

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT BANK PERMATA
TBK SEBELUM DAN SESUDAH ADANYA UNIT SYARIAH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH
AHMAD ADNAN
03390534**

PEMBIMBING

- 1. H. SYAFIQ M. HANAFI, S.AG, M.AG**
- 2. SUNARYATI, SE., M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
MU'AMALAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2008**

H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag

Dosen Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Nota Dinas

Hal : Skripsi
Saudara Ahmad Adnan

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ahmad Adnan
NIM : 03390534
Judul : Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Permata Tbk Sebelum dan Sesudah Adanya Unit Syariah

Sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam jurusan Muamalat Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Dzulhijjah 1428 H
27 Desember 2007 M

Pembimbing I,



H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M. Ag
NIP. 150282012

Sunaryati, SE., M.Si.
Dosen Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Nota Dinas
Hal : Skripsi
Saudara Ahmad Adnan

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ahmad Adnan
NIM : 03390534
Judul : Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Permata Tbk Sebelum dan Sesudah Adanya Unit Syariah

Sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam jurusan Muamalat Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Dzulhijjah 1428 H
28 Desember 2007 M

Pembimbing II,



Sunaryati, SE., M.Si.
NIP. 150321645

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN PT BANK PERMATA TBK
SEBELUM DAN SESUDAH ADANYA UNIT SYARIAH
Yang Disusun Oleh:**

**AHMAD ADNAN
NIM: 03390534**

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah pada hari Senin tanggal 14 Januari 2008 dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 5 Muharram 1429 H

14 Januari 2008 M



Dekan

UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta

Yogyakarta

Yogyakarta

Yogyakarta

Yogyakarta

Yogyakarta

Panitia Ujian Munaqasyah

Ketua Sidang

Sunarsi, SE., M. Si
NIP. 150292259

Sekretaris Sidang

Joko Setyono, SE., M. Si
NIP. 150321647

Pembimbing I

H. Syafiq M. Hanafi, S. Ag. M. Ag
NIP. 150282012

Pembimbing II

Sunaryati, SE., M. Si
NIP. 150321645

Penguji I

H. Syafiq M. Hanafi, S. Ag. M. Ag
NIP. 150282012

Penguji II

Misnen Ardiansyah, SE., M. Si
NIP. 150300993

SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ahmad Adnan
NIM : 03390534
Jurusan-Prodi : Muamalat–Keuangan Islam


Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Permata Tbk Sebelum dan Sesudah Adanya Unit Syariah, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.


Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Dzulhijjah 1428 H
27 Desember 2007 M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Drs. A. Yusuf Khojruddin, SE, M.Si.
NIP. 150253887

Penyusun,


Ahmad Adnan
NIM. 03390534

v

ABSTRAK

Banyak strategi yang dilakukan oleh perusahaan untuk tetap eksis dan unggul dalam dunia bisnisnya. Salah satu strategi yang sering dilakukan adalah dengan menggunakan strategi diversifikasi, baik dengan mendirikan unit usaha baru, merger atau akuisisi. Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan kinerja keuangan perbankan sebelum dan sesudah adanya unit syariah, dengan mengambil subjek penelitian pada PT Bank Permata Tbk.

Aspek-aspek yang diperbandingkan dalam penelitian ini meliputi Aspek likuiditas (yang diwakili oleh rasio *loan to asset ratio*), aspek profitabilitas (yang diwakili oleh rasio *return on asset*, *return on equity*, dan BOPO), dan aspek efisiensi (yang diwakili oleh rasio *assets utilizations*).

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu laporan keuangan konsolidasi bulanan PT Bank Permata Tbk yang kemudian dibagi menjadi dua periode yaitu sebelum adanya unit syariah (meliputi laporan keuangan bulanan tahun 2002 bulan Januari s/d Oktober, tahun 2003 bulan Januari s/d Desember, dan tahun 2004 bulan Januari s/d Agustus), dan periode setelah adanya unit syariah (meliputi laporan keuangan bulanan tahun 2005 bulan Januari s/d Oktober, tahun 2006 bulan Januari s/d Desember, dan tahun 2007 bulan Januari s/d Agustus). Selanjutnya data akan diuji dengan menggunakan paired Uji-t bagi data yang memenuhi kriteria normal dan Uji pertanda Wicoxon bagi data yang tidak memenuhi kriteria normal dengan bantuan program *SPSS for Windows*.

Berdasarkan hasil analisis data diperoleh kesimpulan antara lain: untuk *Loan To Asseets ratio* terjadi perbedaan yang signifikan antara periode sebelum dan sesudah adanya unit syariah yaitu dengan nilai t hitung $-25,401 > t$ tabel $2,045$ dan probabilitas $0,000 < 0,05$. Pada rasio *return on asset* tidak terjadi perbedaan yang signifikan antara periode sebelum dan sesudah adanya unit syariah yaitu dengan nilai t hitung $0,460 < t$ tabel $2,045$ dan probabilitas $0,649 > 0,05$. Pada rasio *return on equity* terjadi perbedaan yang signifikan antara periode sebelum dan sesudah adanya unit syariah yaitu dengan nilai t hitung $2,198 > t$ tabel $2,045$ dan probabilitas $0,036 < 0,05$. Pengujian rasio BOPO menggunakan alat uji pertanda wilcoxon karena tidak memenuhi kriteria uji parametris yaitu data tidak normal, menghasilkan kesimpulan terjadi perbedaan yang signifikan antara periode sebelum dan sesudah adanya unit syariah yaitu dengan nilai probabilitas $0,006 < 0,05$. Pada rasio *assets utilizations* tidak terjadi perbedaan antara periode sebelum dan sesudah adanya unit syariah dengan nilai t hitung $-1,001 < t$ tabel $2,045$ dan probabilitas $0,325 > 0,05$.

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk :

Almamaterku tercinta Fakultas Syariah Jurusan KUI Universitas

Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Kedua orang tua saya serta seluruh keluarga tercinta Yang selalu memberikan motivasi dan doa kepada saya.

MOTTO

*“TANGAN DI ATAS LEBIH BAIK DARI PADA TANGAN DI
BAWAH”*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan berkah, nikmat dan hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Perbandingan kinerja keuangan pada PT Bank Permata Tbk Sebelum dan Sesudah Adanya Unit Syariah ” .

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini tidak akan lepas dari kesalahan dan kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan masukan yang konstruktif akan penyusun terima dengan senang hati.

Dalam kesempatan ini, penyusun mengucapkan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah memberi bantuan dan dukungan selama penyusunan skripsi ini, yaitu :

1. Bapak Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Drs. A.Yusuf Khoiruddin S.E., M.Si selaku Kaprodi Keuangan Islam sekaligus sebagai Pembimbing Akademik.
3. Bapak Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Sunaryati, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan masukan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Para Bapak dan Ibu Dosen KUI yang selama ini telah banyak membagi dan memberikan ilmu pengetahuan.
6. Ibunda tercinta musrifah serta Ayahanda Yasri yang selalu mau berdiskusi memberikan do'a serta dukungan baik moril maupun materiil kepada penyusun.
7. Mas dan adek ku (mas kuned dan dewi) yang banyak mengajarkan makna kebersamaan yang murni dalam sebuah kekeluargaan.
8. Paman-pamanku (wak Hamidin dan Pakde Nasoka) yang banyak memberikan nasihat-nasihat tentang kesalehan individu.
9. Temen-temen KUI semua angkatan yang banyak memberikan masukan, kritik dan saran dalam segala hal.
10. Teman-teman Baitul Maal (Aji, Iqoh, Endra), yang banyak mengajarkan Faham Altruisme.
11. Erna Syamsiyaty yang telah memberikan banyak motivasi dan semangat dalam mengerjakan skripsi.
12. Temen-temen ngejam, terima kasih atas rock'n roll, jazz, dan all around a way musiknya.

Yogyakarta, 18 Dzulhijjah 1428 H
27 Desember 2007 M

Penyusun

Ahmad Adnan
NIM 03390534

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka

ل	lam	l	‘el
م	mim	m	‘em
ن	nun	n	‘en
و	wawu	w	w
هـ	ha’	h	ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعدّدة	ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عدّة	ditulis	‘iddah

C. *Ta’ marbutah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	‘illah

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الاولياء	ditulis	Karamah
		al-auliya’
زكاة الفطر	ditulis	Zakah al-fitri

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

◌َ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
----	--------	---------	----------

—َ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
—ُ	Dammah	ditulis	<i>U</i>
فَعْل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذِكْر	Kasrah	ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	ditulis	A
	جَاهِلِيَّة	ditulis	jahiliyyah
2	Fathah + ya' mati	ditulis	A
	تَنْسَى	ditulis	Tansa
3	Kasrah + ya' mati	ditulis	I
	كَرِيم	ditulis	karim
4	Dammah + wawu mati	ditulis	U
	فُرُوض	ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati	ditulis	<i>Ai</i>
	بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati	ditulis	<i>Au</i>
	قَوْل	ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

النتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>lain syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti huruf *Qamariyyah* dan huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
MOTTO.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	4
C. Tujuan dan Kegunaan.....	5
D. Telaah Pustaka.....	6
E. Kerangka Teori.....	10
F. Hipotesis.....	11
G. Metode Penelitian	12
H. Sistematika Pembahasan.....	18

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Bank Syariah

1. Pengertian Bank Syariah..... 21
2. Karakteristik dan Prinsip Bank Syariah 21
3. Sistem Operasional Bank syariah..... 25

B. Laporan Keuangan

1. Pengertian laporan Keuangan..... 30
2. Tujuan Laporan Keuangan..... 31
3. Jenis Laporan Keuangan..... 34

C. Kinerja Keuangan

1. Pengertian Kinerja Keuangan..... 39
2. Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan Bank..... 40

D. Rasio-Rasio Keuangan Bank

1. Pengertian Rasio keuangan..... 40
2. Tujuan Rasio keuangan..... 41
3. Jenis-jenis Rasio Keuangan..... 42

E. Diversifikasi Usaha

1. Pengertian dan Jenis-jenis Diversifikasi..... 54
2. Alasan Diversifikasi..... 57
3. Menciptakan Nilai Melalui Diversifikasi..... 59

BAB III : GAMBARAN UMUM PT BANK PERMATA TBK DAN PROFIL

PERMATA BANK SYARIAH

A. Gambaran Umum PT Bank Permata Tbk.....	61
B. Profil Permata Bank Syariah	
1. Sejarah Berdiri Permata Bank Syariah.....	61
2. Visi dan Misi.....	63
3. Struktur Organisasi.....	63
4. Kinerja Keuangan.....	64
5. Jenis Produk.....	65

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Data

1. Uji Normal Data.....	71
2. Uji Signifikansi (Uji-t).....	73

B. Pembahasan.....	86
--------------------	----

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	93
--------------------	----

B. Saran.....	94
---------------	----

DAFTAR PUSTAKA.....	95
---------------------	----

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Uji Normalitas Data dengan Metode Kolmogorov-Smirnov	72
Tabel 4. 2.Hasil perhitungan Paired Samples t test Loan To Asset Ratio.....	73
Tabel 4. 3.Hasil perhitungan Paired Samples t test Return On Asset.....	76
Tabel 4. 4.Hasil perhitungan Paired Samples t test Return On Equity.....	79
Tabel 4. 5.Hasil perhitungan Uji pertanda Wilcoxon Rasio BOPO.....	82
Tabel 4. 6.Hasil perhitungan Paired Samples t test Assets Utilizations.....	84

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Permata Bank Syariah..... 64

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perubahan dunia yang begitu cepat telah memaksa produsen dan para penjual berpikir keras agar tetap eksis dan mencapai keunggulan kompetitif di dunia bisnisnya.¹ Banyak strategi yang dilakukan oleh perusahaan untuk tetap eksis dan unggul dalam dunia bisnisnya. Salah satu strategi yang sering dilakukan adalah dengan menggunakan strategi diversifikasi.

Sebagian perusahaan mempertimbangkan untuk melakukan diversifikasi ketika menghasilkan sumber daya keuangan yang melebihi (*in excess*) dari jumlah yang dibutuhkan untuk mempertahankan keunggulan daya saing bisnis utamanya, disamping dorongan karena adanya peluang bagi dibukanya bisnis baru.² Seperti ditetapkannya Undang-undang No. 10 Tahun 1998 yang memberikan peluang perbankan konvensional di Indonesia untuk mendirikan unit syariah dalam kegiatan bisnisnya kemudian yang dikenal dengan *dual banking system*.

Fenomena banyaknya bank konvensional di Indonesia yang melakukan diversifikasi dengan mendirikan unit syariah tentunya bukan tanpa alasan ekonomis. Mungkin inilah bisnis yang mengiurkan dari sisi profitabilitasnya

¹ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm.163.

² “Ekspansi Dalam Diversifikasi,” <http://maswig.Blogspot.com/2005/12/ekspansi-dalam-diversifikasi.html>, akses. 07 Desember 2005.

namun sangat kondusif dari latar belakang syariahnya. Tingginya potensi profitabilitas bisnis bank syariah tercermin dari banyaknya pelaku perbankan konvensional di Indonesia yang mendirikan unit syariah guna mendapatkan keuntungan yang diharapkan guna menghasilkan kinerja yang lebih baik.³

Krisis ekonomi yang terjadi sejak pertengahan tahun 1997 telah membuktikan bahwa bank yang beroperasi dengan prinsip syariah relatif bisa bertahan ditengah gejolak nilai tukar dan tingkat suku bunga yang tinggi. Hal ini terlihat dari angka *Non Performing Financing* (NPF's) lebih kecil dari bank konvensional dan tidak adanya *negatif spread*. Kenyataan tersebut ditopang oleh karakteristik bank syariah yang melarang sistem bunga (*riba*), transaksi yang bersifat tidak transparan (*gharar*), dan tindakan spekulatif (*maysir*).⁴

Salah satu Perbankan yang mengadakan diversifikasi dengan mendirikan unit syariah adalah PT Bank Permata Tbk, dengan unit syariahnya yang bernama Permata Bank Syariah.

Banyak penghargaan yang diberikan kepada Permata Bank Syariah yang berkaitan dengan kinerjanya, diantaranya adalah PermataBank Syariah meraih peringkat teratas *islamic banking quality award* 2006 untuk kategori *the best service quality* (overall) dan *the best customer service* untuk Aspek Kualitas Pelayanan, yang diselenggarakan oleh Karim Business Consulting

³ Mulia Rochma," Perbankan Syariah," <http://upload.wikimedia.org>, akses 22 Juli 2007.

⁴ Siti Sulastri,"Analisis Pengaruh CAR, LDR,DPK, Terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Tbk Tahun 1993-2002," *shar'e*, vol.2 No.1 (Agustus 2005), hlm. 49.

(KBC). Penghargaan diserahkan pada acara *Islamic financial dan quality award* 2006, tanggal 17 Februari 2007, di Jakarta.⁵

Selain Aspek Kualitas Pelayanan, Permata Bank Syariah juga berhasil meraih tiga penghargaan dalam Aspek finansial, antara lain peringkat pertama *Most Growing TPF (Third Party Fund/Dana Pihak Ketiga/DPK) Market Share*, peringkat pertama *Top New TPF Market Gainer* dan peringkat ketiga *Overall-Unit Usaha Syariah Terbaik*, ketiganya untuk kelompok Unit Usaha Syariah yang memiliki aset di atas Rp100 miliar.⁶

Jika sekilas melihat kinerja Permata Bank syariah sebagaimana yang sudah dipaparkan di atas, tentunya rasional kiranya jika PT Bank Permata Tbk melirik potensi bisnis perbankan syariah dengan melakukan diversifikasi dengan mendirikan unit syariah dalam kegiatan bisnisnya.

Di samping adanya pangsa pasar yang menjanjikan dalam bisnis perbankan syariah di Indonesia, tentunya pendirian unit syariah oleh PT Bank Permata juga dilatarbelakangi pertimbangan strategik, yaitu pendirian unit syariah merupakan penataan kembali rantai bisnis dengan tujuan untuk meningkatkan keunggulan daya saing atau *competitive advantage* perusahaan.⁷

⁵ “Permata Bank Syariah Raih Peringkat Teratas *Islamic Banking Quality Award* 2006,” http://www.bankpermata.com/prod_layanan/produk/Liabilities/permatabanksyariah/index, akses 17 Februari 2007.

⁶ *Ibid.*

⁷ R. Agus Sartono, *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi* Edisi IV, (Yogyakarta: BPFE, 2001), hlm.377.

Untuk mengetahui apakah dengan adanya unit syariah pada PT Bank Permata Tbk dapat meningkatkan keunggulan daya saing dalam kegiatan bisnisnya, maka diperlukan suatu alat ukur yang dapat membuktikan bahwa memang dengan adanya unit syariah tersebut dapat meningkatkan kinerjanya khususnya kinerja keuangan.

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis akan membuktikan secara empiris dengan mengadakan penelitian dengan judul: **Perbandingan Kinerja Keuangan PT Bank Permata Tbk Sebelum dan Sesudah Adanya Unit Syariah.**

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas dan untuk memperjelas arah penelitian, maka diperlukan adanya pokok masalah. Adapun pokok masalahnya yaitu:

1. Apakah ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *loan to asset ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
2. Apakah ada perbedaan kinerja yang signifikan pada *return on asset ratio* PT Bank permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
3. Apakah ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *return on equity ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
4. Apakah ada perbedaan kinerja yang signifikan pada rasio BOPO PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

5. Apakah ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *asset utilization* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan penelitian

Berdasarkan pokok masalah di atas maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Menguji apakah ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *loan to asset ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
- b. Menguji apakah ada perbedaan kinerja yang signifikan pada *return on asset ratio* PT Bank permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
- c. Menguji apakah ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *return on equity ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
- d. Menguji apakah ada perbedaan kinerja yang signifikan pada rasio BOPO PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.
- e. Menguji apakah ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *asset utilization* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

2. Kegunaan penelitian

- a. Secara ilmiah penelitian ini dapat memberikan sumbangan pemikiran mengenai penerapan *corporate strategic* pada dunia perbankan.
- b. Secara praktis penelitian ini dapat memberikan pembuktian secara empiris kepada dunia perbankan di Indonesia apakah dengan mendirikan unit syariah dalam kegiatan bisnisnya dapat memberikan kinerja yang lebih baik.

D. Telaah Pustaka

Penelitian yang berkaitan dengan diversifikasi dengan mendirikan perusahaan baru, merger, akuisisi telah banyak dilakukan. Untuk memperkuat pembahasan dari penelitian ini maka penulis akan memaparkan penelitian-penelitian tersebut.

Penelitian yang dilakukan oleh Kusmawati, yang menguji pengaruh dari diversifikasi usaha, *leverage*, dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas pada perusahaan industri terbuka di Bursa Efek Jakarta periode 1999-2003. penelitian ini menggunakan alat analisis Fath analisis.⁸

Hasil pengujian atas hipotesis yang diajukan terbagi menjadi dua yaitu hasil pengujian pengaruh langsung dan pengaruh tidak langsung. Hasil pengujian pengaruh langsung menunjukkan bahwa tingkat diversifikasi usaha tidak berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas tetapi berpengaruh

⁸ Kusmawati, "Pengaruh Diversifikasi Usaha, Leverage, Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Industri Terbuka Dibursa Efek Jakarta," <http://adln.lib.unair.ac.id/go.php?id=jiptunair-gdl-s2-2007-kusmawati-5498&PHPSESSID=2503bdc6b889f6d9c744c108445917f8>, akses 17 Februari 2007.

terhadap *leverage* dan ukuran perusahaan, *leverage* memiliki pengaruh terhadap profitabilitas akan tetapi pengaruhnya bersifat negatif dan tidak signifikan, dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas. Hasil pengujian pengaruh tidak langsung menunjukkan bahwa pengaruh tingkat diversifikasi usaha terhadap profitabilitas melalui *leverage* tidak signifikan dan berarah negatif. Hasil pengujian pengaruh tidak langsung lainnya adalah bahwa tingkat diversifikasi usaha melalui ukuran perusahaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas.

Penelitian yang dilakukan oleh Ram Kumar Kakani, yang menguji hubungan antara strategi diversifikasi dan kinerja keuangan pada perusahaan-perusahaan lokal di India.

Dalam penelitian ini menggunakan data dari laporan keuangan perusahaan lokal di India yang terbit dipasar modal India dengan subjek berjumlah 240 perusahaan dengan mengambil periode mulai tahun 1987-1999, dan kemudian dari periode tersebut dibagi menjadi tiga periode menurut keadaan kondisi perekonomian negara India.⁹

Hasil dari penelitian tersebut adalah pada periode ekonomi India dalam keadaan lesu (periode tahun 1987-1991) penerapan strategi diversifikasi mempunyai hubungan yang negatif terhadap profitabilitas dan *net profit margin* perusahaan, pada periode pertumbuhan ekonomi yang tinggi (1991-1995) strategi diversifikasi yang diterapkan perusahaan mempunyai hubungan yang negatif terhadap profitabilitas, *net profit margin* dan *sales turnover*

⁹ Ram kumar kakani, "Financial Performance and Diversifikation Strategy of Indian Business Group," Indian Institute of Management Calcutta (2002).

perusahaan, pada periode industri dalam keadaan persaingan yang ketat (1995-1999) pertumbuhan dan *sales turnover* dari perusahaan yang menerapkan strategi diversifikasi berhubungan negatif .

Penelitian yang dilakukan oleh Bariyono (2006) yang meneliti kinerja bank umum hasil merger pada perusahaan Perbankan di Indonesia tahun 1999-2002.¹⁰ Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui tingkat perkembangan kinerja keuangan bank umum hasil merger ditinjau dari lima indikator dalam analisis CAMEL dengan menggunakan analisis tren.

Penelitian tersebut menghasilkan kesimpulan diantaranya: tren terhadap faktor permodalan menunjukkan keadaan yang fluktuatif, tren terhadap KAP cenderung menurun, tren terhadap faktor manajemen menunjukkan kecenderungan yang meningkat, tren terhadap faktor *earning* / ROA menunjukkan kecenderungan meningkat, tren terhadap BOPO menunjukkan kecenderungan menurun, tren terhadap faktor likuiditas atau faktor likuiditas terhadap pasiva likuid menunjukkan keadaan fluktuatif, dan tren terhadap faktor likuiditas LDR menunjukkan keadaan yang fluktuatif.

Tri Gunarsih dengan artikelnya yang membahas masalah keagenan dan strategi diversifikasi memaparkan beberapa contoh hasil penelitian yang berhubungan dengan diversifikasi.¹¹

¹⁰ Bariyono, "Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum hasil Merger pada Perusahaan Perbankan di Indonesia Tahun 1999-2002," (Skripsi: Fakultas Ilmu Sosial Universitas Negeri Yogyakarta, 2006).

¹¹ Tri Gunarsih, "Masalah Keagenan dan Strategi Diversifikasi," *Kompak*, No. 10 (Januari- April 2004), hlm. 52.

Penelitian yang dipaparkan oleh Tri Gunarsih diantaranya adalah penelitian yang dilakukan oleh Michel dan Shaked (1984) serta Rumelt (1974), keduanya meneliti apakah diversifikasi usaha mempengaruhi kinerja perusahaan. Kategori diversifikasi yang digunakan oleh Michel dan Shaked adalah sebagaimana Rumelt yaitu *single product, dominant product, related product, unrelated product*. Hasil penelitian penelitian Rumelt menunjukkan bahwa *related diversification* (diversifikasi terkait) mempunyai kinerja yang lebih baik dibandingkan *unrelated* (diversifikasi tidak terkait), berbeda dengan Michel dan Shaked yang menemukan bahwa diversifikasi *unrelated* (diversifikasi tidak terkait) mempunyai kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan *related* (diversifikasi terkait).¹²

Penelitian yang dilakukan oleh Wahyu Aji Saputro (2007) yang mengadakan pengujian terhadap kinerja keuangan bank syariah Mega Indonesia sebelum (2001-2003) dan sesudah dikonversi (2004-2005). Dalam penelitian ini menggunakan rasio CAR, penilaian kualitas asset, rentabilitas yang terdiri dari ROA dan BOPO, likuiditas yang terdiri dari LDR.¹³

Adapun hasil dari penelitian tersebut menghasilkan kesimpulan bahwa dilihat dari faktor likuiditas bank syariah mega sebelum dan sesudah dikonversi dikatakan sehat karena sama-sama memiliki rasio yang lebih kecil dari batas maksimal 94,75% yaitu rasio likuiditas sebelum 82,56%

¹²*Ibid.*, hlm.59.

¹³ Wahyu Aji Saputro, " Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Syariah Mega Indonesia Sebelum dan Sesudah Dikonversi," skripsi tidak diterbitkan, fakultas ekonomi universitas muhamadiyah solo (2007)

sedangkan sesudah 80,25%. Untuk rasio CAR sebelum dan sesudah dikonversi juga menunjukkan kinerja yang baik yaitu sebelum memiliki rasio 10,17% dan sesudah 15,73%. rasio rentabilitas untuk rasio ROA sama-sama terkategori sehat tetapi mengalami penurunan kinerja yaitu sebelum 1,79% dan sesudah 1,185%, sedangkan untuk BOPO mengalami perbedaan yaitu sebelum dikategorikan tidak sehat dengan rasio 97,6% sedangkan sesudah 89,94% dengan ketentuan maksimal 93,52% dan untuk KAP antara sebelum dan sesudah sama-sama menunjukkan kinerja yang baik.

E. Kerangka teori

Beberapa tahun terakhir ini perkembangan dunia bisnis sangatlah cepat dan membuat pihak-pihak yang terlibat didalamnya harus bekerja keras agar bisnisnya tetap eksis dan memperoleh keunggulan kompetitif. Banyak strategi yang diterapkan oleh perusahaan untuk tetap eksis dan unggul dalam dunia bisnisnya. Salah satu strategi yang sering dilakukan adalah dengan menggunakan strategi diversifikasi.

Diversifikasi adalah salah satu strategi perusahaan yang sering digunakan untuk memperluas pangsa pasar perusahaan atau meningkatkan penjualan, profitabilitas, dll.¹⁴

Sebagian perusahaan mempertimbangkan untuk melakukan diversifikasi ketika menghasilkan sumber daya keuangan yang melebihi (*in excess*) dari jumlah yang dibutuhkan untuk mempertahankan keunggulan daya saing bisnis

¹⁴ Ernest H, Jr., "Corporate Diversification and Performance: An Investigation of Causality," (*Australian Journal of Management: The University of New South Wales*, Juni 1995).

utamanya, di samping dorongan karena adanya peluang bagi dibukanya bisnis baru.¹⁵ Seperti di tetapkannya Undang-undang No. 10 Tahun 1998 yang memberikan peluang perbankan konvensional di Indonesia untuk mendirikan unit syariah dalam kegiatan bisnisnya kemudian yang dikenal dengan *dual banking system*.

Strategi diversifikasi yang dilakukan oleh perusahaan, mungkin sekali didorong oleh alasan yang berbeda, tetapi apapun alasannya, tujuan akhirnya adalah dimaksudkan untuk meningkatkan nilai perusahaan.¹⁶

Studi empiris yang meneliti diversifikasi dan nilai perusahaan, juga menunjukkan hasil yang berbeda. Diantaranya penelitian yang dilakukan oleh Ram Kumar Kakani (2002), yang menyimpulkan bahwa strategi diversifikasi berpengaruh negatif terhadap *net profit margin*, *sales turn over*, dan profitabilitas. Penelitian yang dilakukan oleh Bariyono (2006), yang menyimpulkan bahwa perusahaan menunjukkan tren kinerja yang berbeda sebelum dan sesudah mengadakan merger dari sisi ROA, LDR, BOPO, dan KAP. Penelitian yang dilakukan oleh Wahyu Aji Saputro (2007), yang menyimpulkan bahwa terjadi perbedaan kinerja keuangan pada Bank Mega Syariah sebelum dan sesudah mengadakan konversi pada sisi CAR, penilaian kualitas aset, ROA, BOPO, dan LDR.

F. Hipotesis penelitian

Berdasarkan uraian di atas, maka hipotesis pada penelitian ini adalah:

¹⁵ “Ekspansi...., 07 Desember 2005.

¹⁶ Tri Gunarsih,” Masalah Keagenan....,” hlm. 59.

H₁ : Ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *loan to asset ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

H₂ : Ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *return on asset ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

H₃ : Ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *return on equity ratio* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

H₄ : Ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada rasio BOPO PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

H₅ : Ada perbedaan kinerja keuangan yang signifikan pada *asset utilization* PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

G. Metode penelitian

1. Jenis penelitian

Dilihat dari segi kegunaan penelitian, penelitian ini merupakan penelitian terapan, yakni penelitian yang dilakukan dalam rangka menjawab kebutuhan dan memecahkan permasalahan-permasalahan praktis¹⁷. Menurut pengungkapan variabel, penelitian ini dikategorikan sebagai penelitian komparatif, karena bertujuan untuk mengungkapkan suatu analisa dengan membandingkan kelompok atau variabel tertentu atau

¹⁷ Supardi, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: UII Press, 2005), hal 26

lebih.¹⁸ Dalam hal ini akan membandingkan kinerja keuangan PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah.

2. Subyek dan data

Subyek yang digunakan dalam penelitian ini adalah PT Bank Permata Tbk . Adapun data yang digunakan adalah laporan keuangan konsolidasi bulanan PT Bank Permata Tbk.

3. Metode pengumpulan data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan konsolidasi bulanan PT Bank Permata Tbk periode sebelum {2002- 2004 (tahun 2002 diambil periode bulan Januari s/d Oktober, tahun 2003 diambil periode bulan Januari s/d Desember, dan 2004 diambil dari bulan Januari s/d Agustus)} dan sesudah {2005-2007 (tahun 2005 diambil periode bulan Januari s/d Oktober, tahun 2006 diambil perode bulan Januari s/d Desember, dan tahun 2007 diambil dari bulan Januari s/d Agustus)}. Adapun banyaknya jumlah periode masing-masing periode adalah 30 periode. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode dokumentasi, yaitu metode pengumpulan data yang berasal dari dokumen-dokumen atau catatan tertulis. Dalam penelitian ini data diperoleh dari *press release* Bank Indonesia yang mencantumkan laporan keuangan konsolidasi bulanan PT Bank Permata Tbk .

¹⁸ *Ibid*, hal 31

4. Variabel penelitian

Dalam penelitian ini variabel yang digunakan adalah :

a. *Loan to asset ratio*

Loan to asset ratio adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas bank yang menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi permintaan kredit dengan menggunakan total aset yang dimiliki bank.¹⁹

$$\text{loan to asset ratio} = \frac{\text{\$ kredit} \times 100\%}{\text{\$ aset}} \times 100\%$$

b. *Return on equity (ROE)*

Merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam menghasilkan laba bersih melalui penggunaan modal sendiri.²⁰

Adapun formulanya adalah sebagai berikut :

$$\text{return on equity} = \frac{\text{laba bersih} \times 100\%}{\text{\$ modal sendiri}} \times 100\%$$

117.

¹⁹ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* edisi II, (Bogor: Ghalia, 2005), hlm.

²⁰ *Ibid.*, hlm. 118.

c. Rasio Maya (beban) Operasional (BOPO)

Rasio biaya operasional adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya.²¹

$$\text{rasio BOPO} = \frac{\text{biaya (beban) operasional}}{\text{pendapatan operasional}} \times 100\%$$

d. *Return on asset* (ROA)

Merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam menghasilkan laba bersih melalui penggunaan sejumlah aktiva bank.²²

$$\text{return on asset} = \frac{\text{laba bersih} \times 100\%}{\text{€ aset}} \times 100\%$$

e. *Assets Utilization*

Merupakan rasio yang dipergunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memanfaatkan aktiva yang dimiliki guna menghasilkan laba operasi dan laba non operasi.²³

$$\text{assets utilization} = \frac{\text{Op. Income} + \text{Non Op. Income}}{\text{€ assets}}$$

²¹ *Ibid.*, hlm. 119.

²² *Ibid.*, hlm. 118.

²³ Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan: Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank*, edisi.2 (Malang: UMM Press, 2004), hlm.129.

5. Teknik analisis data

a. Analisis kualitatif

yaitu dengan cara menganalisis data tanpa menggunakan perhitungan angka-angka, melainkan menggunakan sumber informasi yang relevan untuk melengkapi data yang penyusun inginkan.

b. Analisis kuantitatif

1) Menghitung rasio - rasio, yang meliputi rasio *loan to asset ratio*, *Return On Equity (ROE)*, *Return On Asset (ROA)*, *BOPO* , dan *assets utilization*.

2) Melakukan uji normalitas untuk mengetahui bahwa data terdistribusi normal. Alat uji yang digunakan adalah *one sample kolmogorov smirnov*. Disamping itu, alat uji ini dapat pula digunakan untuk mengetahui perbedaan yang signifikan untuk sampel yang independen. Dalam uji ini terdapat nilai koefisien korelasi untuk menentukan bentuk dan arah hubungan antara satu variabel dengan variabel yang lain.

Melakukan pengujian terhadap hipotesis dengan menggunakan uji t untuk observasi berpasangan dua sisi (*paired samples t tes*). Uji t berpasangan dua sisi digunakan karena penelitian ini menguji kondisi keuangan sebelum dan sesudah adanya unit syariah di PT Bank Permata Tbk.

Dengan uji t ini, keputusan untuk menerima atau menolak suatu hipotesis dapat dilakukan dengan melihat nilai signifikan hasil pengujian hipotesis (H_a), H_a diterima jika signifikan hasil pengujian $<$ tingkat signifikan (α) 0,05. Secara prinsip dapat ditulis: jika probabilitas $>$ 0,05 maka H_0 diterima

jika probabilitas $<$ 0,05 maka H_0 ditolak

Menentukan nilai uji statistik dapat diperoleh dengan menggunakan rumus dibawah ini:

$$t = \frac{x - \mu^0}{\sigma / \sqrt{n}}$$

x = rata-rata nilai data

μ^0 = nilai hipotesis

σ = deviasi standar

n = jumlah data

Rumus untuk mengetahui beda rata-rata dua sampel berpasangan

$$t = \frac{x_1 - x_2}{\sqrt{\left[\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2} - 2r \right] \left[\frac{s_1}{\sqrt{n_1}} \right] \left[\frac{s_2}{\sqrt{n_2}} \right]}}$$

X_1 = rata-rata sampel 1
 X_2 = rata-rata sampel 2
 S_1 = simpangan baku sampel 1
 S_2 = simpangan baku sampel 2
 S_1^2 = varians sampel 1
 S_2^2 = varians sampel 2
 r = korelasi antara dua sampel

H. Sistematika Pembahasan

Penulisan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab, dan terdiri dari sub-bab dengan sistematika sebagai berikut: Bab pertama merupakan gambaran yang menjelaskan secara umum mengenai isi skripsi yang dijadikan acuan dalam proses penelitian. Bab pertama ini berisi delapan sub-bab yang dimulai dengan latar belakang masalah yang memaparkan secara umum mengenai alasan dan ketertarikan penulis dalam melakukan penelitian dan memilih judul skripsi. Selanjutnya pokok masalah yang merupakan inti dari permasalahan yang akan dikaji dan dicarikan jawabannya melalui penelitian dan dilanjutkan dengan tujuan dan kegunaan penelitian untuk mengetahui argensi dari penelitian ini. Mencantumkan penelitian dalam skripsi ini diperlukan untuk mengetahui penelitian-penelitian sejenis yang telah dilakukan sebelumnya dan juga mengetahui perbedaan penelitian yang sedang dilakukan oleh penulis dengan penelitian sebelumnya. Setelah mengetahui penelitian-penelitian sejenis yang telah dilakukan sebelumnya, maka penulis mencantumkan kerangka teori sebagai dasar pijakan dalam menjelas hal yang akan dianalisis. Perumusan hipotesis merupakan jawaban sementara dari masalah penelitian yang sedang dikaji yang perumusannya didasarkan dari kerangka teori. Kemudian dijelaskan

metode penelitian yang menjadi pedoman dalam penelitian, dan diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui secara umum rincian bab-bab dan sub-bab yang akan dibahas dalam penelitian.

Dalam bab kedua, skripsi ini membahas tentang landasan teori yang berhubungan dengan variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini. Landasan teori pada bab ini menjelaskan tentang perbankan syariah, yang meliputi sistem operasional dan produk-produknya. Laporan keuangan yang meliputi pengertian, tujuan, dan jenis laporan keuangan. Kinerja keuangan yang meliputi pengertian dan tujuan pengukuran kinerja keuangan bank. Rasio-rasio keuangan bank yang meliputi pengertian, tujuan dan jenis-jenis rasio keuangan. Selanjutnya dibahas tentang diversifikasi yang meliputi pengertian dan jenis-jenis, alasan diversifikasi, dan menciptakan nilai melalui diversifikasi.

Pada bab ketiga, penulisan skripsi ini memuat gambaran umum subyek penelitian yaitu sekilas gambaran umum PT Bank Permata Tbk dan profil Permata Bank Syariah sebagai unit usaha syariah yang dimiliki oleh Bank Permata. Dalam bab ini dijelaskan sekilas sejarah PT Bank Permata Tbk, dan kemudian Profil Permata Bank syariah yang meliputi sejarah berdirinya Permata Bank Syariah, visi dan misi, struktur organisasi, kinerja keuangan, dan jenis produk yang ditawarkan oleh Permata Bank Syariah.

Bab keempat merupakan bab yang membahas tentang analisis data, pengujian hipotesis, dan pembahasannya. Bab ini terdiri dari dua sub-bab yang dimulai dari analisis data, dimana pada sub-bab ini dilakukan dua uji, yaitu uji normal data dengan menggunakan uji *kolmogorov-smirnov* dan uji signifikansi

dengan menggunakan *paired t test* bagi data yang terdistribusi normal dan uji pertanda wilcoxon bagi yang tidak memenuhi kriteria distribusi normal, dan dalam sub-bab ini juga dilakukan uji hipotesis. Sub-bab selanjutnya adalah pembahasan yang membahas hasil dari analisis data yang dilakukan pada sub-bab awal.

Bab kelima merupakan bab penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Kesimpulan merupakan jawaban dari pokok masalah yang telah dikemukakan pada bab pertama. Kemudian saran berisi masukan-masukan yang ditujukan bagi pihak yang berkepentingan yang terkait dengan penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Hasil uji signifikansi untuk *Loan To Asset Ratio* dengan menggunakan Paired Uji-t terlihat bahwa t hitung $(-25,401) > t$ tabel $(2,045)$ dengan probabilitas $0,000 < 0,05$, maka H_0 di tolak dan H_a diterima, atau nilai *Loan To Asset Ratio* pada PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah terjadi perbedaan.
2. Hasil uji signifikansi untuk *Return On Asset* dengan menggunakan Paired Uji-t terlihat bahwa t hitung $(0,460) < t$ tabel $(2,045)$ dengan probabilitas $0,649 > 0,05$, maka H_0 diterima dan H_a ditolak, atau nilai *Return On Asset* pada PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah tidak terjadi perbedaan yang signifikan.
3. Hasil uji signifikansi untuk *Return On Equity* dengan menggunakan Paired Uji-t terlihat bahwa t hitung $(2,198) > t$ tabel $(2,045)$ dengan probabilitas $0,036 < 0,05$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima, atau nilai *Return On Equity* pada PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah terjadi perbedaan yang signifikan.
4. Hasil uji signifikansi untuk rasio BOPO dengan menggunakan uji Pertanda Wilcoxon terlihat bahwa **Asymp. Sig** 0,006. oleh karena probabilitas $< 0,05$, maka H_0 ditolak dan H_a diterima, atau nilai BOPO pada PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah terjadi perbedaan.

5. Hasil uji signifikansi untuk *Assets utilization* dengan menggunakan Paired Uji-t Terlihat bahwa t hitung $(-1,001) < t$ tabel $(2,045)$ dengan probabilitas $0,325 > 0,05$, maka H_0 diterima, atau nilai *Assets utilization* pada PT Bank Permata Tbk sebelum dan sesudah adanya unit syariah tidak terjadi perbedaan yang signifikan.

B. Saran

Hasil dari penelitian ini mengindikasikan bahwa dengan adanya unit syariah pada PT Bank Permata Tbk belum mampu untuk meningkatkan nilai (*value*) perusahaan. Hal ini dapat dilihat pada rasio *return on equity* dan *return on asset* yang mengalami penurunan setelah adanya unit syariah.

Dengan adanya kesimpulan di atas, tentunya diperlukan upaya-upaya perbaikan-perbaikan dalam unit syariah tersebut. Maka untuk memperbaiki kinerja unit bisnis syariah, diperlukan sinergi antara bisnis utama dengan unit syariah yang ada guna memastikan tercapainya *value* yang maksimum dari langkah pendirian unit syariah tersebut bagi PT Bank Permata Tbk.

Untuk penelitian mendatang, diharapkan menambah subjek, periode, dan variabel-variabel yang diukur dalam penelitiannya supaya menghasilkan kesimpulan yang lebih valid.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Abdullah, M. Faisal, *Manajemn Perbankan (Tehnik Analisis Kinerja Keuangan Bank)*, Malang: UMM Press, 2003.
- Aji Saputro, wahyu, analisis perbandingan kinerja keuangan syariah mega indonesia sebelum dan sesudah dikoneversi, skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Ekonomi Universitas Muhamadiyah Solo, 2007.
- Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta : Alfabeta, 2002.
- Bariyono, Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum hasil Merger pada Perusahaan Perbankan di Indonesia Tahun 1999-2002, Skripsi tidak dipublikasikan, Fakultas Ilmu Sosial Universitas Negeri Yogyakarta, 2006.
- Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan* , Jakarta : Ghalia Indonesia, 2000.
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang : Badan Penerbit UNDIP, 2003.
- Gunarsih, Tri, Masalah Keagenan dan Strategi Diversifikasi, *Kompak*, No. 10, Januari- April 2004.
- Hitt, Michael. A dkk., *Manajemen Strategis Menyongsong Era Persaingan dan Globalisasi*, alih bahasa Armand Hedyanto, Jakarta: Erlangga, 1997.
- Hall, Ernest H., Corporate Diversification and Performance: An Investigation of Causality, *Australian Journal of Management*, The University of New South Wales, Juni 1995.
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2003.
- Kakani, Ram kumaar, Financial Performance and Diversifikation Strategy of Indian Business Group, Indian Instute of Management Calcutta (2002).
- Kristanti, Putriana, Pengukuran Kinerja dan Perannya Dalam Meningkatkan Kinerja Perusahaan, *Kajian Bisnis*, Vol. 14, No. 2, Mei-Agustus 2003.

- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta : UPP AMP YKPN, 2002.
- Munawir, *Analisis Laporan Keuangan* edisi IV, Yogyakarta: Liberty, 2002.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Supardi, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: UII Press, 2005.
- Syafri Harahap, Syofyan, *Akuntansi Islam*, Jakarta: Bumi Aksara, 2004.
- Sri Wahyudi, Agustinus, *Manajemen Strategik: Pengantar Proses Berpikir Strategik*, Jakarta: Binarupa Aksara, 1995.
- Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta : BPFE, 2001.
- Santoso, Singgih, *Mengatasi Berbagai Masalah dengan SPSS Versi 11,5*, Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2005.
- Sugiyono, *Statistika untuk Penelitian* , Bandung : Alfabeta, 2005.
- Sulastri, Siti, Analisis Pengaruh CAR, LDR, dan Dana pihak ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia, Yogyakarta, *shar'e*, vol. 2, No. 1 Agustus 2003.
- Tim Penyusun Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia*, Jakarta: IAI, 2003.

<http://maswig.Blogspot.com>

<http://upload.wikimedia.org>

<http://www.bankpermata.com>

<http://adln.lib.unair.ac.id/go>

BIOGRAFI TOKOH

Kasmir

Lahir di pulau Bangka, Propinsi Bangka Belitung, 1 Mei 1964. menyelesaikan pendidikan di Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Indonesia, Jakarta. Saat ini aktif mengajar di Fakultas Ekonomi Universitas Jayabaya, Universitas Budi Luhur dan beberapa perguruan tinggi lainnya di Jakarta. Mata Kuliah yang diasuh adalah Bank dan Lembaga Keuangan lainnya, Manajemen Perbankan, Manajemen Keuangan serta Studi Kelayakan Bisnis. Di samping aktif menulis artikel dan memberikan konsultasi manajemen juga aktif dalam bidang penelitian dan pengembangan masyarakat. Sebelumnya penulis bekerja di Bank Bumi Daya (sekarang bergabung menjadi Bank Mandiri) di Jakarta dan Direktur LPP Marindo Jakarta.

Muhammad

Lahir di Pati pada tanggal 10 April 1966. Meraih gelar sarjana dalam bidang Kurikulum dan Teknologi Pendidikan di IKIP Yogyakarta (sekarang menjadi UNY) pada tahun 1990. meraih gelar Master Ekonomi Islam bidang Akuntansi Syariah pada Magister Studi Islam UII pada tahun 2000. sekarang sedang menyelesaikan program Doktorat pada Program Doktor Ilmu Ekonomi UII, bidang Manajemen Keuangan Islam. Jenjang karirnya diawali sebagai Manajer Akademik Syariah *Banking Institute* Yogyakarta (1995-1997), Biro Akademik Magister Manajemen Mitra Indonesia (1996-1997). Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Syariah Yogyakarta (1997-2001), Direktur Pusat Studi Ekonomi Islam STIS Yogyakarta (2001-sekarang).

Heri Sudarsono

Beliau menyelesaikan S1 di FE UII pada akhir tahun 1998. Mulai diberi tugas mengajar Ekonomi Islam pada awal tahun 1999, bidang konsentrasi yang ditekuni sampai sekarang adalah Ekonomi Islam dan Bank Lembaga Keuangan Syariah.

Selain sebagai staf Pembantu Dekan III FE-UII, penulis adalah sekretaris Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI) FE-UII.

Agustinus Sri Wahyudi

Lahir di Klaten, Jawa Tengah pada tanggal 29 Agustus 1964. setelah menyelesaikan SMAnya di Pangudi Luhur Jakarta, ia melanjutkan S1-nya (Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan) di Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Satya Wacana, Salatiga (lulus tahun 1988) kemudian mengambil Master of Business Administration (keuangan) di De La Salle University, Manila (1991). Sejak tahun 1991 bekerja di salah satu bank pemerintah dan saat ini sebagai pengajar di sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Trisakti (Pemasaran dan Ekonomi) serta Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti (Manajemen Strategik dan Keuangan). Selama bermahasiswa aktif di lembaga kemahasiswaan dan menjadi Asisten Dosen.

CURRICULUM VITAE

Nama : Ahmad Adnan
Tempat Tanggal Lahir : Jambi, 11 September 1983.
Fakultas : Syariah
Jurusan : Keuangan Islam
Alamat Asal : No. 700 Sungai Bahar V kec. Sungai bahar Kab
Muara Jambi Prop. Jambi
Alamat di Yogya : Jl. Manggis No. 50 Nologaten Depok Sleman
Yogyakarta.
Oranga Tua
Nama Ayah : Yasri
Pekerjaan : Petani
Nama Ibu : Musrifah
Alamat Orang Tua : No. 700 Sungai Bahar V kec. Sungai bahar Kab
Muara Jambi Prop. Jambi

Riwayat Pendidikan :

SDN 333/1 Mestong Sungai Bahar jambi	(1990 – 1996)
SMPN 4 Mestong Sungai Bahar Jambi	(1996 – 1999)
Ponpes Al-hidayah Jambi	(2000 – 2003)
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	(2003 – sekarang)

Pengalaman Organisasi :

1. ForSEI UIN Sunan Kalijaga
2. KOPMA UIN Sunan Kalijaga
3. BEM-PS Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga
4. Baitul Maal BMT Sunan Kalijaga

LAMPIRAN

Loan To asset Ratio Periode Sebelum Adanya Unit syariah

Periode	No	Kredit	Asset	Rasio
04-Jan	1	9816846	28242586	0,34759
februari	2	10116495	29034051	0,348436
maret	3	13861928	30248420	0,458269
april	4	10585154	27418007	0,386066
mei	5	11440372	29634819	0,386045
juni	6	11937250	30317719	0,393738
juli	7	12156305	30798685	0,394702
agustus	8	12696709	30641598	0,414362
03-Jan	9	8808678	29840420	0,295193
februari	10	8774684	30982139	0,283218
maret	11	8431973	28126333	0,299789
april	12	8378091	28153396	0,297587
mei	13	8575251	27912385	0,30722
juni	14	8416180	28751054	0,292726
juli	15	8610079	28363307	0,303564
agustus	16	8632875	28169805	0,306458
september	17	9117457	27397770	0,332781
oktober	18	9269958	27824984	0,333152
nopember	19	9361308	28011484	0,334195
desember	20	9607309	28997370	0,331317
02-Jan	21	2196429	13340817	0,16464
februari	22	2237541	13432410	0,166578
maret	23	2243409	13330655	0,168289
april	24	2338011	13640754	0,171399
mei	25	2399465	13640754	0,175904
juni	26	2561186	13070959	0,195945
juli	27	2660872	13039280	0,204066
agustus	28	2733548	13264141	0,206086
september	29	2753681	18249427	0,150891
oktober	30	2974577	23393861	0,127152

Loan To asset Ratio Periode Sesudah Adanya Unit syariah

Periode	No	Kredit	Asset	Rasio
07- Agust	1	24597911	38104283	0,645542
07-Jul	2	24435872	38077083	0,641747
07-Jun	3	24773023	39025599	0,634789
07-Mei	4	24246530	36395084	0,666203
07-Apr	5	23985356	36295100	0,660843
07-Mar	6	23819315	37355556	0,637638
07-Feb	7	23590817	35511462	0,664316
07-Jan	8	23688779	36800618	0,643706
06-Des	9	23831136	37814411	0,630213
06-Nop	10	22670129	36551897	0,620218
06-Okt	11	22098232	35501535	0,622458
06-Sep	12	22091339	36438955	0,606256
06- Agust	13	21737489	35650325	0,609742
06-Jul	14	21584459	35757866	0,603628
06-Jun	15	22043255	36378365	0,605944
06-Mei	16	21813619	36724470	0,59398
06-Apr	17	21975702	35599250	0,617308
06-Mar	18	22233230	35736992	0,622135
06-Feb	19	22221952	35850331	0,619853
06-Jan	20	22266263	35761259	0,622636
05-Okt	21	22090951	34571812	0,638987
05-Sep	22	21473978	33503089	0,640955
05- Agust	23	20250659	32993381	0,613779
05-Jul	24	19187704	31860939	0,602233
05-Jun	25	18748634	31171369	0,60147
05-Mei	26	17513473	30278735	0,578408
05-Apr	27	16593266	29520043	0,562102
05-Mar	28	16080106	29571493	0,543771
05-Feb	29	15354885	29982480	0,512129
05-Jan	30	14930764	32024772	0,466225

Rasio *Return On Asset* Periode Sebelum Adanya Unit Syariah

Periode	No	Laba bersih	Total Aktiva	Rasio
04-Jan	1	25313	28242586	0,000896
februari	2	76092	29034051	0,002621
maret	3	596154	30248420	0,019709
april	4	179078	27418007	0,006531
mei	5	231796	29634819	0,007822
juni	6	280888	30317719	0,009265
juli	7	321485	30798685	0,010438
agustus	8	405432	30641598	0,013231
03-Jan	9	4589	29840420	0,000154
februari	10	58292	30982139	0,001881
maret	11	102286	28126333	0,003637
april	12	11496	28153396	0,000408
mei	13	128891	27912385	0,004618
juni	14	151480	28751054	0,005269
juli	15	167575	28363307	0,005908
agustus	16	183006	28169805	0,006497
september	17	214442	27397770	0,007827
oktober	18	296596	27824984	0,010659
nopember	19	391618	28011484	0,013981
desember	20	558452	28997370	0,019259
02-Jan	21	1192	13340817	0,000089
februari	22	2252	13432410	0,000168
maret	23	3577	13330655	0,000268
april	24	6329	13640754	0,000464
mei	25	14197	13640754	0,001041
juni	26	47865	13070959	0,003662
juli	27	24289	13039280	0,001863
agustus	28	60931	13264141	0,004594
september	29	96906	18249427	0,00531
oktober	30	-409885	23393861	-0,01752

Rasio *Return On Asset* Periode sesudah Adanya Unit Syariah

Periode	No	Laba Bersih	Total Aktiva	Rasio
07-Agust	1	312263	38104283	0,008195
07-Jul	2	252313	38077083	0,006626
07-Jun	3	193631	39025599	0,004962
07-Mei	4	145147	36395084	0,003988
07-Apr	5	112355	36295100	0,003096
07-Mar	6	84533	37355556	0,002263
07-Feb	7	43226	35511462	0,001217
07-Jan	8	6376	36800618	0,000173
06-Des	9	314484	37814411	0,008317
06-Nop	10	304968	36551897	0,008343
06-Okt	11	259148	35501535	0,0073
06-Sep	12	223455	36438955	0,006132
06-Agust	13	185310	35650325	0,005198
06-Jul	14	153733	35757866	0,004299
06-Jun	15	140653	36378365	0,003866
06-Mei	16	117333	36724470	0,003195
06-Apr	17	99296	35599250	0,002789
06-Mar	18	73945	35736992	0,002069
06-Feb	19	56287	35850331	0,00157
06-Jan	20	24915	35761259	0,000697
05-Okt	21	209755	34571812	0,006067
05-Sep	22	183744	33503089	0,005484
05-Agust	23	120487	32993381	0,003652
05-Jul	24	132935	31860939	0,004172
05-Jun	25	215329	31171369	0,006908
05-Mei	26	197644	30278735	0,006527
05-Apr	27	157783	29520043	0,005345
05-Mar	28	131451	29571493	0,004445
05-Feb	29	70367	29982480	0,002347
05-Jan	30	34051	32024772	0,001063

Rasio *Return On Equity* Periode Sebelum Adanya Unit Syariah

Periode	No	Laba Bersih	Ekuitas	Rasio
04-Jan	1	25313	1739745	0,01455
februari	2	76092	1789794	0,042514
maret	3	596154	2314078	0,257621
april	4	179078	1893155	0,094592
mei	5	231796	1947532	0,11902
juni	6	280888	1997239	0,140638
juli	7	321485	2038086	0,157739
agustus	8	405432	2121822	0,191077
03-Jan	9	4589	1407449	0,003261
februari	10	58292	1342387	0,043424
maret	11	102286	1265016	0,080857
april	12	11496	1276247	0,009008
mei	13	128891	1288658	0,10002
juni	14	151480	1309756	0,115655
juli	15	167575	1326219	0,126355
agustus	16	183006	1341193	0,13645
september	17	214442	1371527	0,156353
oktober	18	296596	1452724	0,204165
nopember	19	391618	1547491	0,253066
desember	20	558452	1713929	0,325831
02-Jan	21	1192	518586	0,002299
februari	22	2252	519428	0,004336
maret	23	3577	516736	0,006922
april	24	6329	518358	0,01221
mei	25	14197	524008	0,027093
juni	26	47865	558548	0,085695
juli	27	24289	534258	0,045463
agustus	28	60931	570899	0,106728
september	29	96906	5206674	0,018612
oktober	30	-409885	4657158	-0,08801

Rasio *Return On Equity* Periode Sesudah Adanya Unit Syariah

Periode	No	laba bersih	Ekuitas	Rasio
07-Agust	1	312263	3721117	0,083916
07-Jul	2	252313	3677175	0,068616
07-Jun	3	193631	3649112	0,053062
07-Mei	4	145147	3678565	0,039458
07-Apr	5	112355	3546789	0,031678
07-Mar	6	84533	3507071	0,024104
07-Feb	7	43226	3486900	0,012397
07-Jan	8	6376	3654832	0,001745
06-Des	9	314484	3765085	0,083526
06-Nop	10	304968	3670085	0,083096
06-Okt	11	259148	3666504	0,07068
06-Sep	12	223455	3553926	0,062876
06-Agust	13	185310	2978341	0,062219
06-Jul	14	153733	2908355	0,052859
06-Jun	15	140653	2829789	0,049704
06-Mei	16	117333	2767733	0,042393
06-Apr	17	99296	2763752	0,035928
06-Mar	18	73945	2726412	0,027122
06-Feb	19	56287	2689294	0,02093
06-Jan	20	24915	2631597	0,009468
05-Okt	21	209755	2516486	0,083352
05-Sep	22	183744	2480089	0,074088
05-Agust	23	120487	2428469	0,049614
05-Jul	24	132935	2472852	0,053758
05-Jun	25	215329	2556513	0,084228
05-Mei	26	197644	2537716	0,077883
05-Apr	27	157783	2498011	0,063163
05-Mar	28	131451	2472250	0,053171
05-Feb	29	70367	2410430	0,029193
05-Jan	30	34051	2375159	0,014336

Rasio BOPO Periode Sebelum Adanya Unit Syariah

Periode	No	Biaya Bunga	Biaya. OP. Lain	Biaya	Pend. Bunga	Pend. Op Lain	Op. Incom	Rasio
04-Jan	1	108570	123730	232300	238647	31577	270224	0,859657
februari	2	203298	190194	393492	453913	41917	495830	0,793603
maret	3	1235071	1217150	2452221	2655538	273780	2929318	0,83713
april	4	408278	405999	814277	923329	84265	1007594	0,80814
mei	5	517102	507387	1024489	1157070	102899	1259969	0,813107
juni	6	633238	616512	1249750	1394616	126064	1520680	0,821836
juli	7	756863	723065	1479928	1635746	150297	1786043	0,828607
agustus	8	880167	843158	1723325	1911981	201059	2113040	0,815567
03-Jan	9	220826	60907	281733	303016	22701	325717	0,864963
februari	10	433481	125283	558764	587346	40883	628229	0,889427
maret	11	651273	191993	843266	890362	59093	949455	0,888158
april	12	838317	262083	1100400	1160452	98315	1258767	0,874189
mei	13	1031210	334711	1365921	1449116	122000	1571116	0,869395
juni	14	1210209	415101	1625310	1725399	201386	1926785	0,843535
juli	15	1385146	479414	1864560	1983035	227891	2210926	0,843339
agustus	16	1543008	556754	2099762	2233000	240035	2473035	0,849063
september	17	1688278	624845	2313123	2473262	245035	2718297	0,850946
oktober	18	1813701	708119	2521820	2713179	243465	2956644	0,852933
nopember	19	1932373	796293	2728666	2959589	230627	3190216	0,855323
desember	20	2048173	945517	2993690	3193658	265879	3459537	0,865344
02-Jan	21	121185	32411	153596	125369	20228	145597	1,054939
februari	22	233454	71447	304901	245271	36033	281304	1,083884
maret	23	357206	109051	466257	375007	48648	423655	1,100558
april	24	474625	149428	624053	519252	62396	581648	1,072905
mei	25	598066	189797	787863	662410	91691	754101	1,044771
juni	26	703260	230744	934004	792582	139835	932417	1,001702
juli	27	808288	283385	1091673	924680	151205	1075885	1,014674
agustus	28	915992	330870	1246862	1058296	191416	1249712	0,997719
september	29	1023310	366656	1389966	1193411	182099	1375510	1,01051
oktober	30	1140093	1023293	2163386	1443404	197508	1640912	1,318405

Rasio BOPO Periode Sesudah Adanya Unit Syariah

Periode	No	Biaya Bunga	Biaya. Op. Lain	Biaya	Pend. Bunga	Pend. Op Lain	Op. Incom	Rasio
07-Agust	1	1178660	1635552	2814212	2744266	833012	3577278	0,786691
07-Jul	2	1036811	1506080	2542891	2399776	815272	3215048	0,790934
07-Jun	3	888295	1362964	2251259	2051547	762233	2813780	0,800084
07-Mei	4	749436	1265900	2015336	1723692	718689	2442381	0,825152
07-Apr	5	60183	1105659	1165842	1389055	672210	2061265	0,565595
07-Mar	6	465118	967815	1432933	1058200	616909	1675109	0,855427
07-Feb	7	312355	785416	1097771	705074	554707	1259781	0,871398
07-Jan	8	166546	363826	530372	369505	246018	615523	0,861661
06-Des	9	2545942	1705853	4251795	4578185	520708	5098893	0,833866
06-Nop	10	2372607	1553608	3926215	4200615	466252	4666867	0,841296
06-Okt	11	2199701	1372027	3571728	3827545	398744	4226289	0,845122
06-Sep	12	2002267	1223101	3225368	3420750	360697	3781447	0,852945
06-Agust	13	1803798	1079188	2882986	3048098	303085	3351183	0,860289
06-Jul	14	1584300	943672	2527972	2649916	266530	2916446	0,866799
06-Jun	15	1362724	802111	2164835	2274638	219305	2493943	0,868037
06-Mei	16	1142906	661594	1804500	1896272	187672	2083944	0,865906
06-Apr	17	909404	528669	1438073	1503144	171376	1674520	0,858797
06-Mar	18	689107	396638	1085745	1123272	135993	1259265	0,862205
06-Feb	19	452941	256247	709188	730292	78946	809238	0,876365
06-Jan	20	235929	127059	362988	373656	40549	414205	0,876349
05-Okt	21	1251735	1289607	2541342	2666823	328312	2995135	0,84849
05-Sep	22	1070879	1152675	2223554	2344653	296002	2640655	0,842046
05-Agust	23	920554	1024070	1944624	2051087	248926	2300013	0,845484
05-Jul	24	783297	864385	1647682	1764732	212282	1977014	0,833419
05-Jun	25	657196	730139	1387335	1495789	196037	1691826	0,820022
05-Mei	26	542934	605619	1148553	1233905	165539	1399444	0,820721
05-Apr	27	437752	487541	925293	980908	129093	1110001	0,833597
05-Mar	28	336557	352825	689382	740832	99145	839977	0,820715
05-Feb	29	231906	234245	466151	489430	57119	546549	0,852899
05-Jan	30	126081	116597	242678	258825	35113	293938	0,825609

Rasio *Assets Utilizations* periode sebelum adanya Unit Syariah

Periode	No	Op. Income	Non. Op income	Jumlah	Total Asset	Rasio
04-Jan	1	25423	-110	25313	28242586	0,000896
februari	2	73977	2115	76092	29034051	0,002621
maret	3	475361	164779	640140	30248420	0,021163
april	4	171707	10539	182246	27418007	0,006647
mei	5	225156	9808	234964	29634819	0,007929
juni	6	270202	13854	284056	30317719	0,009369
juli	7	307947	16706	324653	30798685	0,010541
agustus	8	401642	22681	424323	30641598	0,013848
03-Jan	9	42806	3084	45890	29840420	0,001538
februari	10	47974	10318	58292	30982139	0,001881
maret	11	86777	15509	102286	28126333	0,003637
april	12	91481	23479	114960	28153396	0,004083
mei	13	101938	26953	128891	27912385	0,004618
juni	14	182207	-30727	151480	28751054	0,005269
juli	15	188063	-20488	167575	28363307	0,005908
agustus	16	125169	57837	183006	28169805	0,006497
september	17	155778	58664	214442	27397770	0,007827
oktober	18	232295	64301	296596	27824984	0,010659
nopember	19	323296	68322	391618	28011484	0,013981
desember	20	452452	106000	558452	28997370	0,019259
02-Jan	21	1002	190	1192	13340817	8,93E-05
februari	22	-1590	3842	2252	13432410	0,000168
maret	23	-3299	6876	3577	13330655	0,000268
april	24	-3104	9433	6329	13640754	0,000464
mei	25	2449	11748	14197	13640754	0,001041
juni	26	34317	13548	47865	13070959	0,003662
juli	27	28031	15591	43622	13039280	0,003345
agustus	28	6162	18644	24806	13264141	0,00187
september	29	49305	66934	116239	18249427	0,006369
oktober	30	-459231	68679	-390552	23393861	-0,01669

Rasio *Assets Utilizations* periode Sesudah adanya Unit Syariah

Periode	No	Op. Income	Non. Op Income	Jumlah	Total Asset	Rasio
07-Agust	1	434934	32497	467431	38104283	0,012267
07-Jul	2	354058	27625	381683	38077083	0,010024
07-Jun	3	292419	-10376	282043	39025599	0,007227
07-Mei	4	227922	-14715	213207	36395084	0,005858
07-Apr	5	178887	-12115	166772	36295100	0,004595
07-Mar	6	131981	-6833	125148	37355556	0,00335
07-Feb	7	76597	148845	225442	35511462	0,006348
07-Jan	8	26884	69634	96518	36800618	0,002623
06-Des	9	509946	-42985	466961	37814411	0,012349
06-Nop	10	468361	-14903	453458	36551897	0,012406
06-Okt	11	406244	-18391	387853	35501535	0,010925
06-Sep	12	322219	15917	338136	36438955	0,00928
06-Agust	13	258730	24843	283573	35650325	0,007954
06-Jul	14	210006	28256	238262	35757866	0,006663
06-Jun	15	186514	33220	219734	36378365	0,00604
06-Mei	16	160808	25827	186635	36724470	0,005082
06-Apr	17	138495	21589	160084	35599250	0,004497
06-Mar	18	102460	2729	105189	35736992	0,002943
06-Feb	19	69396	-4212	65184	35850331	0,001818
06-Jan	20	40744	-5152	35592	35761259	0,000995
05-Okt	21	322329	32938	355267	34571812	0,010276
05-Sep	22	285638	33448	319086	33503089	0,009524
05-Agust	23	223924	20515	244439	32993381	0,007409
05-Jul	24	213053	18070	231123	31860939	0,007254
05-Jun	25	299325	14192	313517	31171369	0,010058
05-Mei	26	269786	15806	285592	30278735	0,009432
05-Apr	27	211178	13760	224938	29520043	0,00762
05-Mar	28	171609	15732	187341	29571493	0,006335
05-Feb	29	96685	2301	98986	29982480	0,003301
05-Jan	30	50537	-754	49783	32024772	0,001555