

367/UN40.A7.D1/P1/2019

**DAN RASIO BIAYA TERHADAP EFISIENSI LEMBAGA
AMIL ZAKAT DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam
Universitas Pendidikan Indonesia



Oleh:

Agni Fidya Utami

1504521

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

2019

PENGARUH UKURAN DAN RASIO BIAYA TERHADAP EFISIENSI LEMBAGA AMIL ZAKAT DI INDONESIA

Oleh:

Agni Fidya Utami

Sebuah Skripsi yang Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Agni Fidya Utami 2019

Universitas Pendidikan Indonesia

Agustus 2019

Hak cipta dilindungi undang-undang
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,
dicetak ulang di foto kopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

HALAMAN PENGESAHAN

**Judul Skripsi : Pengaruh Ukuran dan Rasio Biaya terhadap Efisiensi Lembaga
Amil Zakat di Indonesia**

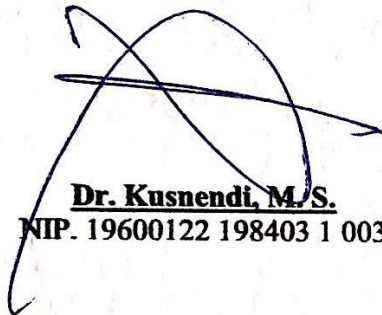
Penulis : Agni Fidya Utami

NIM : 1504521


Bandung, September 2019

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



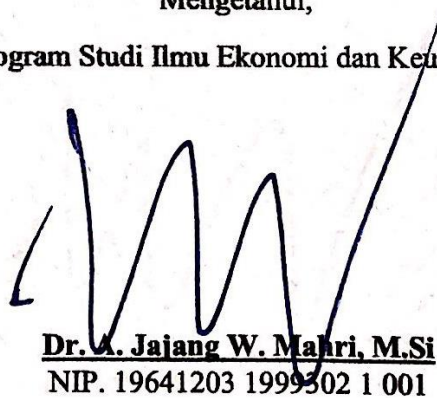
Dr. Kusnendi, M.S.
NIP. 19600122 198403 1 003



Rida Rosida, BS. M. Sc.
NIP. 19840730 201404 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

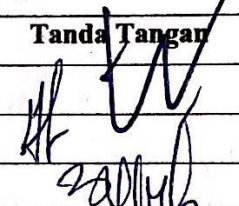
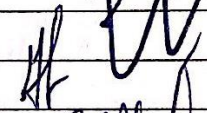
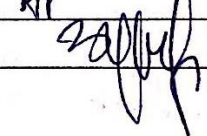


Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si
NIP. 19641203 1999302 1 001

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI)
UJIAN SKRIPSI PROGRAM SARJANA
ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (SI)

Tanggal Ujian Skripsi : 28 Agustus 2019
Penyusun : Agni Fidya Utami
NIM : 1504521
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam
Judul Skripsi : **Pengaruh Ukuran dan Rasio Biaya terhadap Efisiensi Lembaga Amil Zakat di Indonesia**

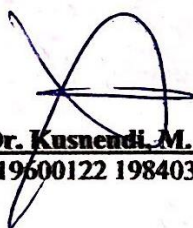
Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi

No.	Penguji Sidang	Tanda Tangan
1.	Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.	
2.	Dr. Hilda Monoarfa, M.Si.	
3.	Neni Sri Wulandari, S.Pd., M.Si	

Bandung, September 2019

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



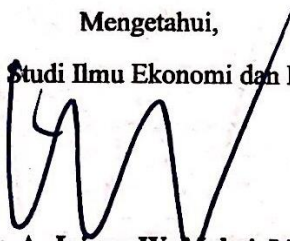
Dr. Kusnendi, M. S.
NIP. 19600122 198403 1 003



Rida Rosida, BS. M. Sc.
NIP. 19840730 201404 2 001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si
NIP. 19641203 199302 1 001

Agni Fidya Utami (1504521). **“Pengaruh Ukuran dan Rasio Biaya terhadap Efisiensi Lembaga Amil Zakat di Indonesia”**, di bawah bimbingan Dr. Kusnendi, M. S. dan Rida Rosida, BS. M. Sc..

ABSTRAK

Latar belakang dari penelitian ini adalah untuk mengukur efisiensi Lembaga Amil Zakat di Indonesia selama periode 2011-2017. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang dikumpulkan dari laporan keuangan masing-masing LAZNAS yang dipublikasikan. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling* dengan menggunakan Uji Statistik Non-Parametrik metode *Two-Stage Data Envelopment Analysis* (DEA) dengan pendekatan produksi, dimana langkah pertama adalah untuk mengukur tingkat efisiensi LAZNAS menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA) dan langkah selanjutnya untuk menganalisis faktor yang mempengaruhi tingkat efisiensi menggunakan model regresi Tobit. Hasil pengukuran menunjukkan bahwa 3 LAZNAS masing-masing dalam 2 periode tahun berbeda memiliki tingkat efisiensi sempurna atau 100%. Sedangkan sisanya masih dalam keadaan inefisien. Faktor penyebab terjadinya inefisiensi yaitu tingginya beban SDM dan beban operasional, serta penghimpunan dan pendistribusian zakat yang belum mencapai titik optimal. Sedangkan pada regresi Tobit menunjukkan bahwa faktor ukuran berpengaruh positif terhadap efisiensi dan faktor rasio biaya berpengaruh negative terhadap nilai efisiensi LAZNAS itu sendiri.

Kata Kunci : efisiensi , LAZNAS, *Data Envelopment Analysis* (DEA), regresi Tobit

Agni Fidya Utami (1504521). “*The Effect of Size and Expenses on the Efficiency of Amil Zakat Institutions in Indonesia*”, under the guidance of Dr. Kusenendi, M. S. and Rida Rosida, BS. M. Sc..

ABSTRACT

The purpose of this study is to measure the efficiency of the Amil Zakat Institution in Indonesia during the 2011-2017 period. This type of research is quantitative research. The data used in this study are secondary data collected from each LAZNAS published financial report. The sampling technique used in this study was purposive sampling using the Non-Parametric Statistical Test Two-Stage Data Envelopment Analysis (DEA) method with a production approach, where the first step was to measure the level of LAZNAS efficiency using the Data Envelopment Analysis (DEA) method and the next step is to analyze the factors that influence the level of efficiency using the Tobit regression model. The measurement results show that 3 LAZNAS each in 2 different year periods have a perfect efficiency level or 100%. While the rest is still in an inefficient state. Factors causing inefficiencies are the high burden of human resources and operational costs, as well as the collection and distribution of zakat that has not reached the optimal point. Whereas the Tobit regression shows that the size factor has a positive effect on efficiency and the expenses factor has a negative effect on the value of LAZNAS efficiency itself.

Keywords: efficiency, LAZNAS, Data Envelopment Analysis (DEA), Tobit regression

KATA PENGANTAR



Penulis memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah Swt, karena atas rahmat dan karunia-Nya penulis diberikan kemudahan serta kelancaran dalam penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Ukuran dan Rasio Biaya terhadap Efisiensi Lembaga Amil Zakat di Indonesia”**

Skripsi ini akan membahas mengenai bagaimana nilai efisiensi pada lembaga amil zakat dan faktor yang mempengaruhinya. Penulis berharap penelitian ini mampu menambah pengetahuan mengenai efisiensi lembaga amil zakat. Lebih jauh penulis mengharapkan penelitian ini mampu memberikan solusi untuk perkembangan pengelolaan zakat. Karena pada dasarnya zakat memiliki manfaat yang sangat luas.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan dan pemahaman penulis sendiri. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan saran dan kritik untuk memperbaiki karya tulis kedepannya.

Bandung, Agustus 2019

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberi rahmat serta karunia-Nya sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud. Oleh karena itu dengan ketulusan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah berperan besar dalam penyusunan skripsi ini yaitu kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Ibunda Ida Maulida, serta Ayahanda tercinta Duloh, yang senantiasa membimbing, menasehati, mendorong, memberi semangat, yang tidak pernah lelah dan tidak pernah berhenti memanjatkan do'a untuk keselamatan dan keberhasilan dalam setiap langkah anaknya yang tidak pernah terhingga dan tidak akan terbayar oleh apapun.
2. Bapak Prof. Dr. H. Asep Kadarohman, M.Si selaku rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Bapak Prof. Dr. H. Agus Rahayu, M.P. selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
4. Bapak Dr. H. A. Jajang W. Mahri, M. selaku Ketua Prodi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam (IEKI) yang telah memotivasi dan memfasilitasi agar penulis dapat menyelesaikan studi tepat pada waktunya, serta memberikan arahan serta strategi dalam perkuliahan agar dapat meraih masa depan yang cerah.
5. Ibu Aneu Cakhyaneu, S. Pd., M. E. Sy. selaku dosen pembimbing akademik penulis selama 4 tahun perkuliahan. Terimakasih atas bimbingan, arahan serta *support* yang telah diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan agar penulis dapat belajar lebih baik selama empat tahun ini.
6. Kedua dosen pembimbing skripsi, Bapak Dr. Kusnendi, M. S. dan Ibu Rida Rosida, BS. M. Sc., terimakasih atas waktu, kesabaran, pikiran, pengertian, dan masukan terbaiknya dalam proses bimbingan sehingga sangat membantu penulis dalam kelancaran proses penulisan skripsi ini.
7. Seluruh jajaran Dosen di Prodi IEKI, teruntuk Ibu Aas, Ibu Neni, Ibu Hilda, Ibu Mira, Ibu Fitran, Bapak Juliana, Bapak Dudi, Bapak Firmansyah serta staff prodi IEKI, Ibu Lela yang selama ini berperan dalam memberikan pengalaman,

pengetahuan, motivasi serta dukungan-dukungan yang sangat berarti bagi penulis.

8. Adik tersayang Novaldi Arrahman dan Azmi Raj Abdullah yang juga ikut berperan dalam penyelesaian skripsi penulis, ikut memberikan do'a dan semangat kepada penulis.
9. Bunga Ramadina, Melitha Dwi Putri, Kirana Tasnia Putri, Mery Mariam, Putri Nursyifa, dan Apik Nurfikasari yang selalu ada menemani dan menjadi teman seperjuangan selama 4 tahun ini.
10. Tesha Aprilyani, Widya Ayu Lestari, Ayu Sri Utari, Rais Sayyid Rajab, Malbi Putra Pratama, Reza Ramdiana, Helmi Fikri Firdaus, dan Riko Riza Maulana, teman touring dan selalu menghibur.
11. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam khususnya angkatan 2015, yang selalu berjuang bersama dan memberikan arti pertemanan yang luar biasa, memberikan cerita indah, warna, pengalaman serta canda tawa yang selalu dilakukan bersama selama 4 tahun perkuliahan.
12. Kakak-kakak tingkat angkatan 2014 maupun angkatan 2013 yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang sudah sangat membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Terimakasih atas masukan terbaiknya, dan terimakasih sudah berbagi pengalaman kepada penulis.
13. Kang Faqih, Teh Yuyu, Mas Farid, Gina, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih untuk segala doa dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, semoga Allah SWT memberikan balasan dunia dan akhirat yang berlipat ganda atas segala bantuan dan kebaikan yang telah diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT.....	2
KATA PENGANTAR	3
UCAPAN TERIMA KASIH.....	4
DAFTAR ISI.....	6
DAFTAR GAMBAR	8
DAFTAR TABEL.....	9
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.3 Pertanyaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.5 Manfaat Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
2.1 Tinjauan Pustaka	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Konsep Organisasi Pengelola Zakat.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Konsep Efisiensi	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Pendekatan Orientasi Efisiensi.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Pengukuran Efisiensi.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efisiensi	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 Hubungan Ukuran terhadap Tingkat Efisiensi....	Error! Bookmark not defined.
2.1.7 Hubungan Rasio Biaya (Rasio biaya) terhadap Tingkat Efisiensi	Error! Bookmark not defined.
2.1.8 Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
2.2 Kerangka Pemikiran.....	Error! Bookmark not defined.
2.3 Hipotesis Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III OBJEK, METODE DAN DESAIN PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.

3.2 Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3 Desain Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.1 Definisi Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.6 Teknik Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Analisis Efisiensi LAZ.....	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Rancangan Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Deskripsi Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Dana Zakat Terhimpun	Error! Bookmark not defined.
4.1.2 Dana Zakat Tersalurkankan	Error! Bookmark not defined.
4.1.3 Perubahan Beban SDM.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.4 Perubahan Beban Operasional	Error! Bookmark not defined.
4.1.5 Efisiensi pada LAZNAS	Error! Bookmark not defined.
4.1.6 Ukuran LAZNAS	Error! Bookmark not defined.
4.1.7 Rasio Biaya	Error! Bookmark not defined.
4.1.8 Hasil Pengujian Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
4.2 Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
4.2.1 Penyebab Inefisiensi pada LAZNAS	Error! Bookmark not defined.
4.2.2 Upaya Peningkatan Efisiensi.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI	Error! Bookmark not defined.
5.1 Simpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2 Implikasi.....	Error! Bookmark not defined.
5.3 Rekomendasi	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	9
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1.1 Grafik Efisiensi Overall Beberapa OPZ di Indonesia **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.1 Konsep Efisiensi.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.2 Pendekatan Efisiensi Input**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.3 Efisiensi pendekatan Output.....**Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.4 Kerangka Pemikiran DEA First Stages **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran DEA Second Stages **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 3.1 Proses Tahapan Data Envelopment Analysis (DEA)..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.1 Penghimpunan Dana Zakat pada LAZNAS Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.2 Penyaluran Dana Zakat pada LAZNAS Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.3 Perubahan Biaya SDM pada LAZNAS Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.4 Grafik Perubahan Beban Operasional pada LAZNAS..... **Error! Bookmark not defined.**
- Gambar 4.5 Perubahan Rasio Biaya pada LAZNAS Periode 2011-2017..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Jumlah Penghimpunan ZIS di Indonesia (tahun 2008-2017)..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.1 Penggunaan Variabel Input-Output**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.2 Penggunaan Variabel Dependen-Independen **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.3 Daftar Sampel Penelitian**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.4 Notasi Data Envelopment Analysis Pendekatan CCR **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.5 Notasi Data Envelopment Analysis Pendekatan BCC **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 3.6 Penilaian Kategori Efisien dan ketidakefisienan . **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.1 Dana Zakat Terhimpun Periode 2011-2017..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.2 Dana Zakat Tersalurkan Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.3 Perubahan Beban SDM Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.4 Perubahan Biaya Operasional Periode 2011-2017.....**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.5 Hasil Tingkat Efisiensi LAZNAS Periode 2011-2017**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.6 Tingkat Efisiensi Dompot Dhuafa Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.7 Potensi Perbaikan Dompot Dhuafa Periode 2011-2017..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.8 Tingkat Efisiensi PKPU Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.9 Potensi Perbaikan PKPU Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.10 Tingkat Efisiensi RZI Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.11 Potensi Perbaikan RZI Periode 2011-2015 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.12 Kondisi input dan output RZI periode 2016-2017**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.13 Tingkat Efisiensi Rumah Yatim Periode 2011-2017**Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.14 Potensi Perbaikan Rumah Yatim Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.15 Tingkat Efisiensi Sinergi Foundation Periode 2011-2017..... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.16 Potensi Perbaikan Sinergi Foundation Periode 2013-2017 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.17 Times of Benchmark.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.18 Pengelompokkan Lembaga Amil Zakat Berdasarkan Total Aset Sampai dengan Tahun 2017**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.19 Ukuran LAZNAS**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.20 Rasio Biaya LAZNAS Periode 2011-2017 **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.21 Hasil Analisis Model Tobit.....**Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.22 Rata-rata Nilai Efisiensi LAZNAS Periode 2011-2017..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA

- (2019, 7 28). Retrieved from Forum Zakat: www.forumzakat.org
- Adityawarman, & Permana, F. (2015). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting*, 11.
- Aiello, F., & Bonanno, G. (2016). Looking at Determinants of Efficiency in Banking: Evidence from Italian Mutual-Cooperatives. *International Review of Applied Economics*.
- Aima, H., & Tasman, A. (2013). *Ekonomi Manajerial dengan Pendekatan Matematis*. (Nugraha Arisetyanto, Eds). Depok: Rajawali Pers.
- Akbar, N. (2009). Analisis Efisiensi Organisasi Pengelola Zakat Nasional dengan Pendekatan Data Envelopment Analysis. *Jurnal Tazkia Islamic Finance and Business Review Vol.4 No.2*.
- Akbar, N. (2009). Analisis Efisiensi Organisasi Pengelola Zakat Nasional dengan Pendekatan Data Envelopment Analysis. *Jurnal Tazkia Islamic Finance and Business Review Vol. 4 No.2*.
- al, C. e. (2011). *Handbook on Data Envelopment Analysis Second Edition*. Newyork, Dordrecht, Heidelberg, London: Springer.
- Al-Farisi, S., & Rusydiana, A. (2016). The Efficiency of Zakah Institutions Using Data Envelopment Analysis. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics, Vol.8 (2)*, 213-226.
- Alrafadi, K. K. (2014). Efficiency and Determinants in Libyan Banking. . *International Journal of Business and Social Science*.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- BAZNAS. (2019). *Outlook Zakat Indonesia 2019*. Retrieved from puskasbaznas.com: <https://puskasbaznas.com/publications/books/885-outlook-zakat-indonesia-2019>
- Belkaoui, A. R. (2007.). In *Teori Akuntansi, Edisi Kelima* (p. 176). Jakarta: Salemba Empat.
- Berger, A., & Humphrey, D. (1997). Efficiency of financial institutions: International survey and directions for future research. *European Journal of Operational Research*, 98, 175-212. .
- Biener, C., Eling, M., & Wirfs, J. (2015). The Determinants of Efficiency and Productivity in the Swiss Insurance Industry. *Working Paper on Risk Manajement and Insurance, No.153*, 4.

- Caves, R. &. (1990). *Efficiency in US: Manufacturing Industries*. MIT Press.
- Caves, R. (1992). Determinants of Technical Efficiency in Australia. . *Industrial Efficiency in Six Nations*.
- Claessens, S., Dermiguc-Kunt, A., & Huizinga, H. (2001). How Does Foreign Presence Affect Domestic Banking Markets? *Jurnal of Banking & Finance*, 891-991.
- Coelli, T., Rao, D., & Battese, G. (1998). *An Introduction to Efficiency and Productivity Analysis*. Boston: Kluwer Academic Publishers.
- Delis, M., & Papanikolaou, N. (2009). Determinants of Bank Efficiency: Evidence from a Semi-parametric Methodology. *Managerial Finance*, Vol.35 Iss:3, 266.
- Depdiknas. (2008). *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka.
- Fadilah, S., Lesatari , R., & Rosdiana, Y. (2017). Organisasi Pengelola Zakat (OPZ): Deskripsi Pengelolaan Zakat dari Aspek Lembaga Zakat. *Kajian Akuntansi Universitas Islam Bandung*, Vol. 18 No.1, ISSN : 1693-0164, 64.
- Farrell, M. (1957). The Measurement of Productive Efficiency. *Journal of The Royal Statistical Efficiency*, 253-290.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gardener, E. M.-L. (2011). Determinants of Efficiency in South East Asian Banking. *The Service Industries Journal*, 31 (16).
- Green, A., & Mayes, D. (1991). Technical Inefficiency in Manufacturing Industries. *Economic Journal*, vol. 101, issue 406, 523-38.
- Greene, W. H. (2008). *Econometrics Analysis, 6th Edition*. New Jersey: Prentice Hall.
- Gujarati, D. (1995). *Basic Econometrics. Third edition. McGraw-Hill International Editions, Economic Series*.
- Gunes, N., & Yilmaz, A. (2016). Determinants of the Efficiencies in Turkish Banking Sector-Tobit Analysis. *International Journal of Economics and Finances*, Vol. 8, No.2.
- Hadad, M., Santoso, W., Ilyas, D., & Mardanugraha, E. (2003). *Analisis Efisiensi Industri Perbankan Indonesia: Penggunaan Metode Non Paramertik Data Envelopment Analysis*. Jakarta: Direktorat Penelitian dan Pengaturan Perbankan. Bank Indonesia.
- Hermalin, B. &. (1994). The Determinants of Efficiency and Solvency in Savings and Loans. *The RAND Journal of Economics*, 25 (3).

- Hidayat. (2014). *Efisiensi Perbankan Syariah Teori dan Praktik*. Bekasi.
- Hidayat, R. (2014). *Efisiensi Perbankan Syariah (Teori dan Praktik)*. Bekasi: Gramata Publishing.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2002). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan*. Yogyakarta: BPFE.
- Ismail, F. R. (2009). Determinant of Efficiency in Malaysian Banking Sector. *Journal Economic and Finance* , 5.
- Ismail, F., Shabri, M., Majid Rossazana, A., & Rahim, A. (2013). Efficiency of Islamic and Conventional Bank in Malaysia. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, 92-107.
- Jopie, J. (2008). *Analisis Kredit Untuk Account Officer, Cetakan kedelapan*. Jakarta: Ikrar Mandiri Abadi.
- Karim, A. (2015). *Ekonomi Mikro Islami Edisi Kelima*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Khan, M., & Shah, I. (2015). Cost Efficiency and Total Factor Productivity of Islamic and Conventional Banks in Pakistan . *Research Journal of Finance and Accounting Vol.6, No.5, 2015* , 135-145.
- Kost, F., & Rosenwig, J. (1979). *Organisation And Management: A System And Contingency Approach*, Mcgrawhill, USA.
- Laela, S. F. (2010). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Organisasi Pengelola Zakat. *Islamic Finance & Business Review, Vol. 5 No.2*.
- Leibenstein, H. (1966). Allocative Efficiency vs. "X-Efficiency". *The American Economic Review*, 392-415.
- Li, C.-F. (2007). Problem in Bank Branch Inefficiency: Management, Scale, and Location. *Asian Journal of Management and Humanity Science, Vol 1, No.4*, 523-538.
- Li, C.-f. (2007). Problem in Bank Branch Inefficiency: Management, Scale and Location. *Asian jurnal of Management and Humanity Sciences, Vol.1, No.4*.
- Lovell, K. (1993). Production Frontiers and Productive Efficiency. *The Measurement of Productive Efficiency Techniques and Applications Oxford University Press*.
- Luptacik, M. (2010). *Mathematical Otimization and Economic Analysis*. New York: Springer.
- Lutfiana, R., & Yulianto, A. (2015). Determinan Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia (Pendekatan Two Stages DEA). *Accounting Analysis Journal*, 6.

- Mahmudi. (2009). *Sistem Akuntansi Organisasi Pengelola Zakat*. P3EI Press.
- Mazzarelli, S. D. (2015). The efficiency of the European banking groups and its determinants. *Managerial Finance, Vol. 41 Iss 7*.
- Mintarti, N. (2011). *Membangun kepercayaan publik dan kapasitas pengelolaan zakat di indonesia*. Retrieved from www.imz.or.id:773/membangunkepercayaan-publik-dan-kapasitas-pengelolaan-zakat-di-indonesia/?lang=id
- Mubarok , A., & Fanani, B. (2014). Penghimpunan Dana Zakat Nasional (Potensi, Realisasi dan Peran Penting Organisasi Pengelola Zakat) . *Permana, Vol.5 No.2*.
- Muhammad. (2008). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muhammad. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Muharam, H., & Pusvitasari, R. (2007). Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Syariah di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analysis (periode Tahun 2005). *Fakultas Ekonomi UNDIP, Vol. 2, No.3*.
- Mustafa Edwin Nasution, e. a. (2006). *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*. Jakarta: Kencana.
- Noor, A. H. (2012). Efficiency of Islamic Intitution: Empirical Evidance of Zakat Organization Performance in Malaysia. *Journal of Economics, Business and Management, Vol 3 No. 2*.
- Nurasyiah, A., Rosida, R., & Firmansyah. (2018). The Efficiency Measurement of National Board of Zakat in West Java. *Paper ICIEBP2*.
- Nuryaman, & Christina, V. (2015). *Metode Penelitian Akuntansi dan Bisnis Teori dan Praktek*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Permana, F., & Adityawarman. (2015). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Efisiensi Perbankan di Indonesia. *Diponegoro Journal of Accounting, Vol. 4, No.3*.
- Permana, F., & Adityawarman. (2015). Analissi Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah. *Diponegoro Journal of Accounting, Vol. 4, No.3, 3*.
- Putong, I. (2000). *Pengantar Ekonomi Mikro dan Makro*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Qardhawi, Y. (2005). *Spektrum Zakat dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*. Jakarta: Zikrul Hakim.
- Qardhawi, Y. A. (2007). *Fiqh Al Zakah*. Jakarta: Pustaka Nasional.

- Ramadhita. (2012). Optimalisasi Peran Lembaga Amil Zakat dalam Keidupan Sosial. *Jurnal Hukum dan Syariah, Vol. 3 No.1*.
- Riduwan, & Akdon. (2013). *Rumus dan Data dalam Analisis Statistika*. Alfabeta.
- Rusydziana, A., & Al-Farisi, S. (2016). The Efficiency of Zakah Intitution Using Data Envelopment Analysis. *Al-Iqtishod Journal of Islamic Economics Vol 8 (2)*, 213-225 .
- Saaty, T. L., & Vergas, L. (2006). Decision Making with the Analitic Network Process. Economic, Political, Social and Technological Applications with Benefits, Opportunities, Costs and Risks. *Springer. RWS Publication, Pittsburgh*.
- Sabiq, S. (2006). *Fiqih Sunnah Jilid I*. Jakarta: Pena Pundi Aksara.
- Sabiti. (2017). Efisiensi Asuransi Syariah di Indonesia dengan pendekatan Data Envelopment Analysis. *Jurnal Al-Muzara'ah Vol.5, No.1, 2017, ISSN p: 2337-6333;e:2355-4363*, 69-87.
- Samsubar, S. (2000). *Metode Data Envelopment Analysis*. Yogyakarta: FEUGM.
- Saubani, A. (2018, Februari 23). *Kemenag: Potensi Zakat Nasional Capai Rp 217 Triliun*. Retrieved from [Republika.co.id: https://www.republika.co.id/berita/dunia-islam/islam-nusantara/18/02/23/p4m1gs409-kemenag-potensi-zakat-nasional-capai-rp-217-triliun](https://www.republika.co.id/berita/dunia-islam/islam-nusantara/18/02/23/p4m1gs409-kemenag-potensi-zakat-nasional-capai-rp-217-triliun)
- Simar, L., & Wilson, P. (2011). Two-stage DEA: Caveat Emptor. *Journal of Productivity Analysis 36(2)*, 205-218.
- Sufian, F. (2009). Determinants of Banking Efficiency During Unstable Macroeconomic Environment: Empirical Evidence from Malaysia. *Research in International Business and Finance 23*, 54-77.
- Sufian, F., & Habibullah, M. (2009). Determinants Of Bank Profitability In A Developing Economy: Empirical Evidence From Bangladesh. *Journal of Business Economics and Management, 211*.
- Sumarni. (2018). Pendistribusian Dana Zakat Infak Sedekah (ZIS) Untuk Pemberdayaan Masyarakat Studi Kasus BMT Amanah Ummah Sukoharjo. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 4(02)*, 116-125.
- Supriyono, R. (1999). *Akuntansi Biaya: Pengumpulan Biaya dan Penentuan Harga Pokok, Buku 1*. Yogyakarta: BPFE-UGM.
- Surifah. (2011). Kepemilikan Ultimat, Tingkat Risiko, Efisiensi dan Kinerja Industri Perbankan di Indonesia. *Jurnal Siasat Bisnis, 37-53*.
- Suryabrata, S. (2004). *Metedologi Penelitian*. Jakarta. Jakarta:: Raja Grafindo Persada.

- Suryani. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Suryani, & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Islam* . Jakarta: Prenada Media Group.
- Suwito, E., & Herawaty, A. (2005). Analisis Pengaruh Karakteristik Perusahaan terhadap Tindakan Perataan Laba yang dilakukan oleh Perusahaan yang Terdaftar di Bursa Efek Jakarta. *Simposium Nasional Akuntansi VIII Solo*.
- Tanjung, & Devi. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: Gramata Publishing.
- Teguh, M. (2005). *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Torii, A. (1992). "Dual Structure' and Differences of Efficiency between Japanese Large and Small Enterprises. *Industrial Efficiency in Six Nations*. Cambridge, MA:MIT Press.
- Wahab, N. A., & Rahman , A. (2013). Determinants of Efficiency of Zakat Intitution in Malaysia: a Non Parametric Approarch Asian . *Jurnal of Business and Accounting* 6(2) , 33-64 .
- Wahyuny, I. N. (2013). Efisiensi Organisasi Pengelola Zakat Nasional Dengan Metode Data Envelopment Analysis. *Journal of Islamic Economics Lariba*. vol.2, 2.
- Widiarti, A., Siregar, H., & Andati , T. (2015). Determinants of Bank's Efficiency in Indonesia. *Bulletin of Monetary, Economics and Banking*, Vol. 18, Number 2, 123.
- Wijaya, T. (2013). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis (Teori dan Praktik)*. Yogyakarta: Graha Ilmu .
- Zahra, A., Harto, P. P., & AS, A. B. (2016). Pengukuran Efisiensi Organisasi Pengelola Zakat Dengan Metode Data Envelopment Analysis. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* Vol. 4, No. 1 , Vol, 25-43.
- Zahra, A., Hartono , P., & AS , A. (2016). Pengukuran Efisiensi Organisasi Pengelola Zakat dedngan Metode Data Envelopment Analysis. *Jurnal Akuntansi dan Kueangan Islam* Vol. 4 No.1, 25-44 .