



ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

NADHIA SHALEHANTI



**ILMU EKONOMI
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2021**

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir tesis ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Agustus 2021

Nadhia Shalehanti
H151170296

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



RINGKASAN

NADHIA SHALEHANTI. Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia. Dibimbing oleh IRFAN SYAUQI BEIK dan DEDI BUDIMAN HAKIM.

Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar memiliki potensi untuk menjadi pemimpin dalam perkembangan pasar keuangan syariah di dunia terutama mengembangkan sektor perbankan syariah di Indonesia. Seiring berjalannya waktu, perkembangan Bank Umum Syariah semakin pesat dan menuntut adanya pengukuran mengenai tingkat efisiensi bank syariah. Pada masa pandemi Covid-19, Bank Umum Syariah masih dapat bertahan dan menunjukkan peningkatan yang positif dimana terjadi peningkatan dari sisi aset, dana pihak ketiga (DPK), pembiayaan yang disalurkan, jumlah kantor, dan jumlah tenaga kerja. Saat ini, pemanfaatan teknologi dapat mendorong bank meraih pertumbuhan bisnis, serta mampu mengakomodir perubahan dalam industri perbankan yang semakin kompetitif. Dengan memanfaatkan teknologi, membuka pangsa pasar bagi bank syariah untuk meningkatkan pelayanannya terhadap nasabah. Sehingga, penggunaan dari teknologi ini diharapkan dapat meningkatkan efisiensi dan profitabilitas Bank Umum Syariah untuk dapat bersaing merebut pangsa pasar.

Tujuan dari penelitian ini ialah mengukur efisiensi Bank Umum Syariah serta menganalisis pengaruh teknologi dan faktor internal terhadap efisiensi Bank Umum Syariah. Objek penelitian ini terdiri dari 9 Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2014-2020. Metode yang digunakan adalah *Data Envelopment Analysis* (DEA) dan Tobit. Variabel input adalah Total Aset, Dana Pihak Ketiga, Biaya Tenaga Kerja. Variabel Output adalah Total Pembiayaan dan Total Pendapatan Operasional. Variabel independent adalah ROA, NPF, jaringan ATM, cabang bank, dan teknologi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum, rata-rata tingkat efisiensi 9 Bank Umum Syariah di Indonesia memiliki tren yang fluktuatif selama periode penelitian. Skor efisiensi dari 9 Bank Umum Syariah berada pada kategori sedang dan tinggi. Hal ini terbukti dari skor TE dan PTE yang umumnya belum mencapai skor sempurna yaitu 1 (satu). Pada tahun 2020, secara umum efisiensi Bank Umum Syariah mengalami penurunan dikarenakan terjadi pandemi Covid-19 yang mengakibatkan kinerja dari Bank Umum Syariah menurun. Hasil dari metode Tobit menunjukkan bahwa ROA dan Teknologi memiliki pengaruh terhadap efisiensi. Hasil studi menunjukkan bahwa ROA berpengaruh secara signifikan positif terhadap efisiensi Bank Umum Syariah sedangkan Teknologi berpengaruh secara signifikan negatif terhadap efisiensi Bank Umum Syariah.

Berdasarkan hasil penelitian, Bank Umum Syariah perlu melakukan pengelolaan pembiayaan dengan lebih baik dan tepat sasaran terutama pada saat terjadi pandemi serta memperluas layanan akses digital dan meningkatkan sistem akses digitalnya sehingga dapat berdaya saing pada pasar perbankan di Indonesia.

Kata kunci: bank umum syariah, data envelopment analysis (DEA), efisiensi, teknologi

@HanaSyauqiBeik

SUMMARY

NADHIA SHALEHANTI. Analysis Efficiency of Sharia Commercial Banks in Indonesia. Supervised by IRFAN SYAUQI BEIK dan DEDI BUDIMAN HAKIM

Indonesia as a country with the largest Muslim population has the potential to become a leader in the development of Islamic financial markets in the world, especially developing the Islamic banking sector in Indonesia. As time goes by, the development of Islamic Commercial Banks is increased and requires a estimate of efficiency in Islamic banks. During the Covid-19 pandemic, Islamic Commercial Banks were still able to survive and show positive improvements where there was an increase in terms of assets, deposit, financing, offices, and workers. Currently, used of technology can encourage banks to achieve business growth, as well as being able to accommodate changes in an increasingly competitive banking industry. By utilizing technology, it opens market share for Islamic banks to improve their services to customers. Thus, the use of this technology is expected to increase the efficiency and profitability of Islamic Commercial Banks to be able to compete for market share.

The aim of this study was to estimate the efficiency of Islamic Commercial Banks and analyze the effect of technology and internal factors on Islamic Commercial Banks efficiency. The object of this research consisted of nine Islamic Commercial Banks in Indonesia over the years 2014-2020. The methods used are Data Envelopment Analysis (DEA) and Tobit. The input variables are Total Assets, Deposit, Labor Costs, while output variables are Total Financing and Total Operating Income. Then, the independent variables are ROA, NPF, ATM network, bank branches, and technology.

Results showed that in general, the average efficiency level of nine Islamic Commercial Banks in Indonesia had a fluctuating trend. The efficiency scores of nine Islamic Commercial Banks are in the medium and high categories. This is evident from the TE and PTE scores, which generally have not reached a perfect score of 1 (one). In 2020, in general, the efficiency of Islamic Commercial Banks decreased due to the Covid-19 pandemic which resulted in the performance of Islamic Commercial Banks decreased. The results of the Tobit method showed that ROA and Technology have an effect on efficiency. The results of the study showed that ROA has a significantly positive effect on Islamic Commercial Banks efficiency while Technology has a significantly negative effect on Islamic Commercial Banks efficiency.

Based on the research results, Islamic Commercial Banks need to manage financing better and on target, especially during a pandemic as well as expand digital access services and improve their digital access system so that they can be competitive in the Indonesia banking market.

Keywords: sharia commercial bank, data envelopment analysis (DEA), efficiency, technology



© Hak Cipta milik IPB, tahun 2021
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

NADHIA SHALEHANTI

Tesis
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister pada
Program Studi Ilmu Ekonomi

**ILMU EKONOMI
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2021**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Tesis:

- 1 **Dr. Muhammad Findi Alexandi S.E., M.E.**
- 2 **Dr. Ir. Wiwiek Rindayanti M.Si.**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Judul Tesis : Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia
Nama : Nadhia Shalehanti
NIM : H151170296

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Irfan Syauqi Beik, S.P, MSc.Ec



Pembimbing 2:
Dr. Ir. Dedi Budiman Hakim M.A.Ec



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Dr. Ir. Dedi Budiman Hakim, MA.Ec
NIP 196410221989031003

Dekan Sekolah Pascasarjana:
Prof. Dr. Ir. Anas Fauzi Miftah, M.Eng
NIP 196004191985031002



Tanggal Ujian: 28 Agustus 2021

Tanggal Lulus: 31 AUG 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanaahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian berjudul “Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada para pembimbing, Dr. Irfan Syauqi Beik, SP, MSc.Ec dan Dr. Ir. Dedi Budiman Hakim, MA.Ec yang telah membimbing dan banyak memberi saran. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada moderator seminar dan penguji luar komisi pembimbing. Di samping itu, penghargaan penulis sampaikan kepada pelayanan akademik Pasca Ilmu Ekonomi, teman-teman dari Pasca Ilmu Ekonomi 2017, dan Asisten Peneliti Bank Indonesia Institute yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan studi. Ungkapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu, serta seluruh keluarga yang telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Agustus

Nadhia Shalehanti

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	4
1.5 Ruang Lingkup	4
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Efisiensi	5
2.2 Pendekatan dalam Pengukuran Efisiensi	7
2.3 Metode <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	7
2.4 Pengaruh Teknologi terhadap Efisiensi	8
2.5 Penelitian Terdahulu	9
III METODE	12
3.1 Jenis dan Sumber Data	12
3.2 Metode Analisis dan Pengolahan Data	12
3.3 Analisis Data	13
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	15
4.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah	15
4.2 Hasil Analisis <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	18
4.3 Hasil Metode Tobit	19
V SIMPULAN DAN SARAN	25
5.1 Simpulan	25
5.2 Saran	25
DAFTAR PUSTAKA	26
LAMPIRAN	29
RIWAYAT HIDUP	33



DAFTAR TABEL

Indikator perkembangan Bank Umum Syariah periode 2014-2020	1
Pengguna Internet di Indonesia	3
Penelitian Terdahulu	11
Metode dan sumber data yang digunakan dalam penelitian	12
Deskripsi variabel model DEA	13
Hasil Analisis <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	18
Hasil uji dengan Metode Tobit	20

DAFTAR GAMBAR

Garis Frontier	5
Efisiensi teknis, efisiensi alokatif, dan efisiensi ekonomi	6
Perkembangan Total Aset	15
Perkembangan Dana Pihak Ketiga	15
Perkembangan Biaya Tenaga Kerja	16
Perkembangan Total Pembiayaan	17
Perkembangan Pendapatan Operasional	17

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Estimasi Model Tobit 1	29
Lampiran 2 Hasil Estimasi Model Tobit 2	30
Lampiran 3 Hasil <i>Wald Test</i> dan <i>Normality Test</i> pada Model Tobit 1	31
Lampiran 4 Hasil <i>Wald Test</i> dan <i>Normality Test</i> pada Model Tobit 2	32