



**ANALISIS TINGKAT EFISIENSI BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODE
DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)**

(Periode Tahun 2011 –2013)

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan

Program Magister Akuntansi

MERCU BUANA
OLEH

NURLELA

55512120075

**PROGRAM MAGISTER AKUNTANSI
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MERCU BUANA
2014**

PENGESAHAN TESIS

Judul : Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah di
Indonesia Dengan Metode Data Envelopment
Analysis (DEA) Periode Tahun 2011 – 2013

Nama : Nurlela

N I M : 55512120075

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : Agustus 2014

Mengesahkan

Direktur Pascasarjana

Ketua Program Studi
Magister Akuntansi

Prof. Dr. Didik J. Rachbini

Dr. Yudhi Herliansyah, SE., Ak., M.Si

MERCU BUANA

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Muhammad Yusuf, SE., MM

Dr. Rini, M.Si

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa semua pernyataan dalam Tesis ini :

Judul : **Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analysis (DEA) Periode Tahun 2011 – 2013**

Nama : Nurlela

N I M : 55512120075

Program : Pascasarjana Program Magister Akuntansi

Tanggal : Agustus 2014

Merupakan hasil studi pustaka, penelitian lapangan, dan karya saya sendiri dengan bimbingan Komisi Dosen Pembimbing yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Ketua Program Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana.

Karya ilmiah ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua informasi, data, dan hasil pengolahannya yang digunakan, telah dinyatakan secara jelas sumbernya dan dapat diperiksa kebenarannya.

Jakarta, Agustus 2014



Nurlela

KATA PENGANTAR

Dengan Asma Allah Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, atas Kasih Sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Untuk itu penulis mengucapkan rasa syukur kehadirat-Nya seraya mengucapkan segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam, dengan terselesaiannya tesis ini yang merupakan salah satu persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Akuntansi dalam Program Studi Ekonomi dan Bisnis Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana.

Judul yang diangkat dalam tesis ini adalah “Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia dengan Metode Data Envelopment Analysis (DEA) Periode Tahun 2011 – 2013”. Penelitian ini diambil karena pengukuran efisiensi pada bank syariah merupakan indikator penting dalam melihat kemampuan bank syariah untuk bertahan dan menghadapi ketatnya persaingan pada industri perbankan syariah maupun persaingan pada industri perbankan nasional di Indonesia. Untuk itu permasalahan efisiensi sangatlah penting untuk diteliti agar bank syariah semakin optimal dalam mencapai tingkat efisiensinya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih terdapat kelemahan yang perlu diperkuat dan kekurangan yang perlu dilengkapi. Karena itu, dengan rendah hati penulis mengaharapkan masukan, dan saran untuk memperkuat kelemahan dan melengkapi kekurangan tersebut.

Dalam penulisan tesis ini banyak sekali hambatan, kesulitan dan rintangan yang penulis hadapi, baik dalam teknik penulisan, penyajian,

pengumpulan/pengolahan data maupun dalam menyediakan sumber rujukan. Namun berkat bimbingan, bantuan, arahan dan dorongan dari berbagai pihak maka hambatan tersebut dapat teratasi.

Oleh karena itu sebagai wujud rasa syukur kepada Allah SWT penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan tesis ini. Ucapan terima kasih ini disampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Muhammad Yusuf, SE., MM selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan petunjuk dalam penyusunan tesis.
2. Ibu Dr. Rini, M.Si selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan petunjuk dalam penyusunan tesis.
3. Bapak Dr. Arissetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana, yang telah memberikan fasilitas.
4. Bapak Prof. Dr. Didik J. Rachbini selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana, yang telah memberikan fasilitas.
5. Bapak Dr. Yudhi Herliansyah, M.Si selaku Ketua Program Studi Magister Akuntansi Universitas Mercu Buana, yang telah memberikan dorongan dan fasilitas.
6. Bapak Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si selaku Dosen Penelaah seminar proposal dan Dosen Penguji sidang tesis yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan petunjuk dalam penyusunan tesis.
7. Seluruh dosen Pascasarjana Universitas Mercu Buana yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang berharga selama penulis menyelesaikan studi.

8. Seluruh staf akademik Pascasarjana dan perpustakaan Universitas Mercu Buana yang telah memberi layanan selama penulis menyelesaikan studi.
9. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Magister Akuntansi angkatan 2012 yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan studi.
10. Kepala dan Staf Balai Teknologi Lingkungan – BPPT yang telah memberikan kesempatan dan izin kepada penulis untuk menyelesaikan studi.
11. Suami tercinta “Abie Budi” dan anak-anakku tersayang “Mas Najwan & Dede Nailah” yang senantiasa menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran dan selalu memberi dukungan dan do'a, selama berlangsungnya masa studi.
12. Orang tua dan sanak saudara yang telah memberikan do'a kepada penulis.
13. Pihak-pihak yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu baik moril maupun materil.

Akhirnya penulis berharap tesis ini dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan dan dapat menjadi amal ibadah bagi penulis. Rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT penguasa alam semesta dan raja dari ilmu pengetahuan yang selalu memberikan kelancaran dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan tesis ini. Semoga Allah SWT senantiasa meridhoi setiap langkah kita. Amiin yaa rabbal alamin.

Jakarta, Agustus 2014

Penulis

ABSTRAK

Efisiensi pada bank syariah merupakan indikator penting dalam melihat kemampuan bank syariah untuk bertahan dan menghadapi ketatnya persaingan pada industri perbankan syariah maupun persaingan pada industri perbankan nasional di Indonesia. Untuk itu permasalahan efisiensi sangatlah penting untuk diteliti agar bank syariah semakin optimal dalam mencapai tingkat efisiensinya.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdiri dari 10 bank yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Panin Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank BCA Syariah, Bank Jabar Banten Syariah, dan Bank BNI Syariah periode tahun 2011-2013.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan frontier yang diukur dengan tes statistik non parametrik yaitu menggunakan metode Data Envelopment Analysis (DEA) dengan model BCC atau Variable Return to Scale dan CCR atau Constant Return to Scale. Suatu DMU dikatakan efisien secara relatif, bilamana nilai dualnya sama dengan 1 (nilai efisiensi = 100%), sebaliknya bila nilai dualnya kurang dari 1, maka DMU bersangkutan dianggap tidak efisien secara relatif (inefisiensi). Variable input dan output yang dipilih berdasarkan 3 pendekatan yaitu pendekatan produksi, pendekatan intermediasi dan pendekatan asset, dimana variable yang digunakan terdiri dari input (Nisbah Bagi Hasil, Beban Personalia, Beban Lainnya, DPK, Aktiva Tetap, dan Total Aktiva) dan output (Pendapatan Operasional Utama, Pendapatan Operasional Lainnya, Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil, dan Aktiva Lancar). Proses pengolahannya menggunakan beberapa software yaitu DEAWin dan Microsoft Excel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode penelitian berdasarkan pendekatan produksi, pendekatan intermediasi dan pendekatan asset belum beroperasi secara efisien dengan kata lain masih terdapat inefisiensi atau pemborosan dalam operasional Bank Umum Syariah di Indonesia. Namun tingkat inefisiensi atau pemborosan rata-rata di Bank Umum Syariah relatif masih kecil, berkisar antara 0.49% sampai dengan 6.45% atau kurang dari 10%.

Kata Kunci: Efisiensi, Bank Umum Syariah, DEA

ABSTRACT

Islamic Bank Efficiency is a substantial factor in observing the capability of Islamic Bank to survive the competition either Islamic Banking or National Banking in Indonesia. Hence, efficiency is very important to observe so that Islamic Banks obtain more optimum efficiency level.

The research is done by using the samples of 10 Islamic Banking in Indonesia, which are Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Panin Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank BCA Syariah, Bank Jabar Banten Syariah, and Bank BNI Syariah in 2011-2013 period.

This research is using frontier approach measured by non-parametric statistical test, using Data Envelopment Analysis (DEA) with BCC model or Variable Return to Scale and CCR or Constant Return to Scale. DMU is called relatively efficient, if the dual value is equal to 1 (efficiency value = 100%). On the other hand, if the dual value is less than 1, then DMU is considered relatively inefficient. The chosen input and output variables are based on 3 approaches, which are production approach, intermediation approach, and asset approach, where the variables used consist of input (profit sharing ratio, personnel expenses, other expenses, DPK, fixed assets, and total assets) and output (main operational revenue, other operational revenue, trading cost, sharing cost, and liquid assets). Data processing is using some software such as DEAWin and Microsoft Excel.

The result shows that Indonesian Islamic Bank efficiency level during the research period based on production approach, intermediate approach and asset approach has not been operating efficiently, there is and inefficiency or improvidence in operational sector in Indonesian Islamic Bank. Nevertheless, inefficiency level or average improvidence in Islamic Bank is relatively small, ranging between 0.49% to 6.45% or less than 10%.

Keywords: Efficiency, Islamic Banks, DEA

DAFTAR ISI

Lembar Pengesahan Tesis	i
Lembar Pernyataan	ii
Kata Pengantar	iii
Abstrak	vi
Abstract	vii
Daftar Isi	viii
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar	xiii
Daftar Lampiran	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	6
1. Tujuan Penelitian	6
2. Kontribusi Penelitian	7
 BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	8
1. Landasan Teori	8
1.1. Pengertian Bank Syariah	8
1.2. Fungsi Bank Syariah	9
1.3. Karakteristik Dasar Perbankan Syariah	10
1.4. Sistem Operasional Bank Syariah	10
1.5. Laporan Keuangan Perbankan Syariah	16
1.6. Arti dan Konsep Dasar Efisiensi Bank	24
1.7. Pengukuran Efisiensi Perbankan	25
1.8. Hubungan Input dan Output dalam Pengukuran Efisiensi Bank	26
1.9. Data Envelopment Analysis (DEA)	27
2. Penelitian Terdahulu	29
B. Rerangka Pemikiran	40
C. Hipotesis	42
 BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	
A. Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia	44
B. Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Syariah Mandiri	48

C.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Mega Syariah	52
D.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank BRI Syariah	55
E.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Syariah Bukopin	57
F.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Panin Syariah	59
G.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Victoria Syariah	60
H.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank BCA Syariah	62
I.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank Jabar Banten Syariah	63
J.	Sejarah Singkat, Produk dan Layanan Bank BNI Syariah	67
BAB IV DESAIN DAN METODE PENELITIAN		
A.	Jenis Penelitian	70
B.	Definisi dan Operasionalisasi Variabel 1. Variabel Input dan Output Pendekatan Produksi <i>(Production Approach)</i>	70
	2. Variabel Input dan Output Pendekatan Intermediasi <i>(Intermediation Approach)</i>	73
	3. Variabel Input dan Output Pendekatan Aset <i>(Asset Approach)</i>	75
C.	Pengukuran Variabel	77
D.	Populasi dan Sampel Penelitian	80
E.	Teknik Pengumpulan Data 1. Library Research	81
	2. Sumber Data	81
F.	Metode Analisis	83
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN		
A.	Statistik Deskriptif	85
B.	Hasil Pengukuran Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah	86
C.	Hasil Perhitungan Efisiensi Pendekatan Produksi	88
D.	Hasil Perhitungan Efisiensi Pendekatan Intermediasi	97
E.	Hasil Perhitungan Efisiensi Pendekatan Aset	107
F.	Peringkat Skor Efisiensi 1. Peringkat Efisiensi Berdasarkan Pendekatan Produksi	115
	2. Peringkat Efisiensi Berdasarkan Pendekatan Intermediasi	116
	3. Peringkat Efisiensi Berdasarkan Pendekatan Aset	117
G.	Pergerakan Skor Efisiensi 1. Pergerakan Skor Efisiensi Pendekatan Produksi	118
	2. Pergerakan Skor Efisiensi Pendekatan Intermediasi	118
	3. Pergerakan Skor Efisiensi Pendekatan Aset	120
		121

H.	Pengujian Hipotesis	123
1.	Hasil Pengujian Tingkat Efisiensi Pendekatan Produksi	124
2.	Hasil Pengujian Tingkat Efisiensi Pendekatan Intermediasi	125
3.	Hasil Pengujian Tingkat Efisiensi Pendekatan Aset	125
I.	Pembahasan	126
BAB VI SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN		
A.	Simpulan	134
B.	Implikasi	135
C.	Saran	136
Daftar Pustaka		138
Lampiran		142



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Statistik Perbankan Syariah	3
Tabel 2.1	Format Neraca Bank Syariah	17
Tabel 2.2	Format Laporan Laba Rugi Bank Syariah	18
Tabel 2.3	Format Laporan Perubahan Dana Investasi Terikat Bank Syariah	20
Tabel 2.4	Format Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagi Hasil Bank Syariah	21
Tabel 2.5	Format Laporan Sumber Dan Penggunaan Dana Zakat Bank Syariah	22
Tabel 2.6	Format Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan Bank Syariah	23
Tabel 2.7	Ringkasan Penelitian Terdahulu	36
Tabel 3.1	Daftar Bank Umum Syariah Yang Menjadi Objek Penelitian	43
Tabel 3.2	Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia	47
Tabel 3.3	Produk dan Layanan Bank Syariah Mandiri	50
Tabel 3.4	Produk dan Layanan Bank Mega Syariah	54
Tabel 3.5	Produk dan Layanan Bank BRI Syariah	57
Tabel 3.6	Produk dan Layanan Bank Syariah Bukopin	58
Tabel 3.7	Produk dan Layanan Bank Panin Syariah	59
Tabel 3.8	Produk dan Layanan Bank Victoria Syariah	61
Tabel 3.9	Produk dan Layanan Bank BCA Syariah	63
Tabel 3.10	Produk dan Layanan Bank Jabar Banten Syariah	66
Tabel 3.11	Produk dan Layanan Bank BNI Syariah	68
Tabel 5.1	Skor Efisiensi DEA Pendekatan Produksi Model CCR	88
Tabel 5.2	Efisiensi BUS Yang Belum Efisien Pendekatan Produksi Model CCR	90
Tabel 5.3	Skor Efisiensi DEA Pendekatan Produksi Model BCC	94
Tabel 5.4	Efisiensi BUS Yang Belum Efisien Pendekatan Produksi Model BCC	95
Tabel 5.5	Skor Efisiensi DEA Pendekatan Intermediasi Model CCR	98
Tabel 5.6	Efisiensi BUS Yang Belum Efisien Pendekatan Intermediasi Model CCR	99
Tabel 5.7	Skor Efisiensi DEA Pendekatan Intermediasi Model BCC	103
Tabel 5.8	Efisiensi BUS Yang Belum Efisien Pendekatan Intermediasi Model BCC	105
Tabel 5.9	Skor Efisiensi DEA Pendekatan Aset Model CCR	107
Tabel 5.10	Efisiensi BUS Yang Belum Efisien Pendekatan Aset Model CCR	109

Tabel 5.11	Skor Efisiensi DEA Pendekatan Aset Model BCC	112
Tabel 5.12	Efisiensi BUS Yang Belum Efisien Pendekatan Aset Model BCC	113
Tabel 5.13	Skor Efisiensi Bank Umum Syariah	115
Tabel 5.14	Peringkat Efisiensi Pendekatan Produksi	116
Tabel 5.15	Peringkat Efisiensi Pendekatan Intermediasi	117
Tabel 5.16	Peringkat Efisiensi Pendekatan Aset	117
Tabel 5.17	Pergerakan Skor Efisiensi Pendekatan Produksi	118
Tabel 5.18	Pergerakan Skor Efisiensi Pendekatan Intermediasi	120
Tabel 5.19	Pergerakan Skor Efisiensi Pendekatan Aset	121
Tabel 5.20	Rata-rata Efisiensi Seluruh Bank Umum Syariah	123
Tabel 5.21	Tingkat Inefisiensi Pendekatan Produksi	127
Tabel 5.22	Tingkat Inefisiensi Pendekatan Intermediasi	128
Tabel 5.23	Tingkat Inefisiensi Pendekatan Aset	130
Tabel 5.24	Rata-rata Skor Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia	133



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka pemikiran teoritis penelitian	41
Gambar 5.1	Grafik Pergerakan Tingkat Efisiensi Pendekatan Produksi	119
Gambar 5.2	Grafik Pergerakan Tingkat Efisiensi Pendekatan Intermediasi	121
Gambar 5.3	Grafik Pergerakan Tingkat Efisiensi Pendekatan Aset	122



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kode Decision Making Unit (DMU)	142
Lampiran 2	Variabel Input Output Pendekatan Produksi	143
Lampiran 3	Variabel Input Output Pendekatan Intermediasi	144
Lampiran 4	Variabel Input Output Pendekatan Aset	145
Lampiran 5	Hasil Olah Data DEA dengan menggunakan software DEAWIN, Production Approach, CCR atau Constant Return to Scale Used, Input Oriented	146
Lampiran 6	Hasil Olah Data DEA dengan menggunakan software DEAWIN, Intermediation Approach, CCR atau Constant Return to Scale Used, Input Oriented	158
Lampiran 7	Hasil Olah Data DEA dengan menggunakan software DEAWIN, Asset Approach, CCR atau Constant Return to Scale Used, Input Oriented	170
Lampiran 8	Hasil Olah Data DEA dengan menggunakan software DEAWIN, Production Approach, BCC atau Variable Return to Scale Used, Input Oriented	180
Lampiran 9	Hasil Olah Data DEA dengan menggunakan software DEAWIN, Intermediation Approach, BCC atau Variable Return to Scale Used, Input Oriented	193
Lampiran 10	Hasil Olah Data DEA dengan menggunakan software DEAWIN, Asset Approach, BCC atau Variable Return to Scale Used, Input Oriented	206

UNIVERSITAS

MERCU BUANA