

No. Daftar FPEB: 341/UN40.A7.D1/PI/2020

**ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN  
SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI  
INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Program Studi Ekonomi dan Keuangan Islam



Oleh:

**Rizka Amelia Sumardi**

**1401366**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM**

**FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2020**

Rizka Amelia Sumardi, 2020

*ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI  
INDONESIA*

Universitas Pendidikan Indonesia | [repository.upi.edu](http://repository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](http://perpustakaan.upi.edu)

# **ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Oleh  
Rizka Amelia Sumardi

Sebuah Skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Rizka Amelia Sumardi 2020  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Agustus 2020

Hak Cipta dilindungi undang-undang.  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian,  
dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional di Indonesia**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2020

Yang membuat pernyataan ini

**Rizka Amelia Sumardi**

NIM. 1401366

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional Di Indonesia**

Penyusun : Rizka Amelia Sumardi

NIM : 1401366

Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

Bandung, Agustus 2020

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



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



**Suci Aprilliani, S. Pd., M. E. Sy**  
NIP. 198804302015042002

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam






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

**LEMBAR PENGESAHAN PERBAIKAN (REVISI)**

**UJIAN SKRIPSI  
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (S1)  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

Tanggal Ujian Skripsi : 27 Agustus 2020  
Penyusun : Rizka Amelia Sumardi  
NIM : 1401366  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam  
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional Di Indonesia

Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi

No.	Penguji Sidang	Tanda Tangan	
1	<b>Dr. Juliana, M.E.Sy.</b>	1. 	2. 
2	<b>Dr. Aas Nurasyiah, M.Si.</b>		
3	<b>Aneu Cakhyaneu, P.Pd., M. E. Sy</b>	3. 	

Bandung, Agustus 2020

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,




**Dr. A. Jajang W. Mahri, M. Si.**  
NIP. 196412031993021001



**Suci Aprilliani, S. Pd., M. E. Sy**  
NIP. 19880430201504002

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



**Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si.**  
NIP. 196412031993021001

**Rizka Amelia Sumardi (1401366). “Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional di Indonesia”. Pembimbing I: Dr. A. Jajang W. Mahri, M. Si., Pembimbing II: Suci Aprilliani, S. Pd., M. E. Sy.**

## **ABSTRAK**

Indonesia saat ini menerapkan dual sistem operasional perbankan, yaitu Bank Syariah dan Bank Konvensional. Baik Bank Syariah maupun Bank Konvensional mengalami perkembangan. Untuk menjaga peningkatan pertumbuhan perbankan sebaiknya bank dengan menjaga efisiensinya. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis tingkat efisiensi di Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional di Indonesia serta perbedaannya. Data yang digunakan dalam penelitian merupakan data sekunder yang dikumpulkan dari laporan keuangan yang dipublikasikan oleh setiap perbankan. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* dengan mengambil sampel 10 perbankan syariah dan 10 perbankan konvensional. Pengukuran efisiensi dalam hal ini penelitian menggunakan *Data Envelopment Analysis* (DEA) dengan pendekatan intermediasi. Variabel input yang digunakan dalam penelitian adalah Dana Pihak Ketiga (DPK), aset, dan biaya tenaga kerja, sedangkan variabel output yang digunakan adalah pembiayaan/kredit dan pendapatan. Untuk mengetahui perbedaan efisiensi perbankan syariah dan perbankan konvensional, peneliti meneliti dengan menggunakan uji beda non parametrik Uji *Mann-Whitney*. Dari penelitian ini menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan nilai efisiensi secara signifikan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional.

**Kata Kunci:** Efisiensi, Perbankan Syariah, Perbankan Konvensional, *Data Envelopment Analysis* (DEA)

**Rizka Amelia Sumardi (1401366). "The Comparative Analysis about The Efficiency of Sharia Banking and Conventional Banking in Indonesia". Pembimbing I: Dr. A. Jajang W. Mahri, M. Si., Pembimbing II: Suci Aprilliani, S. Pd., M. E. Sy.**

*Abstract*

*Indonesia currently implements dual banking operational systems, namely Sharia Bank and Conventional Bank. Both Sharia Banks and Conventional Banks are experiencing developments. To maintain the improvement of banking growth should be banks by maintaining their efficiency. The purpose of this research is to analyze the level of efficiency in Sharia Banking and Conventional Banking in Indonesia as well as the differences. The data used in the study is secondary data collected from financial statements published by each bank. The sampling technique in this study used purposive sampling techniques by sampling 10 sharia banking and 10 conventional banks. Efficiency measurement in this case research using Data Envelopment Analysis (DEA) with intermediation approach. Input variables used in the study are Third Party Funds (DPK), assets, and labor costs, while the output variables used are financing/credit and income. To find out the differences in the efficiency of sharia banking and conventional banking, researchers examined using the mann-whitney test non parametric test. From this study showed that there was no significant difference in efficiency value between sharia banking and conventional banking.*

**Keywords:** *Efficiency, Sharia Banking, Conventional Banking, Data Envelopment Analysis (DEA)*

## 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 dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si. selaku dosen pembimbing I sekaligus ketua Prodi Ilmu Ekonomi Keuangan Islam, terima kasih atas waktu, bimbingan serta masukan terbaiknya selama penulisan skripsi ini.
2. Suci Aprilliani, S.Pd., M.E.Sy selaku dosen pembimbing II yang telah menerima, sabar dan ikhlas membimbing penulis serta selalu memberikan arahan yang terbaik dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah meluangkan waktu di sela-sela jadwal yang padat untuk membimbing skripsi ini.
3. Firmansyah, S.Pd., M.E.Sy selaku dosen pembimbing akademik yang selama ini menjadi panutan serta pemberi *support* bagi penulis. Terima kasih telah menjadi pembimbing akademik yang baik, mendengarkan keluh kesah disetiap penghujung semester hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih juga atas segala motivasi, bantuan serta dukungan yang telah diberikan selama ini.
4. Dosen-dosen di Prodi IEKI, spesial untuk Dr. Aas Nurasyiah, S.Pd., Neni Sri Wulandari S.Pd,M.Si., Dr. Hilda Monoarfa, SE.,M.Si, Dr. Juliana, S.Pd., M.E.Sy., Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy, Rida Rosida, B.S, M.Sc, Rumaisah Azizah A.S.E.,M.Sc. Serta staff prodi IEKI Bu Lela yang selama ini berperan memberikan pengalaman, pengetahuan, motivasi serta dukungan yang sangat berarti bagi penulisan skripsi ini. Terima kasih atas segala dedikasinya terhadap Prodi IEKI, jasa-jasamu takkan pernah bisa penulis lupakan.
5. Kedua orang tua penulis Bapak Sumardi dan Ibu Masitoh sebagai panutan penulis selama ini yang tiada hentinya setiap hari didalam sholatnya dan

Rizka Amelia Sumardi, 2020

**ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA**

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu



kesehariannya setiap saat selalu mendoakan penulis dimanapun berada untuk kemudahan dalam segala urusan dan ketaatan. Tiada hadiah terindah selain kita dikumpulkan lagi oleh Allah SWT didalam surganya kelak Aamiin.

6. Kakakku Hilda Mardiana dan kakak iparku Baskoro serta adeku Habibi dan Haruki yang selalu menghibur dan memberikan keceriaan kepada penulis.
7. Keluarga Cikampek yang selama ini menjadi motivasi penulis untuk segera menyelesaikan studi serta memberika dukungan dan doa kepada penulis.
8. Sahabatku Annisa Nur Hakim, Widia Watisari, Dini Rustriani Ulfah, dan Siti Fadillah terima kasih telah menemani, mengingatkan dan berjuang bersama penulis dari awal sampai akhir masa kuliah serta menjadi teman terbaik penulis.
9. Sahabat-sahabat IEKI 2014 yang turut serta untuk berjuang bersama, spesial untuk Meli Siti, Indri H, Hafidah L, Rizky U, Riska R, Jenio Y, Rosa R, Melianda V.W, Nisa N, Sofi N, Nindi A, Elmi A, Talita YS, Marina S, Tuti T, Fitri N.
10. Mahasiswa/i 14 Greeneration yang telah menemani penulis selama perjalanan perkuliahan berlangsung.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat, dukungan serta doanya untuk penyelesaian skripsi ini.

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

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 Identifikasi Masalah Penelitian</b> .....	<b>6</b>
<b>1.3 Rumusan Masalah Penelitian</b> .....	<b>7</b>
<b>1.4 Tujuan Penelitian</b> .....	<b>7</b>
<b>1.5 Manfaat Penelitian</b> .....	<b>8</b>
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN</b> .....	<b>9</b>
<b>2.1 Telaah Pustaka</b> .....	<b>9</b>
<b>2.1.1 Konsep Efisiensi</b> .....	<b>9</b>
<b>2.1.2 Konsep Efisiensi dalam Perspektif Islam</b> .....	<b>11</b>
<b>2.1.3 Efisiensi dalam Perbankan</b> .....	<b>11</b>
<b>2.1.4 Konsep Variabel <i>Input</i> dan <i>Output</i></b> .....	<b>12</b>
<b>2.1.5 Pendekatan Ukuran Efisiensi</b> .....	<b>14</b>
<b>2.1.5 Data Envelopment Analysis (DEA)</b> .....	<b>17</b>
<b>2.1.6 Penelitian Terdahulu</b> .....	<b>17</b>
<b>2.2 Pendekatan Masalah Penelitian</b> .....	<b>21</b>
<b>2.3 Hipotesis</b> .....	<b>23</b>
<b>BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN</b> .....	<b>24</b>
<b>3.1 Objek Penelitian</b> .....	<b>24</b>
<b>3.2 Metode Penelitian</b> .....	<b>24</b>

Rizka Amelia Sumardi, 2020

*ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

3.3 Desain Penelitian .....	24
3.3.1 Definisi Operasional Variabel .....	25
3.3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	26
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	27
3.3.4 Teknis Analisis Data .....	27
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>31</b>
4.1 Perkembangan Perbankan di Indonesia .....	31
4.2 Gambaran <i>Input</i> dan <i>Output</i> .....	34
4.2.1 Gambaran <i>Input</i> dan <i>Output</i> Perbankan Syariah .....	35
4.2.2 Gambaran <i>Input</i> dan <i>Output</i> Perbankan Konvensional .....	39
4.3 Analisis Perbandingan Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional di Indonesia .....	44
4.3.1 Efisiensi Perbankan Syariah .....	47
4.3.2 Efisiensi Perbankan Konvensional .....	57
4.4 Perbandingan Efisiensi Perbankan Konvensional dan Perbankan Syariah di Indonesia .....	67
A. Hasil Uji Normalitas .....	67
B. Uji <i>Mann-Whitney</i> .....	68
4.5 Analisa Hasil Penelitian .....	69
4.6 Penyebab Inefisiensi Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional .....	70
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI .....</b>	<b>72</b>
5.1 Simpulan .....	72
5.2 Implikasi dan Rekomendasi .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Bank Umum Konvensional (BUK) dan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia 2012-2018.....	3
Tabel 2. 1 Ringkasan Hasil Kajian Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 3. 1 Penggunaan Variabel Input dan Output.....	25
Tabel 4. 1 Tingkat Efisiensi Perbankan Syaiah di Indonesia .....	45
Tabel 4. 2 Tingkat Efisiensi Perbankan Konvensional di Indonesia .....	46
Tabel 4. 3 Potensi Perbaikan BS.01 Tahun 2011-2018 .....	47
Tabel 4. 4 Potensi Perbaikan BS.02 Tahun 2011-2018 .....	48
Tabel 4. 5 Potensi Perbaikan BS.03 Tahun 2011-2018 .....	49
Tabel 4. 6 Potensi Perbaikan BS.04 Tahun 2011-2018 .....	50
Tabel 4. 7 Potensi Perbaikan BS.05 Tahun 2011-2018 .....	51
Tabel 4. 8 Potensi Perbaikan BS.06 Tahun 2011-2018 .....	52
Tabel 4. 9 Potensi Perbaikan BS.07 Tahun 2011-2018 .....	53
Tabel 4. 10 Potensi Perbaikan BS.08 Tahun 2011-2018 .....	54
Tabel 4. 11 Potensi Perbaikan BS.09 Tahun 2011-2018 .....	55
Tabel 4. 12 Potensi Perbaikan BS.10 Tahun 2011-2018 .....	56
Tabel 4. 13 Potensi Perbaikan BK.01 Tahun 2011-2018.....	57
Tabel 4. 14 Potensi Perbaikan BK.02 Tahun 2011-2018.....	58
Tabel 4. 15 Potensi Perbaikan BK.03 Tahun 2011-2018.....	59
Tabel 4. 16 Potensi Perbaikan BK.04 Tahun 2011-2018.....	60
Tabel 4. 17 Potensi Perbaikan BK.05 Tahun 2011-2018.....	61
Tabel 4. 18 Potensi Perbaikan BK.06 Tahun 2011-2018.....	62

Rizka Amelia Sumardi, 2020

*ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

<b>Tabel 4. 19</b>	<b>Potensi Perbaikan BK.07 Tahun 2011-2018.....</b>	<b>63</b>
<b>Tabel 4. 20</b>	<b>Potensi Perbaikan BK.08 Tahun 2011-2018.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabel 4. 21</b>	<b>Potensi Perbaikan BK.09 Tahun 2011-2018.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabel 4. 22</b>	<b>Potensi Perbaikan BK.10 Tahun 2011-2018.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabel 4. 23</b>	<b>Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....</b>	<b>67</b>
<b>Tabel 4. 24</b>	<b>Hasil Uji Beda Uji <i>Mann-Whitney</i> .....</b>	<b>68</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 Production Frontier.....</b>	<b>10</b>
<b>Gambar 2. 2 Efisiensi Pendekatan Input Sumber: (Tanjung &amp; Devi, 2013) .....</b>	<b>15</b>
<b>Gambar 2. 3 Pendekatan Efisiensi Output Sumber: (Tanjung &amp; Devi, 2013).....</b>	<b>16</b>
<b>Gambar 2. 4 Pendekatan Masalah Penelitian .....</b>	<b>22</b>
<b>Gambar 3. 1 Proses Tahapan Data Envelopment Analysis (DEA) .....</b>	<b>29</b>
<b>Gambar 4. 1 Pertumbuhan Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>35</b>
<b>Gambar 4. 2 Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2018 .....</b>	<b>36</b>
<b>Gambar 4. 3 Pertumbuhan Biaya Tenaga Kerja Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>37</b>
<b>Gambar 4. 4 Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>38</b>
<b>Gambar 4. 5 Pertumbuhan Pendapatan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>39</b>
<b>Gambar 4. 6 Pertumbuhan Total Aset Perbankan Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2018 .....</b>	<b>40</b>
<b>Gambar 4. 7 Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Perbankan Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>41</b>
<b>Gambar 4. 8 Pertumbuhan Biaya Tenaga Kerja Perbankan Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>42</b>
<b>Gambar 4. 9 Pertumbuhan Total Kredit Perbankan Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2018 .....</b>	<b>43</b>
<b>Gambar 4. 10 Pertumbuhan Total Pendapatan Perbankan Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2018.....</b>	<b>44</b>
<b>Gambar 4. 11 Tingkat Efisiensi Perbankan Syaiah di Indonesia.....</b>	<b>45</b>

Rizka Amelia Sumardi, 2020

*ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DAN PERBANKAN KONVENSIONAL DI INDONESIA*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

**Gambar 4. 12 Tingkat Efisiensi Perbankan Konvensional di Indonesia ..... 46**