

**DETERMINAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2011-2016**

**DETERMINANT EFFICIENCY OF SHARIA BANK IN INDONESIA  
PERIOD 2011-2016**



Oleh

**AULIFAH RACHMAWATI**

**20140430269**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Aulifah Rachmawati

Nomor Mahasiswa : 20140430269

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**DETERMINAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2016**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 31 Januari 2018

Aulifah Rachmawati

## Motto

**Allah Dulu, Allah Lagi, Allah Terus !!!**

**JUST DUIT—Do'a, Usaha, Ikhlas dan Tawakkal**

“Dan diantara manusia ada yang mempergunakan percakapan kosong untuk menyesatkan (manusia) dari jalan Allah tanpa **ilmu** dan menjadikannya olok-olokan. Mereka itu akan memperoleh azab yang menghinakan”

**(Al-Luqman:6)**

“Dan apabila dibacakan kepadanya ayat-ayat Kami, dia berpaling dengan menyombongkan diri seolah-olah dia belum mendengarnya, seakan-akan ada sumbatan di kedua telinganya, maka gembirakanlah dia dengan azab yang pedih”

**(Al-Luqman:7)**

“Ilmu itu lebih baik dari pada harta, Ilmu itu menjagamu sedangkan kamu menjaga harta, Ilmu itu hakim sedangkan harta dikenai hukum, Harta bisa berkurang karena penggunaan, sedangkan ilmu akan bertambah bila digunakan”

**(Ali Bin Abu Thalib)**

“***Khairunnas Anfauhum Linnas*** artinya sebaik-baik manusia adalah manusia yang bermanfaat bagi manusia lainnya”

**“Berilmulah Sebelum Berkata dan Berbuat”**

**(Imam Bukhari)**

*“Orang Pintar dikalahkan oleh Orang Rajin”*

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah* Karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua terhebat dan luar biasa, Ibu Rukmini dan Bapak Kuhani serta ketiga orang adik penulis yaitu Ibnu Hanafi, Ahmad Gozali dan Fikri Abdul Aziz yang telah memberikan kasih sayang, semangat, do'a yang tiada hentinya serta dukungan moral dan materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Kepada keluarga Nowo Prasetyo yang telah memberikan bantuan materil kepada bapak dan ibu penulis dalam membiayai pendidikan penulis selama menempuh Sekolah Menengah Atas di Karawang.
3. Kepada sahabat-sahabat dan The Reyna yang selalu memberikan semangat dan keceriaan kepada penulis selama proses penelitian ini.
4. Kepada EXO oppa, Do Kyungsoo oppa yang selalu menjadi mood booster penulis selama penyusunan penelitian.
5. Keluarga besar Kos Flamboyan, Meyka Cahyaningrum dan Tika Putri yang selalu memberikan motivasi dan keceriaan kepada penulis dalam menyusun penelitian ini.
6. Kepada Almamaterku terhebat, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kesempatan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Determinan Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2016”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Khalifany Ash-Shiddqi, SE., M.Sc. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Bapak dan Ibu serta Adik-adik ku yang senantiasa memberikan semangat dan do'a kepada penulis hingga dapat menyelesaikan penelitian ini.

4. Semua Dosen Prodi Ilmu Ekonomi yang telah memberikan begitu banyak Ilmu pengetahuan dan Ilmu moral yang sangat berharga serta bermanfaat bagi penulis.
5. Segenap Staff TU dan Pengajaran Ilmu Ekonomi yang telah memberi kemudahan dan membantu administrasi selama perkuliahan dan penulisan karya tulis ini.
6. Mbak Alfi Lestari yang telah membantu penulis dengan video tutorial serta buku-buku referensi yang berkaitan dengan skripsi yang penulis teliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ini.
7. Sahabat-sahabat ku tercinta Meyka, Tika dan The Reyna yang selalu memberikan penulis motivasi dan do'a dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Ilmu Ekonomi Angkatan 2014 yang selalu memberikan saran, bantuan, do'a dan motivasi kepada penulis untuk senantiasa semangat dalam menyusun skripsi ini.

Sebagai kata akhir, manusia adalah tempatnya salah dan khilaf, penulis menyadari masih begitu banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, apabila terdapat kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik yang sama.

Yogyakarta, 8 Januari 2018

Aulifah Rachmawati

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah .....	12
D. Tujuan Penelitian .....	13
E. Manfaat Penelitian .....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Landasan Teori .....	15
1. Bank Syariah .....	15
2. Efisiensi.....	18
a. Konsep Efisiensi.....	18
b. Teknik Pengukuran Efisiensi .....	20
3. Beban operasional pendapatan operasional.....	26
4. <i>Capital adequacy ratio</i> .....	27
5. <i>Return on asset</i> .....	27
6. <i>Return on equity</i> .....	28
7. <i>Non performing finance</i> .....	29
8. <i>Financing to deposit ratio</i> .....	29
9. Hubungan BOPO terhadap efisiensi .....	30

10. Hubungan CAR terhadap efisiensi.....	30
11. Hubungan ROA terhadap efisiensi.....	31
12. Hubungan ROE terhadap efisiensi .....	32
13. Hubungan NPF terhadap efisiensi.....	33
14. Hubungan FDR terhadap efisiensi .....	33
15. Hubungan kantor cabang Terhadap efisiensi .....	34
B. Penelitian Terdahulu .....	35
C. Hipotesis.....	41
D. Model Penelitian .....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Objek Penelitian .....	43
B. Jenis dan Sumber Data .....	43
C. Teknik Pengumpulan Data.....	44
D. Definisi Operasional Variabel.....	44
E. Uji Kualitas Instrumen Data .....	47
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	48
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
A. Statistik Deskriptif Penelitian.....	51
B. Uji Kaulitas Dan Instrumen Data.....	62
1. Uji <i>Multikolinearitas</i> .....	62
2. Uji <i>Heterokedastisitas</i> .....	63
C. Hasil Penelitian.....	64
1. Uji Chow.....	64
2. Koefisien Determinasi .....	65
3. Hasil analisis panel least square fixed effect.....	66
D. Pembahasan .....	66
<b>BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran .....	75
C. Keterbatasan Penelitian .....	77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

1.1. Perkembangan jumlah BUS dan UUS di Indonesia rahun 2011-2016.....	5
--	---



1.2. Perkembangan Asset, DPK dan Pembiayaan Industri Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2011-2016 .....	5
4.1. Statistik Deskriptif Variabel.....	52
4.2. <i>Correlation Test</i> .....	62
4.3. <i>Correlation Test</i> .....	63
4.4. <i>Glejser Test</i> .....	64
4.5. <i>Chow Test</i> .....	65
4.6. Hasil Analisis <i>Panel Least Square Fixed Effect</i> .....	66

## **DAFTAR GAMBAR**

1.1. Landscape Perkembangan Industri Keuangan Syariah di Indonesia .....	3
1.2. Market Share Perbankan Indonesia Tahun 2016 .....	7

2.1. Kurva Efisiensi dengan Orientasi <i>Input</i> .....	22
2.2. Kurva Efisiensi dengan Orientasi <i>Output</i> .....	24
2.3. Kerangka Pemikiran Penelitian .....	42
4.1. Perkembangan Nilai BOPO Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016 .....	52
4.2. Perkembangan Nilai CAR Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016 .....	54
4.3. Perkembangan Nilai FDR Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016 .....	56
4.4. Perkembangan Nilai Kantor Cabang Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016.....	57
4.5. Perkembangan Nilai NPF Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016 .....	58
4.6. Perkembangan Nilai ROA Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016 .....	60
4.7. Perkembangan Nilai ROE Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016 .....	61