

**ANALISIS EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
DENGAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA)**

(Studi kasus 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011)



Skripsi

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam strata Satu
pada Prodi Ekonomi & Perbankan Islam
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Siti Hardiyanti Hemas

NPM: 20080730012

**PROGRAM STUDI EKONOMI & PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2012**

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 16 April 2012

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalammu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Siti Hardiyanti Hemas

NPM : 20080730012

Judul : Analisis Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia dengan Metode *Data Envelopment Analysis* (DEA) (Studi kasus 7 Bank Syariah)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

Dr. Imamudin Yuliadi SE. M.Si

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

DENGAN METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA)

(Studi kasus 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Siti Hardiyanti Hemas**

NPM : **20080730012**

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 5 Mei 2012 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi

Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, Lc., MA. (.....)

Pembimbing : Dr. Imamudin Yuliadi, SE., M.Si (.....)

Penguji : Misbahul Anwar, SE., M.Si (.....)

Yogyakarta, 6 Mei 2012

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Nawari Ismail, M.Ag

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Siti Hardiyanti Hemas
Nomor Mahasiswa : 20080730012
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 16 April 2012

Yang membuat pernyataan

Siti Hardiyanti Hemas

MOTTO

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakan dengan sesungguhnya (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap"

(Al-Insyirah : 6-8)

Mensyukuri yang telah ada merupakan syarat dasar bagi kepantasan untuk mendapatkan apa yang anda cita-citakan

-Mario Jeguh-

Ingatlah bahwa Allah S^WJ menurunkan pertolongan kepada mereka yang mau berusaha membantu diri sendiri. Berbuatlah seakan semuanya bergantung padamu, dan berdoalah karena semuanya atas kehendak Allah S^WJ.

-Ron Herron dan Val J. Peter-

Suatu saat akan ada waktu dimana kita menyadari segala usaha yang kita lakukan sekarang tidak pernah sia-sia sekalipun hasilnya tidak sesuai dengan apa yang kita inginkan.

PERSEMBAHAN

Karya ini merupakan pencapaian dari usaha dan kerja keras yang telah saya lakukan, dari saya datang kemudian kuliah, bimbingan, revisi dan diujikan sampai akhirnya meraih gelar sarjana. Dengan bangga karya ilmiah ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tuaku tercinta

Drs. Husein Hti. Moh. Saleh S.F. M.Si dan Bida Intan

Terima kasih atas segala kasih sayang yang telah diberikan sejak kecil hingga sekarang serta selalu mendoakan dan mengusahakan yang terbaik untukku

Kakak dan adikku

Siti Huzaema S.Far, Apt, Abdul Malik dan Moh. Atdnan Syafar

Tidak lengkap rasanya jika tidak ada dukungan dan semangat yang kalian berikan kepadaku

Semua orang-orang yang aku sayangi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur Alhamdulillah saya ucapkan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in dan para pengikut setia beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul Analisis Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia Dengan Metode *Data Envelopment Analysis* (DEA) (Studi Kasus 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011) sebagai syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam proses sampai dengan selesainya penulisan skripsi ini telah mendapat bantuan dari berbagai pihak, maka dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati perkenankan pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan penuh rasa tulus dan hormat, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Nawari Ismail, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Imamudin, SE, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, nasehat dan pengarahannya demi terselesainya skripsi ini.
3. Ibu Miftakhul Khasanah, STP, MSI selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta..
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang dengan penuh pengabdian telah memberikan ilmu dan pengetahuan.
5. Papa Drs. Husein Hi. Moh Saleh, SE. M.Si dan Mama Bida Intan Palimuri yang tercinta dirumah, kakakku Siti Huzaema S.Far, Apt. dan Abdul Malik juga adikku Moh. Adnan Syafar yang selalu memberikan doa, semangat dan dukungan hingga dapat menyelesaikan studi dibangku kuliah.
6. Semua keluarga besar yang ada di Palu yang selalu perhatian memberikan semangat dan doa.
7. My Best Friends: Anggun dan Rindo yang telah memberikan ilmu, semangat waktu susah ataupun senang, berjuang bersama, sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Semua teman-teman EPI 2008 yang bersama-sama menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

9. Teman-temanku di kost Wisma Mulia: kak keisya, kak wuri, kak afifa, kak meta, sari, meida, heni, tyas dan sofi yang telah bersama-sama melewati hari dalam satu atap.
10. Semua teman-teman UKM PSM Sunshine Voice UMY yang telah memberikan semangat dan selalu ada di saat suka dan duka.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan-kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun bagi kesempurnaan skripsi ini. Semoga dapat bermanfaat bagi ilmu pengetahuan khususnya dalam bidang Ekonomi dan Perbankan Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 16 April 2012

Penulis,

Siti Hardiyanti Hemas

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TUJUAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN	10
A. Tujuan Penelitian	10
B. Kegunaan Penelitian.....	10
BAB III TELAAH PUSTAKA.....	11
A. Teori Efisiensi	11
1. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efisiensi Error! Bookmark not defined.	
2. Pengukuran Efisiensi.....	13
B. Dalil Al-Qur'an tentang Efisiensi	17
C. Teori Efisiensi Bank.....	18
D. Teori Bank Syariah	20
E. <i>Data Envelopment Analysis</i>	22
F. Hasil Penelitian Terdahulu	27
G. Kerangka Pemikiran Teoritik.....	30
BAB IV METODE PENELITIAN	31
A. Objek Penelitian.....	31
B. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	31
C. Sifat Penelitian	33

D. Populasi dan Sampel	33
E. Teknik Pengumpulan Data	34
F. Analisis Data.....	35
BAB V GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	38
A. Sejarah Perbankan Syariah.....	38
B. Regulasi Bagi Bank Syariah.....	39
C. Perkembangan Bank Syariah	40
D. Profil Bank Syariah yang diteliti.....	44
1. Bank Muamalat Indonesia.....	44
2. Bank Syariah Mandiri	47
3. Bank Mega Syariah	48
4. Bank Internasional Indonesia (BII) Syariah.....	49
5. Bank Permata Syariah	50
6. Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah	50
7. Bank Danamon Syariah.....	51
BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Perkembangan Variabel <i>input</i> dan <i>output</i> Perbankan Syariah.....	53
B. Hasil Perhitungan dan Analisis Tingkat Efisiensi.....	62
1. Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Tahun 2008- 2011	62
2. Tingkat Efisiensi Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia Tahun 2008-2011	67
BAB VII PENUTUP	77
A. Simpulan	77
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Jumlah Perbankan syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2	Perkembangan Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2008-2010	3
Tabel 3.1	Perbandingan Bank Syariah dan bank konvensional	22
Tabel 5.1	Perkembangan Jumlah Perbankan Syariah tahun 2007-2011	40
Tabel 6.1	<i>Input-Output</i> Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia	53
Tabel 6.2	Perkembangan Jumlah DPK 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011 ..	54
Tabel 6.3	Perkembangan Jumlah Aset 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011 ...	55
Tabel 6.4	Perkembangan Jumlah Biaya Tenaga Kerja 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011	57
Tabel 6.5	Perkembangan Jumlah Pembiayaan 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011	59
Tabel 6.6	Perkembangan Jumlah Pendapatan Operasional 7 Bank Syariah Tahun 2008-2011	60
Tabel 6.7	Tingkat Efisiensi BUS-BUS di Indonesia Tahun 2008-2011 (persen).....	62
Tabel 6.8	Nilai <i>Actual, Target, To Gain, dan Achieved Input-Output</i> Bank Umum Syariah yang Inefisiensi Tahun 2008.....	64
Tabel 6.9	Nilai <i>Actual, Target, To Gain, dan Achieved Input-Output</i> Bank Umum Syariah yang Inefisiensi Tahun 2011	66
Tabel 6.10	Tingkat Efisiensi UUS-UUS di Indonesia Tahun 2008-2011	68
Tabel 6.11	Nilai <i>Actual, Target, To Gain, dan Achieved Input-Output</i> Unit Usaha Syariah yang Inefisiensi Tahun 2008	68
Tabel 6.12	Nilai <i>Actual, Target, To Gain, dan Achieved Input-Output</i> Unit Usaha Syariah yang Inefisiensi Tahun 2009	69

Tabel 6.13 Nilai <i>Actual</i> , <i>Target</i> , <i>To Gain</i> , dan <i>Achieved Input-Output</i> Unit Usaha Syariah yang Inefisiensi Tahun 2010.....	71
Tabel 6.14 Nilai <i>Actual</i> , <i>Target</i> , <i>To Gain</i> , dan <i>Achieved Input-Output</i> Unit Usaha Syariah yang Inefisiensi Tahun 2011	72

DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK

Gambar 3.1	Kerangka Pemikiran Teoritik.....	30
Grafik 5.1	Perkembangan aset, DPK, dan PYD pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah November 2008-November 2009	41
Grafik 5.2	Perkembangan aset, DPK, dan PYD pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Desember 2009-Desember 2010.....	42
Grafik 5.3	Perkembangan aset, DPK, dan PYD pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Desember 2010-Desember 2011.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Hasil Olah Data BUS dan UUS Tahun 2008.....	84
Lampiran 2	Hasil Olah Data BUS dan UUS Tahun 2009.....	86
Lampiran 3	Hasil Olah Data BUS dan UUS Tahun 2010.....	88
Lampiran 4	Hasil Olah Data BUS dan UUS Tahun 2011.....	90
Lampiran 5	Pengaplikasian Metode DEA.....	92

ABSTRAK

Efisiensi merupakan cara untuk mengukur kinerja yang memperhitungkan *input output* suatu unit kegiatan ekonomi. Dalam dunia perbankan, efisiensi merupakan salah satu ukuran kinerja yang populer, banyak digunakan karena merupakan jawaban atas kesulitan-kesulitan dalam menghitung ukuran-ukuran kinerja perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk mengukur tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia (studi pada 7 bank syariah tahun 2008-2011) yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS). Selain itu penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui variabel-variabel penyebab belum/tidak efisiennya perbankan syariah. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *Data Envelopment Analysis (DEA)* dengan perhitungan menggunakan *software Warwick Windows DEA*. Metode DEA dirancang untuk mengukur tingkat efisiensi dari sebuah unit kegiatan ekonomi. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu variabel *input* (DPK, aset, dan biaya tenaga kerja) dan variabel *output* (pembiayaan dan pendapatan operasional).

Hasil penelitian dengan menggunakan metode DEA menunjukkan bahwa pada periode 2008-2011 terdapat bank syariah yang mengalami inefisiensi. Bank syariah yang mengalami inefisiensi tersebut adalah Bank Syariah Mega Indonesia (2008) Bank Syariah Mandiri (2011) dan Bank Internasional Indonesia (BII) Syariah (selama 2008-2011). Adapun upaya-upaya yang dapat dilakukan oleh bank-bank syariah yang mengalami inefisiensi agar dapat mencapai nilai efisien (100%) yaitu dengan menilai aset-asetnya dengan tepat agar dapat digunakan dengan baik. Dengan mengupayakan jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat sesuai dengan dana yang telah dihimpun sehingga akan berpengaruh pada pendapatan operasional yang akan dihasilkan. Selain itu, upaya yang dapat dilakukan yaitu dengan meminimalisir biaya tenaga kerja.

Kata Kunci: efisiensi, perbankan syariah, *Data Envelopment Analysis*