

**ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS)  
DI INDONESIA  
DENGAN PENDEKATAN *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA)**



**SKRIPSI**

Oleh :

**Inne Handayani**

NPM : 20090730058

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVESITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

**ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS)  
DI INDONESIA  
DENGAN PENDEKATAN *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS* (DEA)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I.) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Inne Handayani**

NPM : 20090730058

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi Yogyakarta, 10 Desember 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Assalammu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Inne Handayani

NPM : 20090730058

Judul : **ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN  
RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA  
DENGAN PENDEKATAN DATA ENVELOPMENT  
ANALYSIS (DEA)**

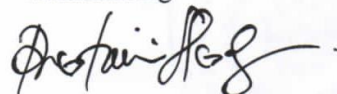
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalammu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing



Amelia Pratiwi, S.E., M.E.

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS) DI INDONESIA  
DENGAN PENDEKATAN DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Inne Handayani

NPM : 20090730058

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 21 Desember 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima :

**Sidang Dewan Penguji**

Ketua Sidang : Safaah Restuning H., Lc., S.E.I., M.A.Ek. (.....)

Pembimbing : Amelia Pratiwi, S.E., M.E. (.....)

Penguji : Miftakhul Khasanah, S.T.P., M.S.I. (.....)

Yogyakarta, 21 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dekan,  
Dr. Mahli Zamudin, M.Si.

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Inne Handayani  
Nomor Mahasiswa : 20090730058  
Program Studi : Ekonomi & Perbankan Islam  
Judul Skripsi : Analisis Efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah  
(BPRS) di Indonesia dengan Pendekatan *Data Envelopment  
Analysis* (DEA)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 10 Desember 2016

Yang membuat pernyataan

  
Inne Handayani

## **MOTTO**

**Bila kamu tak tahan lelahnya belajar, maka kamu akan  
menanggung pahitnya kebodohan**

**(Imam Syafi'i)**

...Sesungguhnya Allah tidak merubah Keadaan sesuatu kaum  
sehingga mereka merubah keadaan...(QS. Ar-Ra'd: 11)

Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,  
Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (QS. Al Sharh:  
5-6)

Jikalau mereka sungguh-sungguh ridha dengan apa yang diberikan  
Allah dan RasulNya kepada mereka, dan berkata: "Cukuplah Allah  
bagi Kami, Allah akan memberikan sebagian dari karunia-Nya dan  
demikian (pula) Rasul-Nya, Sesungguhnya Kami adalah orang-orang  
yang berharap kepada Allah," (tentulah yang demikian itu lebih baik  
bagi mereka). (QS: At Tawbah. 59)

**Celupan Ilahiyah mampu menyusun ulang komposisi jiwa  
seseorang**

**(Salim A. Fillah)**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan petunjuk kepada hamba-Nya
2. Semua keluarga saya tercinta, terutama yang berada dalam hari-hari saya menyelesaikan skripsi, Ibunda tercinta, kedua Kakak saya terkasih dan Bibi tersayang, terima kasih atas cinta, semangat, doa dan dukungan yang luar biasa untuk saya sehingga mampu menyelesaikan semua ini.
3. Teman-teman tersayang, teman-teman Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam yang tidak dapat disebutkan satu persatu dan teruntuk sahabat terdekat yang selalu mengajarkan saya dalam kebaikan, terima kasih atas kebersaan kita selama ini, Semoga pertemuan kita di dunia mengantarkan kita bertemu di Surga-Nya.
4. Guru-guru tercinta yang mengajarkan ilmunya dan teruntuk almamter, saya haturkan terima kasih.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **ANALISIS EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA DENGAN PENDEKATAN DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)** sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang seperti sekarang ini.

Ucapan terima kasih atas bimbingan, arahan dan bantuan serta motivasi yang telah diberikan, penulis sampaikan kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.S.I., Selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Amelia Pratiwi S.E. M.E., selaku Dosen Pembimbing, yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis selama belajar di Universitas ini.



6. Seluruh Staf Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran administrasi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan untuk itu saran dan masukan sangat penulis hargai. Dan akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini sangat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalmu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 10 Desember 2016

Inne Handayani

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar.....	xii
ABSTRAK .....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
BAB II.....	8
TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI .....	8
A. Tinjauan Pustaka .....	8
B. Kerangka Teori .....	10
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	10
2. Efisiensi .....	12

3. Variabel Input - Output dan Definisi Operasional .....	18
4. Data Envelopment Analisis .....	19
C. Kerangka Berpikir.....	28
BAB III .....	29
METODE PENELITIAN.....	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Populasi dan Sampel .....	29
C. Variabel <i>Input - Output</i> dan Definisi Operasional .....	29
D. Metode Analisis dan Pengolahan Data .....	31
E. Model Penelitian .....	31
BAB IV .....	34
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	34
A. Gambaran Umum.....	34
B. Tingkat Efisiensi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	39
C. Potensi Pengembangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	48
BAB V .....	57
PENUTUP.....	57
A. Kesimpulan .....	57
B. Saran .....	58
Daftar Pustaka.....	59
LAMPIRAN.....	0

## Daftar Tabel

Tabel 2. 1 penelitian terdahulu.....	8
Tabel 4. 1 BPRS yang memiliki kinerja yang efisien pada tahun 2011 .....	39
Tabel 4. 2 BPRS yang memiliki kinerja yang efisien pada tahun 2012 .....	39
Tabel 4. 3 BPRS yang memiliki kinerja yang efisien pada tahun 2013 .....	40
Tabel 4. 4 BPRS yang memiliki kinerja yang efisien pada tahun 2014 .....	41
Tabel 4. 5 BPRS yang memiliki kinerja yang efisien pada tahun 2015 .....	41
Tabel 4. 6 <i>Reference Set</i> BPRS .....	52
Tabel 4. 7 Rekap rujukan BPRS .....	53

## Daftar Gambar

Gambar 1. 1 Perkembangan Aset, Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga BPRS di Indonesia (2011-2015) .....	2
Gambar 1. 2 Perkembangan Jumlah BPRS di Indonesia (2011-2015) .....	2
Gambar 1. 3 Perkembangan Penyaluran Pembiayaan pada UMKM (2011-2015) ..	4
Gambar 2. 1 <i>Frontier</i> Produksi dan Efisiensi Teknis .....	16
Gambar 2. 2 Efisiensi Teknis dengan Pendekatan <i>Output</i> .....	24
Gambar 2. 3 Bagan Kerangka Berpikir .....	28
Gambar 4. 1 Komposisi DPK BPRS dengan perkembangannya .....	35
Gambar 4. 2 Komposisi Pembiayaan BPRS dengan Perkembangannya .....	36
Gambar 4. 3 Total Aset BPRS .....	37
Gambar 4. 4 Perkembangan BOPO BPRS tahun 2011-2015 .....	38
Gambar 4. 5 Perkembangan Nilai Rata-Rata Efisiensi BPRS di Indonesia .....	43
Gambar 4. 6 Distribusi Nilai Efisiensi dengan Model CCR .....	44
Gambar 4. 7 Distribusi Nilai Efisiensi dengan Model BCC .....	45
Gambar 4. 8 Distribusi Nilai Efisiensi Skala .....	46
Gambar 4. 9 Distribusi Skala Efisiensi BPRS .....	47
Gambar 4. 10 Potensi Pengembangan BPRS (Model CCR) .....	49
Gambar 4. 11 Potensi Pengembangan BPRS (Model BCC) .....	49

## ABSTRAK

Efisiensi merupakan salah satu parameter untuk mengukur kinerja lembaga keuangan, termasuk BPRS dalam beroperasi mengelola input dan menghasilkan output. Penelitian ini bertujuan mengidentifikasi nilai efisiensi BPRS di Indonesia dengan menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA) dan model *Variable Return to Scale* (VRS) dengan pendekatan intermediasi berorientasikan output pada tahun 2011 sampai dengan tahun 2015. Dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan 116 BPRS di Indonesia yang telah di publikasikan disitus resmi Otorita Jasa Keuangan (OJK) yaitu [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) dan/atau situs resmi Bank Indonesia yaitu [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). Berdasarkan hasil perhitungan DEA pada tahun 2011 terdapat 5 BPRS yang efisien, 14 BPRS pada tahun 2012, 13 BPRS pada tahun 2013, 10 BPRS pada tahun 2014 dan 9 BPRS pada tahun 2015, dan ada 2 BPRS yang konsisten memiliki kinerja yang efisien dari tahun 2011 hingga tahun 2015. Variabel dengan potensi pengembangan terbesar yaitu variabel pendapatan operasional lainnya sebesar 67-77%, kemudian variabel aktiva lancar sebesar 37-46% dan variabel pembiayaan sebesar 32-41%.

**Kata kunci : Efisiensi, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), DEA (*Data Envelopment Analysis*) Output Oriented**

## ABSTRACT

*Efficiency is one of the parameter to measure the performance of financial institutions, including the Islamic Rural Bank (BPRS) in managing operational input and producing output. This study aims to identify the efficiency value of BPRS in Indonesia by using Data Envelopment Analysis (DEA) and the model of Variable Return to Scale (VRS) by the intermediation approach oriented output in the 2011 up to 2015. By using secondary data obtained from the financial statements 116 BPRS in Indonesia, which has been published official site of the Financial Services Authority (OJK) is [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) and/or the official website of Bank Indonesia, namely [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). Based on calculations DEA in 2011 there were 5 efficient BPRS, 14 BPRS in 2012, 13 BPRS in 2013, 10 BPRS in 2014 and 9 BPRS in 2015, and there were 2 consistent BPRS which have efficient performance of the year 2011 until 2015. Variables with the greatest development potential it is variable in other operating income amounted to 67-77%, then the variable current assets by 37-46% and variable financing in amount of 32-41%.*

**Keywords: Efficiency, Financing by Islamic Rural Bank (BPRS), DEA (*Data Envelopment Analysis*) Output Oriented**