

- 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.

KAJIAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19

RACHMAN PERMATA ISLAM



**PENGEMBANGAN INDUSTRI KECIL MENENGAH
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

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.

Perpustakaan IPB University



PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa Tesis dengan judul “Kajian Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Sebelum dan Setelah Covid-19” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. 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 2025

Rachman Permata Islam
P0504202004

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan 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

RACHMAN PERMATA ISLAM, Kajian Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Sebelum dan Setelah Covid-19.

Dibimbing oleh BUDI SUHARJO dan BAMBANG PRAMUDYA NOORACHMAT.

Pesatnya perkembangan industri keuangan Islam di dunia khususnya perbankan syariah telah mengalami peningkatan secara signifikan. Salah satunya adalah efisiensi perbankan syariah yang cenderung lebih rendah dari nilai yang ideal. Begitu pula dalam menghadapi persaingan yang ketat di dunia perbankan. Apalagi pada tahun 2020-2022, dunia menghadapi pandemi Covid-19 yang menyebabkan pertumbuhan perekonomian global mengalami perlambatan.

Tujuan penelitian yaitu mengukur tingkat efisiensi bank umum syariah dan bank konvensional di Indonesia sebelum dan setelah Covid-19 dari tahun 2018 hingga 2024. Metode yang digunakan adalah *data envelopment analysis* (DEA), dengan variabel input yaitu aset, dana pihak ketiga, dan ekuitas, sedangkan variabel output yaitu pembiayaan dan laba operasional. Selain itu, penelitian ini juga menggunakan Uji Mann-Whitney untuk melihat apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat efisiensi bank umum syariah dan bank konvensional di Indonesia sebelum dan setelah Covid-19.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat efisiensi dari 7 bank umum syariah berfluktuasi. Sebelum Covid-19, seluruh bank umum syariah memiliki tingkat efisiensi tinggi. Saat Covid-19, ada 2 bank umum syariah memiliki tingkat efisiensi tinggi, 3 bank umum syariah yang memiliki tingkat efisiensi sedang, dan 2 bank umum syariah yang memiliki tingkat efisiensi rendah. Setelah Covid-19, yang dikategorikan tinggi tetap 2 bank, 3 bank umum syariah memiliki tingkat efisiensi sedang, dan bank umum syariah yang memiliki tingkat efisiensi rendah juga tetap 2 bank.

Berdasarkan tingkat efisiensi 7 bank konvensional sebelum Covid-19, terdapat 4 bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi tinggi, dan ada 3 bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi sedang, dan tidak ada bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi rendah. Saat Covid-19, yang dikategorikan tinggi menjadi 1 bank, bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi sedang tetap 3 bank, dan bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi rendah bertambah menjadi 3 bank dari sebelumnya nihil. Setelah Covid-19, yang dikategorikan tinggi menjadi 4 bank, bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi sedang berkurang menjadi 2 bank, dan bank konvensional yang memiliki tingkat efisiensi rendah berkurang menjadi hanya 1 bank.

Uji Mann-Whitney yang dilakukan serta pembuktian hipotesis pada penelitian ini, terbukti bahwa Hipotesis H_0 diterima, tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara tingkat efisiensi bank umum syariah dan bank konvensional, baik sebelum maupun setelah Covid-19.

Kata kunci: bank konvensional, bank umum syariah, covid-19, *data envelopment analysis* (DEA), efisiensi

SUMMARY

RACHMAN PERMATA ISLAM, A Study of the Efficiency of Islamic and Conventional Banks in Indonesia Before and After Covid-19.

Supervised by BUDI SUHARJO and BAMBANG PRAMUDYA NOORACHMAT.

The rapid development of the Islamic financial industry globally, particularly Islamic banking, has seen significant growth. One factor contributing to this is the efficiency of Islamic banking, which tends to be lower than ideal. This is also the case in the face of intense competition in the banking sector. Furthermore, in 2020-2022, the world faced the Covid-19 pandemic, which caused a slowdown in global economic growth.

The objective of this study is to measure the efficiency levels of Islamic commercial banks and conventional banks in Indonesia before and after Covid-19 from 2018 to 2024. The method used is data envelopment analysis (DEA), with input variables being assets, third-party funds, and equity, while output variables are financing and operating profit. Furthermore, this study also uses the Mann-Whitney test to determine whether there is a significant difference between the efficiency levels of Islamic commercial banks and conventional banks in Indonesia before and after Covid-19.

The results of the study show that the efficiency levels of seven Islamic commercial banks fluctuated. Before Covid-19, all Islamic commercial banks had high efficiency levels. During Covid-19, two Islamic commercial banks had high efficiency levels, three Islamic commercial banks had medium efficiency levels, and two Islamic commercial banks had low efficiency levels. After Covid-19, two banks remained categorized as high, three Islamic commercial banks had medium efficiency levels, and two Islamic commercial banks also had low efficiency levels.

Based on the efficiency levels of 7 conventional banks before Covid-19, there were 4 conventional banks with high efficiency levels, and there were 3 conventional banks with medium efficiency levels, and no conventional banks with low efficiency levels. During Covid-19, the high efficiency level was 1 bank, conventional banks with medium efficiency levels remained at 3 banks, and conventional banks with low efficiency levels increased to 3 banks from previously zero. After Covid-19, the high efficiency level became 4 banks, conventional banks with medium efficiency levels were reduced to 2 banks, and conventional banks with low efficiency levels were reduced to only 1 bank.

The Mann-Whitney test conducted and the proof of the hypothesis in this study, proved that Hypothesis H0 was accepted, there was no significant difference between the efficiency levels of Islamic commercial banks and conventional banks, both before and after Covid-19.

Keywords: conventional banks, covid-19, Islamic commercial banks, data envelopment analysis (DEA), efficiency



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, tahun 2025
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 milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

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.

Perpustakaan IPB University

KAJIAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA SEBELUM DAN SETELAH COVID-19

RACHMAN PERMATA ISLAM
P0504202004

Tesis
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada
Program Studi Pengembangan Industri Kecil Menengah

**PENGEMBANGAN INDUSTRI KECIL MENENGAH
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

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. Prof. Dr. Ir. Hartrisari Hardjomidjojo, DEA



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

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.

Perpustakaan IPB University



@Hak cipta milik IPB University

IPB University

Judul Tesis : Kajian Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Sebelum dan Setelah Covid-19

Nama : Rachman Permata Islam

NIM : P0504202004

Disetujui,

Pembimbing 1:

Dr. Ir. Budi Suharjo, MS.
NIP. 196209051988031002



Pembimbing 2:

Prof. Dr. Ir. Bambang Pramudya Noorachmat, M. Eng.
NIP. 195003011976031001



Diketahui,

Ketua Program Studi:

Prof. Dr. Ir. Hartisari Hardjomidjojo, DEA
NIP. 196106301986032003



Dekan Sekolah Pascasarjana

Prof. Dr. Ir. Dodik Ridho Nurrochmat, M.Sc. F. Trop
NIP. 197003291996081001



Tanggal Ujian:

1 Agustus 2025

Tanggal Lulus:

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.



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 yang dilaksanakan sejak bulan Januari 2025 sampai bulan Juli 2025 ini ialah tentang efisiensi dengan judul “Kajian Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia Sebelum dan Setelah Covid-19”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada para komisi pembimbing, Dr. Ir. Budi Sunarjo, MS. dan Prof. Dr. Ir. Bambang Pramudya Noorachmat, M. Eng. yang telah membimbing dan banyak memberi saran. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada moderator seminar, dan penguji luar komisi pembimbing Prof. Dr. Ir. Hartrisari Hardjomidjojo, DEA. Ungkapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu, serta seluruh keluarga (istri dan anak-anak tercinta) yang telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya sampai penulis berhasil menyelesaikan studi.

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

Bogor, Agustus 2025

Rachman Permata Islam

DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
I. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
II. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Bank dan Bank Syariah	8
2.2 Efisiensi	10
2.3 Pendekatan dan Pengukuran Efisiensi	13
2.4 Metode <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	16
2.5 Hubungan <i>Input</i> dan <i>Output</i> dalam Perhitungan Efisiensi	17
2.6 Penelitian Terdahulu	19
III. METODE PENELITIAN	23
3.1 Kerangka Pemikiran Konseptual	23
3.2 Hipotesis	24
3.3 Populasi dan Sampel	24
3.4 Jenis dan Sumber Data	25
3.5 Metode Analisis dan Pengolahan Data	25
3.6 Metode Pengumpulan Data	26
3.7 Analisis Data	26
3.7.1 <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	26
3.7.2 Uji <i>Mann Whitney</i>	27
IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	28
4.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah	28
4.1.1 Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah	32
4.2 Gambaran Umum Bank Konvensional	34
4.2.1 Tingkat Efisiensi Bank Konvensional	38
4.3 Pengujian Mann-Whitney	40
4.4 Pembahasan	41
4.4.1 Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional ...	41

4.4.2 Perbedaan Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional Sebelum dan Setelah Covid-19	45
---	----

V. KESIMPULAN DAN IMPLIKAS MANAJERIAL	48
5.1 Kesimpulan	48
5.2 Implikasi Manajerial	48

DAFTAR PUSTAKA	49
-----------------------------	-----------

REWAYAT HIDUP	53
----------------------------	-----------

@Hak cipta milik IPB University

IPB University

DAFTAR TABEL

	Hal.
1. Indikator perkembangan bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2024.....	1
2. Rasio keuangan bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2024	2
3. Indikator perkembangan bank konvensional di Indonesia tahun 2018-2024	2
4. Rasio keuangan bank konvensional di Indonesia tahun 2018-2024.....	3
5. Penelitian terdahulu	19
6. Sampel bank umum syariah dalam penelitian	24
7. Sampel bank konvensional dalam penelitian	25
8. Jenis dan sumber data yang digunakan dalam penelitian	25
9. Pembagian nilai skor efisiensi dan kategori efisiensi	25
10. Deskripsi variabel pada model <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	27
11. Tingkat efisiensi bank umum syariah di Indonesia tahun 2018-2019	33
12. Tingkat efisiensi bank umum syariah di Indonesia tahun 2020-2022	33
13. Tingkat efisiensi bank umum syariah di Indonesia tahun 2023-2024	33
14. Tingkat efisiensi bank konvensional di Indonesia tahun 2018-2019	39
15. Tingkat efisiensi bank konvensional di Indonesia tahun 2020-2022	39
16. Tingkat efisiensi bank konvensional di Indonesia tahun 2023-2024	39
17. Hasil Uji Mann-Whitney sebelum Covid-19	40
18. Hasil Uji Mann-Whitney saat Covid-19	40
19. Hasil Uji Mann-Whitney setelah Covid-19	41
20. Klasifikasi tingkat efisiensi bank umum syariah sebelum Covid-19	41
21. Klasifikasi tingkat efisiensi bank umum syariah saat Covid-19	41
22. Klasifikasi tingkat efisiensi bank umum syariah setelah Covid-19	42
23. Klasifikasi tingkat efisiensi bank konvensional sebelum Covid-19	42
24. Klasifikasi tingkat efisiensi bank konvensional saat Covid-19	42
25. Klasifikasi tingkat efisiensi bank konvensional setelah Covid-19	43
26. Klasifikasi tingkat efisiensi bank umum syariah tahun 2018-2024	44
27. Klasifikasi tingkat efisiensi bank konvensional tahun 2018-2024	44

DAFTAR GAMBAR

	Hal.
1. Garis <i>frontier</i>	11
2. Efisiensi Teknis, (TE), Efisiensi Alokatif (AE), dan Efisiensi Ekonomi (EE)	12
3. Kerangka pemikiran konseptual	23
4. Perkembangan aset bank umum syariah di Indonesia	28
5. Perkembangan DPK bank umum syariah di Indonesia	29
6. Perkembangan ekuitas bank umum syariah di Indonesia	30
7. Perkembangan pembiayaan bank umum syariah di Indonesia	31
8. Perkembangan laba operasional bank umum syariah di Indonesia	32
9. Perkembangan aset bank konvensional di Indonesia	34
10. Perkembangan DPK bank konvensional di Indonesia	35
11. Perkembangan ekuitas bank konvensional di Indonesia	36
12. Perkembangan pembiayaan bank konvensional di Indonesia	37
13. Perkembangan laba operasional bank konvensional di Indonesia	38
14. Perkembangan tren tingkat <i>recovery</i> bank umum syariah dan bank konvensional	43



@Hak cipta milik IPB University

IPB University



IPB University
— Bogor Indonesia —

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.

Perpustakaan IPB University