

BAB V

KESIMPULAN & SARAN

Berdasarkan pada pembahasan dari uraian dari bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan :

A. Kesimpulan

Pendapatan BMI yang memakai prinsip jual-beli dan bagi-hasil serta fee sebagai pengganti perangkat bunga telah dapat menunjukkan tingkat likuiditas dan rentabilitas yang cukup baik. Dalam hal ini perhitungan angka likuiditas dalam tiga tahun terakhir menunjukkan kenaikan yang cukup berarti sehingga diharapkan tingkat kepercayaan masyarakat akan semakin bertambah. Namun dari segi rentabilitas selama tiga tahun terakhir ini menunjukkan angka penurunan yang cukup berarti.

Kenaikan tingkat likuiditas berarti Bank Muamalat Indonesia akan lebih mampu lagi dalam pengembalian kembali simpanan nasabah yang sudah jatuh tempo karena jumlah dana yang diperlukan untuk membiayai kredit cukup banyak, dan ini menunjukkan bahwa kinerja Bank Muamalat Indonesia cukup baik dan mampu bersaing. Analisis bank environment dan analisis ketentuan Bank Indonesia menunjukkan bahwa kinerja Bank Muamalat Indonesia cukup baik.

Analisis rentabilitas bank environment Bank Muamalat Indonesia tahun 1994 menunjukkan angka yang mengesankan yaitu 2,47 jauh berada diatas rata-rata bank (1,53), namun pada tahun 1996 turun drastis menjadi 0,6 dan berada dibawah rata-rata bank (1,54). Sehingga dalam 1996 terakhir ini Bank Muamalat Indonesia kurang produktif dalam mencetak laba dari assets yang ada jika dilihat dari sudut bank environment.

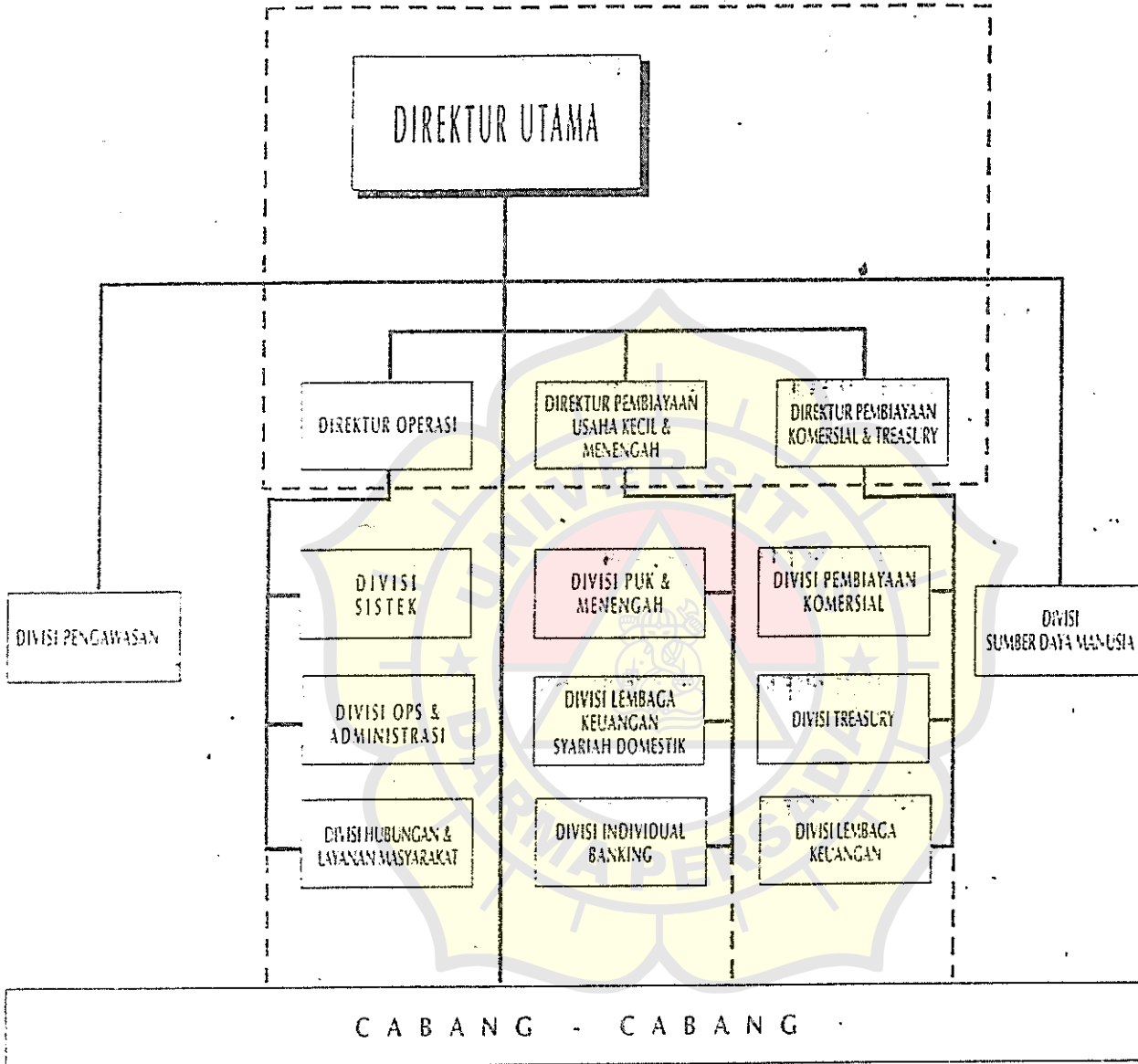
B. Saran

Secara konsep dan operasional Bank Muamalat Indonesia mampu menyajikan alternatif lain dalam sistem perbankan walaupun tanpa bunga, namun Bank Muamalat dalam tiga tahun terakhir ini mengalami penurunan dari segi rentabilitas. Pada tahun 1996 rasio operating expense menunjukkan kenaikan sehingga ini berdampak pada net profit margin. Dengan demikian disarankan agar pada masa yang akan datang Bank Muamalat Indonesia bisa menekan biaya-biaya operasional guna meningkatkan rentabilitasnya.

DAFTAR PUSTAKA

*Harus meet
abjad*

- Bambang Tri Cahyono, *Analisis Bank Syariah*, Badan Penerbit IPWI, Jakarta, 1995
- Bank Indonesia, Peraturan Pemerintah No.72 tahun 1992 Tentang Bank Berdasarkan Sistem Bagi Hasil, cetakan pertama ICMI, Jakarta 1993
- Departemen Agama RI, *AL-Qur'an dan terjemahannya*, Jakarta CV Toha Putra 1989
- Duane B. Graddy & Hustin H. Spenser, William H. Brunsen. *Commercial Banking and Financial Service industri*, Reston Publishing Company Inc. 1985
- Howard D. Crosse & Geoege H. Hempel : *Management Policies for Commercial Bank*, Prentice Hall Inc, NJ 1983 terj. Oleh Dahlan Siamat Manajemen Bank Umum PT. Intermedia, Jakarta 1993
- John H. Haslem : *Bank Likuidity - A Straightforward concept but hard to measure Bank Funds Management*
- Marcia L. Stignum & Rene O. Branch Jr. *Managing Bank Assets and Liabilities*, Illinois, 1983
- Muchdarsyah Sinangun *Uang dan Bank*, PT. Renika Cipta, Jakarta 1995
- Perwataatmaja, Karnoen dan M. Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Cetakan Pertama, Dana Bakti Wakaf, Yogyakarta, 1992
- Oliver G. Wood, Jr & Robert Porter : *Analysis of banking Financial Statement*, Liton Education Inc. 1979
- Teguh P.Mulyono, *Analisa Laporan Keuangan untuk Perbankan*, Djembatan, Jakarta, 1995
- Tohit, Kaslan Pengantar Ekonomi tentang Uang-Kredit-Bank, edisi ke dua, Jakarta PT.Gunung Agung



**BANK MUAMALAT INDONESIA
NERACA KOMPERATIF
TAHUN 1994 - 1996**

POS-POS	1994		1995		1996		PERUBAHAN		% dari Aset	
	1994	1995	1994/1995	1995/1996	1994	1995	1994/1995	1995/1996	1994	1995
AKTIVA										
Kas	1.224.774.388	2.230.672.848	3.595.877.832	1.008.900.450	1.462.203.484	0,56	0,57	0,56	0,57	0,70
Giro Pada Bank Indonesia	2.757.596.029	6.375.012.938	13.987.348.305	3.617.416.909	7.612.335.367	1,12	1,62	1,12	1,62	2,71
Giro Pada Bank lain	109.467.363	4.418.731.459	2.358.900.240	4.309.264.106	(2.059.822.229)	0,04	1,12	0,04	1,12	0,46
Penempatan Pada bank lain	1.200.000.000	6.793.786.500	2.804.966.590	5.593.786.500	(3.988.819.910)	0,49	1,72	0,49	1,72	0,54
Surat Berharga	25.914.774.351	39.538.340.787	1.411.259.944.697	39.618.566.404	31.756.403.930	10,53	15,99	10,53	15,99	27,41
Penyerahan	2.688.120.000	2.688.120.000	11.244.120.000	-	8.556.000.000	1,09	0,68	1,09	0,68	2,18
Pembayaran	189.074.363.781	285.925.810.961	310.452.007.182	96.851.447.180	24.526.196.221	76,84	72,48	76,84	72,48	60,22
Biaya dibayar dimuka	1.597.389.605	2.977.465.901	2.286.190.922	1.380.076.296	(691.274.979)	0,65	0,75	0,65	0,75	0,44
Jang Muka Pajak	2.179.088.564	2.462.029.361	1.341.549.700	182.941.297	(1.020.490.164)	0,89	0,80	0,89	0,80	0,26
Aktiva tetap berwujud	15.784.392.693	17.064.247.125	19.299.298.699	1.279.854.432	2.235.051.574	6,41	4,33	6,41	4,33	3,74
Aktiva lain-lain	3.538.215.220	4.097.544.740	6.837.305.079	559.329.500	2.739.761.159	1,44	1,04	1,44	1,04	1,33
UMLAH AKTIVA	246.068.181.016	394.469.764.090	515.497.508.546	148.401.583.074	121.027.744.456	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

POS-POS	1994		1995		1996		PERUBAHAN		% dari Pasiva	
	1994	1995	1994/1995	1995/1996	1994	1995	1994/1995	1995/1996	1994	1995
PASIVA										
Giro Wadiah	32.507.300.804	39.490.864.389	52.001.480.041	6.983.863.585	12.510.615.652	13,21	10,01	13,21	10,01	10,09
Kewajiban segera lainnya	4.134.076.270	8.306.369.715	9.235.508.540	4.172.293.445	929.138.825	1,68	2,11	1,68	2,11	1,79
Tabungan Mudharabah	22.740.542.254	46.519.858.092	85.514.921.821	23.779.315.838	32.995.063.729	9,24	11,79	9,24	11,79	16,59
Deposito Mudharabah	78.912.529.978	189.952.294.393	259.064.729.570	111.039.764.415	69.112.435.177	32,07	48,15	32,07	48,15	50,26
Surat-surat berharga yang diterbitkan	501.687.500	-	1.998.465.921	(501.687.500)	1.998.465.921	0,20	0,20	0,20	0,20	0,39
Tabungan Hutang Pajak	2.171.807.000	2.090.642.500	955.477.600	(75.164.500)	(1.341.104.900)	0,88	0,53	0,88	0,53	0,19
Kewajiban lain-lain	11.430.000	734.077.759	782.829.400	722.647.759	48.751.641	0,00	0,19	0,00	0,19	0,15
Equitas	105.089.107.210	107.369.657.242	105.944.095.653	2.280.550.032	(1.425.561.589)	42,71	27,22	42,71	27,22	20,55
UMLAH PASIVA	246.068.181.016	394.469.764.090	515.497.508.546	148.401.583.074	121.027.744.456	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

BANK MUAMALAT INDONESIA
PERHITUNGAN LABA RUGI KOMPERATIF
TAHUN 1995 DAN 1996

I. PENDAPATAN

1. Pendapatan Operasional				
1.1. Marjin dan Bagi hasil	29,158,403,990	49,879,201,405	71,675,432,921	189,659,024
1.2. Provisi dan Komisi	4,044,000	72,203,840		
1.3. Valuta asing	8,768,811	493,933,353	795,422,272	
1.4. Pendapatan lain	176,399,567	299,051,241	424,974,972	
2. Pendapatan Non Operasional	817,788,593	483,445,316	58,129,753	
JUMLAH	30,105,404,961	51,227,835,155	72,123,613,942	

II. BEBAN

1. Beban Operasional				
1.1. Imbalan Bonus dan Bagi hasil	999,672,820	22,478,134,043	496,007,303,004	
1.2. Beban administrasi dan umum	5,211,989,213	8,593,724,071	11,658,843,349	
1.3. Beban Fungsional	65,306,843	852,484,017	1,206,763,690	
1.4. Penyisihan dan Penyusutan Aktiva produktif	1,018,996,436	1,790,712,744	2,022,434,583	
1.5. Beban lain	11,931,103	178,759,412	2,459,923,114	
2. Beban Non Operasional	172,895,755	1,034,799,823	1,141,390,398	
JUMLAH	24,080,729,445	44,209,360,510	69,929,526,428	

III. LABA SEBELUM PAJAK

IV. TAKSIRAN PAJAK

V. NET INCOME

6,084,675,516	7,017,974,645	3,214,092,514
(2,171,807,000)	(2,696,642,500)	(955,477,600)
3,912,868,516	4,321,332,145	2,258,614,914