.258.809	2.441.809	2.882.703
	Pinjaman subordinasi					
	Ekuitas	5.393.125	6.447.278	7.321.643	10.278.871	11.556.753
	<b><u>Jumlah pasiva</u></b>	<b>58.447.667</b>	<b>68.385.539</b>	<b>89.121.459</b>	<b>111.748.593</b>	<b>131.169.730</b>

No	Pos-pos	2009	2010	2011	2012	2013
	<b><u>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</u></b>					
	Pendapatan bunga	5.729.941	6.498.752	7.556.104	8.818.579	10.782.877
	Beban bunga	3.427.732	3.143.934	3.770.231	4.091.760	5.129.554
	<b>Pendapatan bunga bersih</b>	<b>2.302.209</b>	<b>3.354.818</b>	<b>3.785.873</b>	<b>4.726.819</b>	<b>5.653.323</b>
	Pendapatan operasional lainnya	264.857	487.890	512.017	571.494	763.983
	Penyisihan kerugian penurunan nilai aktiva	52.864	310.536	109.562	212.624	430.289
	Beban(pendapatan)estimasi kerugian komitmen&kontijensi	11.355	21.244	57.538	1.159	2.066
	Beban operasional lainnya	1.763.409	2.247.211	2.720.117	3.213.561	3.849.042
	<b>LABA(RUGI)OPERASIONAL</b>	<b>739.438</b>	<b>1.263.717</b>	<b>1.525.749</b>	<b>1.870.969</b>	<b>2.135.909</b>
	<b><u>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERATIONAL</u></b>					
	Pendapatan (beban) non operasional	6.379	-13.495	-3.489	-7.767	4.862
	<b>LABA(RUGI) SEBELUM BEBAN PAJAK</b>	<b>745.817</b>	<b>1.250.222</b>	<b>1.522.260</b>	<b>1.863.202</b>	<b>2.140.771</b>
	Beban Pajak	239.574	334.284	403.599	499.240	578.610
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>506.243</b>	<b>915.938</b>	<b>1.118.661</b>	<b>1.363.962</b>	<b>1.562.161</b>
	Pendapatan komprehensif	-	-	92.460	6.123	119.104
	<b>SALDO LABA(RUGI) AKHIR TAHUN</b>	<b>490.453</b>	<b>915.938</b>	<b>1.026.201</b>	<b>1.357.839</b>	<b>1.443.057</b>




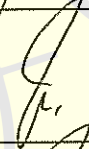





	Z009	Z010	Z011	Z012	Z013	Z009	Z010	Z011	Z012	Z013	Z014	Z015
Analisa man gap												
Gap management												
RSA-RSL												
RSA:												
Sekuritas												
Kredit jangka pendek												
Kredit jangka panjang bunga variabel												
Total RSA	59.925.590	54.412.278	63.600.591	80.077.665	98.658.714	6.839.165	45.603.737	50.078.035	67.568.752	77.478.389		
RSL :												
Pinjaman pasar uang												
Deposito jangka pendek												
Pinjaman diterima jangka pendek												
Total RSL	53.089.425	8.808.541	13.522.556	12.518.913	21.182.125							



LEMBAR KONSULTASI  
BIMBINGAN SKRIPSI MAHASISWA

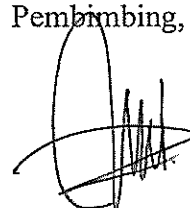
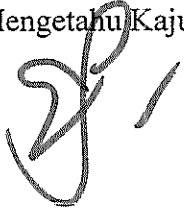
Nama Mahasiswa : Yudhistira Hesta Ramanda  
No. Induk Mhs : 2010410061  
Dosen Pembimbing : Joseph.M.J. Renwarin,SE.MM  
Mulai Bimbingan : 15 April 2014  
Selesai Bimbingan : 12 Agustus 2015

No	Hari/Tanggal Bimbingan	Bab Materi Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1	15 April 2014	Proposal Bab I, II, III	
2	6 Mei 2014	Revisi Bab I, II, III	
3	24 Agustus 2014	Bab IV	
4	4 Maret 2015	Bab V	
5	25 Juli 2015	Revisi Bab IV dan V	

Jakarta, 25 Juli 2015

Mengetahui/Kajur,

Pembimbing,



Ellena Nurfazria Handayani,SE.MM )

( Joseph.M.J. Renwarin, SE.MM )