

**PENGARUH TINGKAT EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARI'AH DI INDONESIA TAHUN 2011 – 2014**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

**MUKH. RIZAL HAFIZH FADILAH
09390118**

PEMBIMBING:

- 1. DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si.**
- 2. DR. IBNU MUHDIR, M.Ag.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2015**

ABSTRAK

Teori perilaku produsen menyatakan bahwa setiap produsen menginginkan hasil produksi yang besar dengan biaya seminimal mungkin. Konsep ini bisa ditempuh dengan menganalisis tingkat efisiensi dalam perusahaan. Lembaga perbankan syari'ah saat ini dihadapkan pada kompetisi yang tinggi antar sesama bank syari'ah yang secara umum tergabung dalam bank devisa dan bank non devisa. Meningkatkan efisiensi dalam bank syari'ah akan mampu memaksimalkan produksi jasa layanan bank dan mendongkrak profitabilitas bank. Profitabilitas yang diukur dengan *return on asset* (ROA) merupakan salah satu indikator paling tepat untuk mengetahui tingkat keuntungan bank. Sedangkan dalam menganalisis tingkat efisiensi bank, metode non parametrik *Data Envelopment Analysis* merupakan metode yang cukup populer dan sudah digunakan di seluruh dunia dan diakui keunggulannya selain itu juga ada rasio efisiensi operasional yang tergambar dalam BOPO. Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis tingkat efisiensi Bank Umum Syari'ah di indonesia dengan metode DEA dan menganalisis pengaruh tingkat efisiensi tersebut, rasio BOPO dan jenis bank terhadap profitabilitas bank yang diukur dengan ROA serta menentukan kebijakan yang dapat diterapkan setelah mengetahui kondisi efisiensi bank.

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, berupa laporan keuangan publikasi triwulanan yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syari'ah di Indonesia. Pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel dari penelitian ini adalah 11 (sebelas) bank umum syari'ah, yakni; BSMI, BMI, BNI Syari'ah, BSM, BCA Syari'ah, BRI Syari'ah, Bukopin Syari'ah, BJB Syari'ah, Victoria Syari'ah, Bank Panin Syari'ah, Maybank Syari'ah. Periode penelitian yang dilakukan dari triwulan I 2011 sampai dengan triwulan III 2014 sehingga diperoleh sejumlah 165 sampel data. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* dengan orientasi *output* dan analisis regresi linear berganda dengan bantuan software WIN.DEA versi. 2.0 dan paket software SPSS 16.0. Variabel *input* dan *output* efisiensi diperoleh dengan pendekatan intermediasi. Variabel *input* dan *output* yang digunakan adalah total aset, dpk, biaya tenaga kerja, pembiayaan dan pendapatan operasional.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank Umum Syari'ah selama periode penelitian masih dalam kategori inefisien, namun demikian ada beberapa bank yang sudah mencapai taraf efisien dengan skor 100. Analisis terhadap pengaruh tingkat efisiensi, BOPO dan jenis bank terhadap *return on asset* bank secara simultan berpengaruh signifikan. Pengujian pengaruh terhadap ROA secara parsial, efisiensi DEA berpengaruh positif signifikan, BOPO berpengaruh negatif signifikan dan jenis bank berpengaruh positif signifikan. Variabel jenis bank memiliki nilai uji parsial terbesar menunjukkan pengaruh dominan dalam menjelaskan kinerja profitabilitas bank, juga berarti kinerja profitabilitas bank devisa lebih baik dari pada bank non devisa. Inefisiensi kolektif bank yang disebabkan likuiditas berlebih dapat ditangani dengan meningkatkan pembiayaan bank dengan ekspansi pembiayaan. Untuk meningkatkan efisiensi individu bank dapat digunakan *cost reduction strategy*.

Kata kunci: ROA, *Data Envelopment Analysis*, BOPO, Jenis bank, pendekatan intermediasi, orientasi output, *cost reduction strategy*.

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal: Skripsi Saudara Mukh. Rizal Hafizh Fadilah

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mgoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Mukh. Rizal Hafizh Fadilah

NIM : 09390118

Judul Skripsi : **Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah Di Indonesia Tahun 2011 – 2014.**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya, kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Sya'ban 1436 H
29 Mei 2015 M

Pembimbing I

Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si.
NIP: 19840216 200912 2 004

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/ 268 /2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

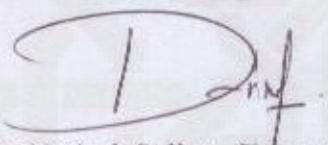
Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah di Indonesia Tahun 2011-2014

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mukh. Rizal Hafizh Fadilah
NIM : 09390118
Telah dimunaqasyahkan pada : 16 Juni 2015
Nilai : A-
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

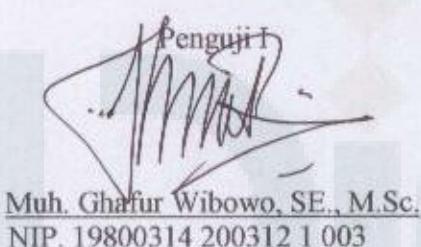
TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



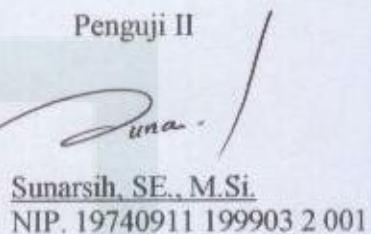
Dian Nuriyah Solissa, SH., M.Si.
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I



Muh. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji II



Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Yogyakarta, 25 Juni 2015
Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal: Skripsi Saudara Mukh. Rizal Hafizh Fadilah

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah Dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mgoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Mukh. Rizal Hafizh Fadilah

NIM : 09390118

Judul Skripsi : **Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah Di Indonesia Tahun 2011 – 2014.**

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya, kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Sya'ban 1436 H
29 Mei 2015 M

Pembimbing II
Dr. Ibnu Muhsin, M. Ag.
NIP: 19641112 199203 1 006

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mukh. Rizal Hafizh Fadilah

Nim : 09390118

Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari’ah di Indonesia Tahun 2011 – 2014”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 11 Rajab 1436 H
29 Mei 2015 M

Yang membuat pernyataan,



Mukh. Rizal Hafizh F
NIM: 09390118

PERSEMBAHAN

Skrripsi ini kupersembahkan teruntuk:

teman di setiap saat, Tuhan Yang Maha Pemurah, Allah swt...

*kedua orang tuaku, Ayahanda Ansor dan ibunda Masruroh

*Kakak dan adik tersayang, Siti Nur Azizah dan Fahrurrahman Fauzi

*Seluruh teman-teman terbaikku, keluarga TPA BABUL ULUM, keluarga masjid Al-Mukhasin, dan keluarga UKM J.Q H Al-Mizan

*Keluarga besar Jurusan Keuangan Islam, khususnya angkatan 2009

*dan Almamater UIN Sunan Kalijaga tercinta

HALAMAN MOTTO

**Percayalah bahwa keajaiban itu ada,
karena keajaiban itu adalah nama lain dari kerja keras,
Jika ada kemauan pasti akan ada jalan
Bersakit-sakit dahulu bersenang-senang kemudian
Tiada usaha melainkan di sana telah ada hasilnya menanti
Bukanlah kesuksesan terus menerus yang membuatku menjadi orang yang
kuat seperti hari ini melainkan kegagalan dan musibah bertubi-tubi yang
menimpaku yang membuatku semakin tegar dan sempurna
Semakin banyak kegagalan semakin kita menghargai waktu, usaha dan
keberhasilan**

**Berjalanlah di muka bumi maka akan kau jumpai ayat-ayat Allah telah
menerangkan kebenaran**

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor : 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	Sa	ś	es (dengan titik atas)
ج	Jim	j	Je
ح	H	ḥ	Ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Zal	ż	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef

ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	Ka
ل	Lam	l	'el
م	Mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	Waw	w	W
ه	ha'	h	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعقدة	ditulis	<i>Muta'aqqidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbûtah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حکمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua ini terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karâmah al-auliyâ'</i>
----------------	---------	---------------------------

3. Bila ta' marbûtah hidup maupun dengan harakat, fathah, kasrah , dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakâh al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek

‘	Fathah	ditulis	A
ـ	Kasrah	ditulis	i
ـ	Dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

Fathah + alif جاہلیyah	ditulis ditulis	â <i>Jâhiliyyah</i>
Fathah + ya' mati تنسی	ditulis ditulis	â <i>Tansâ</i>
Kasrah + yâ mati کریم	ditulis ditulis	î <i>Karîm</i>
Dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	û <i>Furûd</i>

F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati بینکم	ditulis ditulis	ai <i>bainakum</i>
Fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتَمْ	ditulis	A'antum
أَعْدَتْ	ditulis	U'idat
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qomariyah*

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ân</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyâs</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis menggandakan syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	ditulis	<i>As-Samâ'</i>
الشمس	ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	ditulis	<i>Zawi al-furûd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur penyusun sanjungkan kehadirat Allah swt atas segala limpahan karunia, rahmat, hidayah dan inayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari’ah Tahun 2011 – 2014” untuk memperoleh gelar sarjana strata satu di biang ilmu ekonomi islam pada Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam senantiasa terlimpahkan kepada Baginda Rasulillah Nabi Muhammad saw beserta keluarga, sahabatnya dan pengikutnya seluruhnya. Amin.

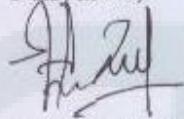
Dalam menyusun skripsi ini penyusun sadar bahwa tanpa dukungan dan bantuan dari pihak-pihak berikut ini maka tidak akan terselesaikanlah karya ini. Oleh karena itu dalam kesempatan terbaik ini penyusun ingin berterima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Prof. Drs. H. Akh. Minhaji, M.A. Ph.D selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Sunaryati S.E., M.Si. selaku ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari’ah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si., selaku pembimbing I dan Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag. selaku pembimbing II yang telah bersusah payah membimbing, mengarahkan dan memotivasi penyusun selama menyelesaikan skripsi ini sehingga terselesaikanlah skripsi ini.
5. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan penyusun dalam masa perkuliahan

9. Kedua orang tua penyusun, yakni Bapak Ansor dan Ibu Masruroh yang telah memberikan dukungan materi dan morilnya sehingga penyusun senantiasa bangkit dari keputus-asaan harapan. Terima kasih atas segalanya, pengorbanan kalian berdua sangat berarti sepanjang kehidupan penyusun.
10. Kakak dan adik penyusun, Siti Nur Azizah dan Fahrurrahman Fauzi, juga paman dan bibi penyusun Sri Utami dan Ahmad Jazuli yang telah banyak membantu hari-hari penyusun selama kuliah di Yogyakarta.
11. Teman-teman terbaikku, Idham Kholid, Heri Purwadi, Ahmad Anip Nasukha, Latif Agung Nugroho, Imam Anendro, Setiawan Riyadi, Awal Mubarok, Jaa Rizka Perdana, Lutfi Mubarok, Akhmad Said Maula dan semua keluarga besar TPA Babul Ulum janti. Terima kasih atas semua waktu dan bantuannya serta kebersamaannya selama 3 tahun di janti.
12. Anjasmara Nurlette, Andrew Rolandiska, Puji, Wibowo dan semua teman-teman seperjuangan di jurusan Keuangan Islam yang sudah banyak membantu penyusun selama ini.
13. Teman-teman KKN-80 Dusun Pathuk Tengah yang penyusun banggakan, semoga kita semua sukses dimasa kini dan masa depan.

Yogyakarta, 15 Sya'ban 1436 H
2 Juni 2015 M

Penyusun,



Mukh. Rizal Hafizh F
NIM: 09390118

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Telaah Pustaka	12
B. Landasan Teori	14
1. Bank Syari'ah	14
2. Konsep Efisiensi	26
3. Konsep Profitabilitas	37

C. Perumusan Hipotesis	44
------------------------------	----

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sumber Data.....	49
B. Populasi dan Sampel	49
C. Teknik Pengumpulan Data.....	50
D. Definisi Operasional Variabel.....	52
1. Variabel Dependen	52
2. Variabel Independen	52
a. Jenis Bank	52
b. BOPO	53
c. Efisiensi DEA.....	53
d. Variabel Input dan Output.....	58
E. Teknik Analisis Data.....	63
1. Statistik Deskriptif	64
2. Uji Asumsi Klasik.....	64
3. Analisis Regresi Linier Berganda	68
4. Pengujian Hipotesis	70

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Tingkat Efisiensi	73
B. Analisis Data	79
1. Uji Asumsi Klasik	81
2. Hasil Regresi Linier Berganda	88
3. Uji Hipotesis dan Hasil Penelitian	91
4. Interpretasi dan Pembahasan Hasil Penelitian	94

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	105
B. Keterbatasan Penelitian.....	106
C. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN.....	114

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Daftar sampel	51
Tabel 3.2 Daftar variabel.....	63
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	79
Tabel 4.2 Uji Kolmogorov-Smirnov.....	82
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	85
Tabel 4.4 Nilai Durbin-Watson.....	86
Tabel 4.5 Analisis regresi.....	88
Tabel 4.6 Uji Determinasi	89
Tabel 4.7 Ringkasan Uji F	90
Tabel 4.8 Ringkasan Uji t	91

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan aset, DPK, biaya tenaga kerja BUS	3
Gambar 2.1 Efisiensi Teknis dan Alokatif.....	35
Gambar 4.1 Efisiensi 11 (sebelas) BUS	74
Gambar 4.2 Rata-rata efisiensi BUS	76
Gambar 4.3 Efisiensi rata-rata seluruh BUS	77
Gambar 4.4 <i>Roadmap</i> efisiensi BUS	78
Gambar 4.5 Grafik normal plot	84
Gambar 4.6 Grafik scatter plot.....	87
Gambar 4.7 Perbandingan rata-rata efisiensi dan ROA BUS	96
Gambar 4.8 Persentase variabel input–output DEA	99

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Rose menyebutkan, keberadaan sektor perbankan sebagai sub-sistem dalam perekonomian suatu negara memiliki peranan yang cukup penting.¹ Dalam kehidupan bermasyarakat sehari-hari pun sebagian besar kegiatan ekonomi hampir tidak bisa lepas dari jasa-jasa perbankan. Perbankan syariah di Indonesia sendiri terus mengalami peningkatan pertumbuhan dari tiga Bank Umum Syari'ah (BUS) pada 2005 menjadi 12 Bank yang beroperasi per maret 2015. Sedangkan Unit Usaha Syari'ah (UUS) juga mengalami peningkatan dan saat ini telah ada 22 UUS yang beroperasi per maret 2015.²

Sebagaimana disampaikan dalam Laporan Perkembangan Keuangan Syari'ah yang dipublikasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), bahwa sepanjang 2013 laju pertumbuhan perbankan syari'ah mengalami perlambatan pertumbuhan. Aset perbankan syari'ah yang terdiri atas BUS, UUS dan BPRS tercatat sebesar 248,1 triliun atau tumbuh 24,2 % (oy), lebih rendah dibandingkan tahun sebelumnya yaitu 34,0% (oy). Adapun DPK yang

¹ Peter S, Rose, *Commercial Bank Management 5th Edition*, (New York: Mc Graw Hill/Irwin, 2002), hlm. 5.

² OJK, *Statistik Perbankan Syari'ah Maret 2015*, Otoritas jasa Keuangan, www.ojk.go.id, diakses pada 2 mei 2015, hlm. 2.

dihimpun BUS dan UUS sepanjang 2013 tumbuh sebesar 24,4 % (yoY) melambat dibandingkan tahun 2012 yang mencapai 27,8 % (yoY).³

Pertumbuhan pembiayaan (yoY) pada BUS tercatat sebesar 22,1%, melambat dari tahun sebelumnya sebesar 34,2%. Perlambatan yang terjadi terutama sejak semester kedua 2013 antara lain dipengaruhi oleh ketatnya likuiditas sumber dana pembiayaan seiring kontraksi moneter, ekspektasi kenaikan risiko kredit dan implementasi kebijakan prudensial seperti *Financing To Value* (FTV) dan *downpayment* pembiayaan konsumsi.⁴

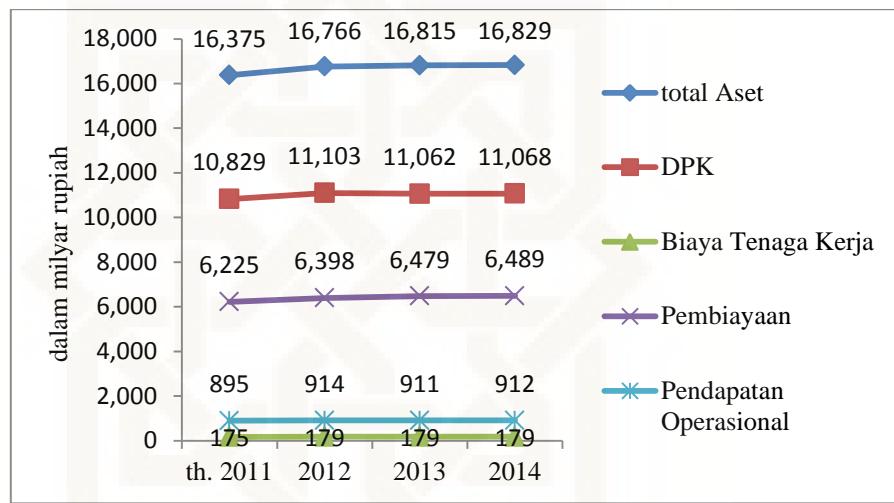
Adapun perkembangan pada sisi profitabilitas BUS dan UUS pada tahun 2013 mengalami peningkatan tercatat sebesar Rp3,3 Triliun meningkat 29,0% dari tahun sebelumnya. Meskipun pertumbuhan peningkatan ini masih lebih lambat dibanding tahun sebelumnya yang mencapai 72,3% (yoY). Ini membuktikan bahwa kinerja perbankan syari'ah selama ini cukup memuaskan. Selain itu juga terlihat pada rasio BOPO yang mengalami peningkatan juga dari 82,6% di tahun 2012 menjadi 84,5% pada 2013 sebagai dampak dari kenaikan biaya pencadangan kerugian. Dari sisi ROA, pertumbuhan laba juga melambat dari 2,1% pada 2012 menjadi 2,0% di tahun 2013. Dibandingkan dengan perbankan secara nasional yang memiliki ROA 3,1% tingkat profitabilitas perbankan syari'ah cenderung lebih rendah mengingat

³OJK, *Laporan perkembangan Keuangan syari'ah 2013*, Otoritas Jasa Keuangan, www.ojk.go.id, diakses pada 5 maret 2015, hlm. Iii.

⁴ *Ibid.*

kemampuan menghasilkan pendapatan selain dari kegiatan penyaluran dana masih relatif terbatas.⁵

Gambar.1: Perkembangan Rata-rata Total Aset, DPK, Biaya Tenaga Kerja, Pembiayaan, dan Pendapatan Operasional Sebelas Bank Umum Syari'ah sepanjang kuartal 1 tahun 2011 sampai dengan kuartal 3 tahun 2014.



Sumber: Laporan Keuangan Triwulan Perbankan Syari'ah, Data Diolah

Mengingat pentingnya BUS di Indonesia, evaluasi kinerja keuangan yang tergambar dalam profitabilitasnya penting untuk diperhatikan, dan selanjutnya analisis terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas BUS penting untuk dilakukan. Di antara faktor-faktor yang telah diidentifikasi dalam penelitian-penelitian sebelumnya salah satunya adalah efisiensi. Beberapa penelitian menggunakan efisiensi operasional sebagai variabel penelitian. Beberapa penelitian lain menggunakan efisiensi teknik sebagai variabel penelitiannya.

⁵ Ibid.,

Penelitian ini mengangkat permasalahan tingkat efisiensi teknik dengan metode *data envelopment analysis* (DEA) yang berpengaruh terhadap kinerja profitabilitas Bank Umum Syari'ah. Efisiensi teknik menunjukkan kemampuan perusahaan untuk mencapai output semaksimal mungkin dari sejumlah input. Penelitian ini memiliki konteks sebagai berikut. Dalam dunia perbankan baik konvensional maupun syari'ah *profit oriented* adalah salah satu tujuan utama bank. Sebagai lembaga intermediasi, bank perlu menyalurkan dana untuk mendapatkan *return* yang akan digunakan untuk memberi kompensasi kepada nasabah yang telah menyimpan uangnya atau memiliki investasi pada bank. Kesehatan bank merupakan hal penting yang menjadi prioritas Bank Indonesia dalam mengawasi perbankan nasional. Tidak terkecuali bank syari'ah yang juga di bawah naungan Bank Indonesia dan OJK juga diawasi tingkat kesehatannya.

Dalam mengukur tingkat kesehatan bank, standar Bank Indonesia dalam uji kesehatan salah satunya adalah rasio BOPO sebagai efisiensi operasional. DEA sebagai salah satu proksi efisiensi belum digunakan dalam rasio uji pada CAMEL. Faza, mengatakan bahwa BOPO dalam perbankan hanyalah menggambarkan efisiensi secara parsial sehingga belum mewakili tingkat efisiensi secara keseluruhan, adapun efisiensi DEA merupakan efisiensi komprehensif, efisiensi digambarkan secara keseluruhan meskipun tingkat efisiensi yang digambarkan hanya bersifat manajerial dan bersifat internal. Faza sendiri dalam papernya mengukur tingkat efisiensi Bank Umum syari'ah dengan menggunakan DEA karena beberapa pertimbangan. Diantaranya adalah

bahwa DEA sebagai metode non parametrik memiliki keunggulan menjelaskan kekurangan yang ada pada metode parametrik seperti *Stochastic Frontier Analysis* (SFA) dan *Distribution Free Aproach* (DFA). Selain itu dalam penelitian yang dilakukan Faza memberikan hasil perbedaan pengukuran kesehatan bank dengan menggunakan uji CAMEL yang diubah menjadi CAEL + DEA.⁶

Beberapa penelitian yang menguji hubungan antara profitabilitas dan efisiensi juga menggunakan rasio BOPO. Sedangkan penggunaan DEA sebagian terbatas pada pengukuran skor DEA saja. Adapun penelitian Subandi menguji DEA dengan profitabilitas menggunakan sampel bank konvensional. Dalam penelitian ini akan mengembangkan pengujian yang dilakukan Subandi atas pengaruh DEA terhadap profitabilitas perbankan syari'ah.⁷

DEA merupakan metode non parametrik yang sering digunakan untuk menganalisis efisiensi bank. DEA merupakan sebuah metode optimasi program matematika yang mengukur efisiensi teknik suatu Unit Kegiatan Ekonomi (UKE) dan membandingkan secara relatif Unit Kegiatan Ekonomi (UKE) yang lain. Metode ini mempunyai keunggulan dibanding metode parametrik.

⁶ Muhammad Faza Firdaus dan M.N. Hosen, "Efisiensi Bank Umum Syari'ah Menggunakan Pendekatan two-stage *Data Envelopment Analysis*," *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, Vol. 16:2 (Oktober 2013), hlm.169

⁷ Subandi dan Imam Ghazali, "Determinan Efisiensi Dan Dampaknya Terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Di Indonesia", *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, Vol. 17:1 (Januari 2013), hlm. 123

Keunggulan dalam menggunakan metode non parametrik adalah kita dapat mengidentifikasi unit yang digunakan sebagai referensi.⁸

Tingkat efisiensi perbankan tidak selamanya baik. Penelitian Anne sehubungan dengan tingkat efisiensi perbankan di Kenya menyatakan secara rata-rata skor efisiensi sektor perbankan tidak lebih dari 40% selama periode 1997-2009.⁹ Kondisi efisiensi perbankan yang kurang baik dikenal dengan inefisiensi. Dengan adanya inefisiensi ini maka bank perlu menggunakan strategi atau kebijakan yang dapat digunakan untuk mencegah ataupun mengurangi risiko inefisiensi bank. Meningkatkan efisiensi bank dapat dilakukan dengan berbagai strategi yang telah ada di dunia bisnis. Termasuk strategi jangka panjang meningkatkan efisiensi adalah *cost reduction strategy* yang belakangan mulai populer digunakan perusahaan.

Dalam Perbankan Syariah, pertumbuhan asset Bank Syariah selama periode Juli 2010 sampai Juli 2012 yaitu dari Rp 90.734 miliar sampai Rp 120.705 miliar, kenaikannya adalah sebesar 88,2%.¹⁰ Menurut data statistik yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia, jumlah Bank Syariah sampai Oktober

⁸ Indah Susilowaty dkk., *Modul Perkuliahan: Pengukuran Efisiensi Melalui Data Envelopment Analysis*, (Semarang: Fakultas Ekonomi UNDIP, 2004), hlm. 1.

⁹ Anne W Kammau, “Intermediation Efficiency and Productivity of The Banking Sector in Kenya”, *Interdisciplanry Journal of Research and Business*, (2011), hlm. 12-26.

¹⁰ Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Indonesia (Indonesian Banking Statistics)* – Vol. 10, No. 8, Juli 2012 (Jakarta: Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan Bank Indonesia, 2012), h. 61.

2014 adalah sebanyak 11 bank.¹¹ Jumlah tersebut dibagi lagi ke dalam 3 kategori bank, yaitu BUSN Devisa yang berjumlah 4 bank yang notabennya adalah Bank dengan asset terbesar yaitu 40% dari total asset Perbankan Nasional dan merupakan bank terbanyak dengan 36 bank, BUSN Non Devisa yang berjumlah 6 Bank yang notabennya adalah Bank dengan persentase pertumbuhan asset terbesar selama Juli 2010 sampai Juli 2012 yaitu sebesar 76% dan bank terbanyak kedua dengan 30 bank, dan Bank Campuran yang berjumlah 1 bank yang merupakan bank yang dimiliki oleh gabungan pihak asing dengan pihak dalam negeri.¹² Dengan demikian, Bank Syariah di Indonesia hampir semuanya termasuk ke dalam kelompok BUSN Devisa dan BUSN Non Devisa yang merupakan kelompok bank yang memegang peranan sangat vital dan penting bagi industri Perbankan Nasional bila dilihat dari sisi komposisi dan jumlah asset, persentase pertumbuhan asset, dan jumlah banknya.

Dari latar belakang tersebut penyusun tertarik untuk meneliti pengaruh tingkat efisiensi dengan menggunakan metode *data envelopment analysis*, Rasio BOPO, juga jenis bank terhadap tingkat profitabilitas Bank Umum Syari'ah yang diproksikan dengan *return on asset* (ROA) serta kebijakan terkait dengan peningkatan efisiensi bank syari'ah. Oleh karena itu peneliti

¹¹ Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah (Islamic Banking Statistics)*, Juli 2012 (Jakarta: Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, 2012), h. 1.

¹² Bank Indonesia, "Laporan Keuangan Publikasi Bank Umum Syariah", diakses 1 Juni 2015 dari www.bi.go.id.

mengambil judul “*Pengaruh Tingkat Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari’ah Di Indonesia Tahun 2011 – 2014*”.

B. Pokok Masalah

1. Bagaimanakah kondisi tingkat efisiensi Bank Umum Syari’ah di Indonesia dengan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA)?
2. Bagaimanakah pengaruh tingkat efisiensi DEA, rasio BOPO dan jenis bank terhadap ROA Bank Umum Syari’ah pada periode penelitian?
3. Kebijakan apa yang dapat diterapkan terkait dengan kondisi efisiensi Bank Umum Syari’ah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

1. Mengukur tingkat efisiensi Bank Umum syari’ah pada periode penelitian
2. Menguji pengaruh tingkat efisiensi dengan proksi skor DEA, rasio BOPO dan jenis bank terhadap profitabilitas Bank Umum Syari’ah (BUS) dengan proksi *return on asset* (ROA)
3. Menentukan implikasi kebijakan yang dapat diberikan sebagai bentuk implementasi dari hasil pengukuran tingkat efisiensi menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA)

D. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini bermanfaat untuk mengungkap pengaruh efisiensi dengan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA) terhadap kinerja profitabilitas dengan proksi return on asset (ROA) Bank Umum Syari’ah di Indonesia.

Selain itu penelitian ini juga berimplikasi terhadap teori efisiensi operasional perbankan sebagai lembaga intermediasi dengan mengetahui pengaruh efisiensi DEA terhadap ROA BUS dan mendukung temuan penelitian sebelumnya bahwa efisiensi dengan rasio BOPO belum cukup menggambarkan efisiensi Bank Umum Syari'ah (BUS). Penelitian ini berguna untuk mengevaluasi kinerja manajerial dalam hal tingkat efisiensi. Penelitian ini juga bermanfaat mengetahui pengaruh jenis bank terhadap ROA bank.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran penulisan dari awal hingga akhir. Adapun rancangan pembahasan dalam penelitian ini dibagi menjadi lima bab yang terbagi dalam sub bab.

Bab pertama, berisi tentang gambaran umum dari isi penelitian ini. Pada bab ini menggambarkan latar belakang masalah yang diangkat dari penelitian mengenai Pengaruh tingkat efisiensi terhadap profitabilitas Bank Umum Syari'ah di Indonesia dengan metode *Data Envelopment Analysis* dan rasio BOPO, juga pengaruh dari jenis bank. Di samping itu pada bab pertama ini juga memaparkan rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab Kedua, berisi tentang landasan teori. Teori yang digunakan pada penelitian ini tentang teori perbankan syari'ah sebagai gambaran umum tentang profil perbankan syari'ah. Kemudian teori efisiensi, kaitannya dengan efisiensi Bank umum Syari'ah serta teori tentang *Data Envelopment Analysis*. Semua

teori ini digunakan untuk mendukung perumusan masalah. Kemudian juga teori profitabilitas yang digunakan untuk mendukung hipotesis penelitian.

Bab Ketiga, berisi tentang metodologi penelitian. Pada bab ini menguraikan jenis penelitian yang digunakan metode penelitian kuantitatif, sampel dan obyek penelitian. Adapun data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan dari setiap Bank Umum Syari'ah yang dijadikan sampel dalam penelitian ini. Analisis yang digunakan untuk menjawab pokok permasalahan secara komprehensif untuk mengetahui dan menjelaskan efisiensi Bank Umum Syari'ah dengan metode *Data Envelopment Analysis* yang kemudian hasilnya diujikan kembali dengan analisis regresi linier berganda. Selain itu juga untuk menjawab pengaruh rasio BOPO dan jenis bank terhadap ROA.

Bab keempat, berisi tentang pembahasan dari hasil analisis data. Bab ini merupakan interpretasi dari hasil pengolahan data yang telah dilakukan, hasil ini merupakan jawaban atas permasalahan yang diteliti yaitu bagaimana kondisi tingkat efisiensi bank umum syari'ah di Indonesia dengan pengukuran metode *Data Envelopment Analysis* (DEA). Kemudian hasil interpretasi selanjutnya digunakan untuk menjawab bagaimana pengaruh tingkat efisiensi terhadap profitabilitas BUS di Indonesia dengan metode *Data Envelopment Analysis* dan rasio BOPO tahun 2011 sampai dengan 2014 juga pengaruh jenis bank. Setelah diketahui kondisi efisiensi bank umum syari'ah di Indonesia dibuatlah saran kebijakan yang dapat diterapkan untuk meningkatkan efisiensi Bank Umum Syari'ah.

Bab kelima, adalah penutup yang berisi tentang ringkasan, diskusi, keterbatasan dan saran. Pada bab ini disusun suatu kesimpulan dari hasil penelitian, kemudian dilanjutkan dengan saran, saran diperuntukkan bagi peneliti selanjutnya dan lembaga yang diteliti yaitu Bank Umum Syari'ah di Indonesia.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka penelitian ini dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara umum tingkat efisiensi 11 (sebelas) Bank Umum Syari'ah memiliki *trend* yang fluktuatif selama waktu penelitian, namun demikian *trend* menunjukkan perbaikan ke arah positif. Penurunan trend terjadi pada tahun 2008 secara kronologis pada saat itu terjadi krisis global yang dampaknya ikut mengenai perbankan syari'ah juga. Secara individu, Maybank syari'ah memiliki efisiensi rata-rata paling tinggi dengan skor 87.22 dan Bank Victoria Syariah memiliki efisiensi rata-rata paling rendah dengan skor 61.65. Kondisi efisiensi Bank Victoria Syari'ah dan Maybank Syari'ah yang berbeda bisa disebabkan karena faktor input dan output yang tidak mendukung. Hal ini bisa dilihat kembali pada daftar input dan output yang menyajikan data masing-masing Bank.
2. Secara simultan seluruh variabel independen berpengaruh signifikan terhadap ROA. Secara parsial Tingkat efisiensi DEA berpengaruh signifikan positif terhadap ROA bank umum syari'ah. Sehingga kenaikan Efisiensi akan diikuti dengan kenaikan ROA juga. Dengan demikian hipotesis HA yang menyatakan efisiensi DEA berpengaruh signifikan terhadap ROA diterima. Hasil ini mendukung hipotesis efisiensi yang menyatakan bahwa

perusahaan yang lebih efisien dari kompetitornya maka lebih dapat memaksimalkan profitnya baik dengan strategi menurunkan harga dan memperluas ukuran perusahaan ataupun dengan menjaga tingkat harga dan ukuran perusahaan. BOPO berpengaruh negatif signifikan pada ROA, sehingga semakin tinggi BOPO bank maka ROAanya semakin kecil. Jenis bank berpengaruh positif pada ROA sehingga bank devisa sebagai *include group* variabel dummy memiliki tingkat profitabilitas yang lebih baik dari bank non devisa sebagai *exclude group*. Variabel jenis bank merupakan yang paling dominan pengaruhnya terhadap ROA pada penelitian ini sedangkan efisiensi DEA adalah yang paling kecil pengaruhnya.

3. Inefisiensi umum yang diakibatkan oleh porsi DPK yang cukup besar dapat ditangani dengan melakukan ekspansi pendanaan dan pembiayaan dengan melakukan diferensiasi pada produk *murābahah* untuk meningkatkan daya serap produk terhadap nasabah. Kondisi inefisiensi Bank Umum Syari'ah secara individu dapat diperbaiki dengan menerapkan *cost reduction strategies*, dengan melihat identifikasi masalah yang ada dan menerapkan strategi yang relevan akan mengasilkan peningkatan efisiensi dan profitabilitas bank.

B. Keterbatasan Penelitian

Penulis menyadari bahwa dalam melakukan riset ini penulis memiliki keterbatasan-keterbatasan yang tidak dapat dilakukan dalam riset ini namun bisa dilakukan di riset yang akan datang. Diantara keterbatasan-keterbatasan riset ini adalah:

1. Metode yang digunakan dalam mengukur tingkat efisiensi merupakan metode non parametrik sehingga memungkinkan untuk tidak lolos dalam pengukuran metode parametrik yang lebih memiliki kriteria-kriteria khusus dalam seleksi data. Regresi yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi OLS (*Ordinary Least Square*) sementara data yang digunakan adalah data *time series* sehingga hasil regresi bisa jadi berbeda jika dihitung dengan analisis regresi data panel.
2. Sampel penelitian yang kecil karena hanya melibatkan Bank Umum Syari'ah saja dan mengabaikan bank-bank lain seperti BPRS dan Unit Usaha Syari'ah.
3. Rentang waktu data yang digunakan dalam penelitian hanya 4 tahun saja, dikarenakan laporan keuangan dari beberapa bank yang tidak tersedia dan juga karena Bank Umum Syari'ah rata-rata baru berdiri sehingga laporan keuangan yang tersedia relatif sedikit.
4. Penelitian ini hanya menganalisis hubungan tingkat efisiensi teknis dan *return on asset* saja, dalam penelitian selanjutnya mungkin bisa menganalisis juga faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat efisiensi, sebagaimana yang dilakukan dalam beberapa riset lain.

C. Saran-saran

Implikasi saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi bank – bank yang belum memiliki tingkat efisiensi yang baik diharapkan untuk bisa melakukan *benchmarking* kepada bank-bank yang sudah cukup konsisten dalam tingkat efisiensinya. Bank Victoria Syari'ah dapat merujuk kepada Bank Mega Syari'ah ataupun Bank Nasional Devisa lainnya yang memang sudah memiliki tingkat efisiensi relatif stabil.
2. Bagi manajemen, terutama Bank yang belum memiliki tingkat efisiensi yang baik untuk bisa memperhatikan variabel yang belum dimaksimalkan guna mencapai tingkat efisiensi yang baik. Meningkatkan efisiensi dapat dilakukan dengan beberapa strategi bisnis yang sudah populer di masa kini, seperti halnya strategi *Cost Reduction* atau *Cost reduction Strategies*. Mungkin saja bisa dari segi teknologi perlu diperbarui atau perampingan struktur organisasi agar dalam mengambil keputusan tidak memakan proses yang panjang dan lama.
3. Bagi peneliti selanjutnya,:
 - a. Efektivitas strategi *cost reduction* bisa diperdalam lagi dengan menganalisa lembaga-lembaga keuangan syari'ah yang mungkin sudah menerapkan strategi ini. Penelitian ini bisa dikembangkan dengan analisis studi kasus pada beberapa bank dengan metode uji perbandingan antara bank dengan strategi *cost reduction* dan bank tanpa strategi ini.
 - b. Penelitian selanjutnya bisa menggunakan metode pengukuran parametrik seperti SFA (*Stochastic Frontier Approach*) untuk mendapatkan hasil pengujian yang lebih kuat. Keunggulan metode SFA adalah inefisiensi

teknis diukur terpisah. Regresi data panel dapat digunakan untuk mengembangkan penelitian ini dengan bantuan aplikasi ekonometrika eviews.

- c. Sampel yang digunakan bisa diperluas dengan memasukkan Unit Usaha Syari'ah dan BPRS yang data laporannya sudah tersedia di Otoritas Jasa Keuangan.
- d. Rentang waktu penelitian bisa diperpanjang dengan mengamati data semesteran agar tidak terlalu sulit dalam koleksi data.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama, *Al-qur'an dan terjemahannya*, Jakarta: Intermassa, 1993.

Keuangan dan Perbankan

Hanafi, M. Mamduh, *Analisis laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2008.

_____, *Manajemen Perbankan Edisi Revisi*, Jakarta: Rajawali Pers, 2012.

Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Muh. Ghafur W, *Perbankan Syariah Indonesia Terkini : Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Biruni Press, 2003.

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah Edisi Revisi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Rivai, Veithzal dkk, *Bank and Financial Institution Management Conventional and Sharia System* (Jakarta: RajaGrafindo persada, 2007)

Rose, Peter S, *Commercial Bank Management 5th Edition*, New York: Mc Graw Hill/Irwin, 2002.

Wahyudi, Imam dkk., *Manajemen Risiko Bank Islam*, Jakarta: Salemba Empat, 2013.

Ekonomi

Hakim, Lukman, *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*, Jakarta: Erlangga, 2012.

Ika Yunia Fauzia dan Abdul Kadir Riyadi, *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Al-Syari'ah*, Jakarta: Kencana, 2014.

Richard G. Lipsey dkk, *Pengantar Mikroekonomi Edisi Kedelapan Jilid 2, Diterjemahkan Oleh Jaka Wasana Dan Kibrandoko*, Jakarta: Erlangga, 1997.

William A.Mceachern, *Pengantar Ekonomi Mikro Pendekatan Kontemporer, Diterjemahkan oleh Sigit Triandaru*, Jakarta: Salemba Empat, 2001.

Strategi Bisnis

Elvie mulia, *Cost Reduction Strategies: Mengoptimalkan Efisiensi dan Efektifitas Biaya Jangka Panjang Perusahaan*, Jakarta: Elex Media Komputindo, 2014.

Metodologi Penelitian dan Statistik

Hartono, Jogiyanto, *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah Dan Pengalaman-Pengalaman*, Yogyakarta: BPFE, 2013.

Hartono, *SPSS 16.0 Analisis Data Statistika dan Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2014.

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2009.

Noor, Juliansyah, *Analisis Data Penelitian Ekonomi dan Manajemen*, Jakarta: Grasindo, 2014.

Rahmat, *Statistika penelitian*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.

Karya Ilmiah

Charnes, A., Cooper, W.W., Rhodes, E., "Measuring the efficiency of Decision Making Units", European Journal of Operational Research, (1978). Hlm. 429-444

Farrel, "The Measurement of Productivity Efficiency". *Journal of The Royal Statistical Society*. (1957). hlm. 254

Hedad dkk, "Analisis Efisiensi Industri Perbankan Indonesia: Penggunaan Metode Nonparametrik *Data Envelopmnet Analysis* (DEA)", *Bank Indonesia Research Paper*, Jakarta. (2003)

Kammau, Anne W, "Intermediation Efficiency and Productivity of The Banking Sector in Kenya", *Interdiciplanry Journal of Research and Business*, (2011), hlm. 12-26.

Mawardi, W, " Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia", *Jurnal Bisnis Strategi*, vol.14:1 (2005), hlm.83-94

Muhammad Faza Firdaus dan M.N. Hosen, "Efisiensi Bank Umum Syari'ah Menggunakan Pendekatan Two Stage Data Envelopment Analysis", *Buletin Moneter dan Perbankan*, Vol. 16:2 (Oktober 2013)

Subandi dan Imam Ghazali, "Determinan Efisiensi Dan Dampaknya Terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Di Indonesia", *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, Vol. 17:1 (Januari 2013)

Shafitranata, "Tingkat Efisiensi Bank Umum Syari'ah Menggunakan Metode Data Envelopment Analysis (DEA)", *Skripsi Sarjana UIN Syarif Hidayatullah* (2011)

Zaenal Abidin dan Andri, "Kinerja Efisiensi Teknis Bank Pembangunan Daerah: Pendekatan DEA", *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, vol. 11:1 (Mei 2009)

Skripsi

Tobin dalam Arif Indarto, "Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syari'ah Menggunakan *Metode Data Envelopment Analysis* (DEA) Periode 2006-2009", skripsi UIN Sunan Kalijaga (2010)

Lain-lain

Indah Susilowaty dkk., *Modul Perkuliahan: Pengukuran Efisiensi Melalui Data Envelopment Analysis*, Semarang: Fakultas Ekonomi UNDIP, 2004.

Website

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

www.megasyariah.co.id

www.bankmuamalat.co.id

www.bnisyariah.co.id

www.syariahmandiri.co.id

www.bcasyariah.co.id

www.brisyariah.co.id

www.syariahbukopin.co.id

www.bjbsyariah.co.id

www.bankvictoriasyariah.co.id

www.paninbanksyariah.co.id

www.maybanksyariah.co.id

DAFTAR TERJEMHAN

Surat	Terjemahan
An-Nisa': 29	Wahai orang-orang yang beriman janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil (tidak benar), kecuali dengan jalan perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama-sama diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah Maha Penyayang Kepadamu
Hadis	“dari aisyah radhiyallahu ‘anha bahwasannya seseorang lelaki membeli seorang budak laki-laki. Kemudian budak tersebut tinggal bersamanya selama beberapa waktu. Suatu hari sang pembeli mendapatkan adanya cacat pada budak tersebut. Kemudian pembeli mengadukan penjual kepada nabi shalallahu ‘alaihi wa sallam dan nabi –pun memutuskan agar budak tersebut dikembalikan. Maka penjual berkata “ya rasulullah! Sungguh ia telah memperkerjakan budakku? “. Maka rasulullah bersabda: “keuntungan adalah imbalan atas kerugian “(HR. Ahmad, At-Tirmidzi, Abu dawud, An-Nasai dan dihasankan oleh Al-Bani)

**LAMPIRAN I: DATA VARIABEL INPUT DAN VARIABEL OUTPUT METODE *DATA ENVELOPMENT ANALYSIS*
(DEA)**

Tahun 2011		Variabel Input		Variabel output	
No	BANK	total Aset	DPK	Biaya Tenaga Kerja	Pembiayaan Operasional
1	Mega Syariah	4295103	3821143	67177	131791
		4487694	3848390	140502	120091
		4787659	4180325	220650	114582
		5565724	4928442	310735	68113
2	Muamalat	21608353	18579188	118880	7586837
		23697765	20732978	234504	8265286
		25596580	22493490	290103	8800328
		32479506	29126650	410355	10531365
3	BNI Syariah	6327668	5041153	29046	676669
		6621017	5319279	81229	957490
		7358898	5965281	132654	1029873
		8466887	6756261	183764	945336
4	BSM	36269321	31877266	204380	8921962
		38251696	33549058	422335	9435609
		43511837	37823467	667043	9479862
		48671950	42133653	964882	9566532
5	BCA Syariah	967260	646179	7260	134210
					34183

	984923	632931	14912	113081	69985
	1052049	720357	23540	130214	106482
	1217097	864135	32755	206686	144381
6	BRI Syariah	7236713	5960427	61620	1108256
	7706185	6577958	143301	1224097	490779
	9531794	8370114	238325	1279948	777453
	11200823	9906412	302475	1721836	1141770
7	Bukopin Syariah	2089776	1570284	9744	448761
	2231126	1735571	21007	429147	115283
	2413317	1975349	31782	418975	171050
	2730027	2291738	44229	623224	245306
8	Panin Syariah	518768	370192	3162	197902
	862510	399094	6712	236527	27432
	820471	251042	10785	262526	49609
	1016878	419772	14956	299114	74894
9	BJB Syariah	1815879	1149232	18075	447240
	1998095	1394144	32703	449339	116102
	2332027	1702659	44022	478578	182607
	2849451	2218533	64417	489835	265039
10	Victoria Syariah	312397	167816	1523	1311
	375621	238233	3152	5742	17541
	415496	264673	5220	14616	28857
	642026	465036	9416	18244	73682
11	Maybank Syariah	1530708	431262	4367	159592
	1521440	503132	10015	109006	75278

	1506441	396108	14423	17145	108419
	1692959	349848	18786	0	117474
rata-rata	8808407	7457915	128885	1992202	630365

Tahun 2012

No	BANK	Variabel Input		Variabel output	
		total Aset	DPK	Biaya Tenaga Kerja	Pembiayaan
1	Mega Syariah	5874897	5124808	78371	52798
		5987762	5019289	162916	39027
		7305239	6531083	244594	36097
		8164921	7090422	324834	33275
2	Muamalat	30836353	27511865	128001	10554294
		32689318	28229124	266005	11550796
		35700818	30793835	413224	12537512
		44854413	39422307	546875	14805385
3	BNI Syariah	9223555	6921122	60586	988852
		8864762	7048233	132449	984558
		9374602	7721027	190724	1066699
		10645313	8980035	317073	1253595
4	BSM	49616835	42371223	271925	9528933
		49703905	42727170	489702	9975967
		51203659	43918084	706720	10035678
		54229396	46687969	973160	10062155
5	BCA Syariah	1274127	938446	8986	251335
					41010

	1248806	925413	19270	280645	85394
	1271361	951829	28922	392818	126835
	1602181	1261824	39039	464380	171381
6	BRI Syariah	10522693	8899482	76054	1844768
	11481043	9410923	168146	1969842	713740
	12199092	10153407	254463	2168182	1086594
	14088914	11948889	323383	2597083	1507472
7	Bukopin Syariah	2685143	2240430	11951	622353
	3160719	2105852	24523	720600	141040
	3488783	2609448	37552	813177	222046
	3616108	2850784	51390	816268	311220
8	Panin Syariah	1033030	506215	4241	326843
	1272154	722565	8657	488168	59010
	1726374	898382	13485	657600	104108
	2136576	1223290	19907	736137	152468
9	BJB Syariah	2680699	1980995	21313	453467
	2921803	2253249	42843	632273	163328
	3203838	2365563	60033	890621	251192
	4275097	3362073	78073	1076990	370923
10	Victoria Syariah	708281	504241	4953	16979
	746745	476865	9783	29453	39811
	757197	444466	15783	47033	62099
	939472	646324	24086	78766	83490
11	Maybank Syariah	1941038	497246	5794	0
	1976612	445451	12089	0	103267

	1985073	400024	17811	0	108419
	2062552	710726	23895	0	135607
rata-rata	11620029	9723455	152581	2542759	806377

Tahun 2013

No	BANK	Variabel Input		Variabel output	
		total Aset	DPK	Biaya Tenaga Kerja	Pembiayaan
1	Mega Syariah	8356960	7251018	74824	30813
		8610773	7046031	163514	27875
		8653141	7107187	254894	28228
		9121575	7730738	362352	41907
2	Muamalat	46471264	40056618	181275	16125461
		47924935	40780470	382329	18274197
		50754347	43531102	413224	19570761
		54694021	45022858	754059	20898935
3	BNI Syariah	12528777	10733287	95371	1378794
		13001272	10386112	220666	1560908
		14057760	10960565	340320	1663891
		14708504	11488209	461512	1768300
4	BSM	55479062	47619185	270407	10023449
		58483564	50529792	589551	10676114
		61810295	53649161	928550	10571971
		63965361	55767955	1192403	10618739
5	BCA Syariah	1537404	1200456	11031	511572
					47191

	1616085	1283684	21990	615546	95841
	1751966	1418684	31541	713235	144453
	2041419	1703049	40683	734409	200956
6	BRI Syariah	15103717	13064181	100616	2807702
	16416445	13832170	208351	3498160	867116
	16772958	13924879	328920	3776051	1356967
	17400914	14349712	400267	3970205	1875620
7	Bukopin Syariah	3647737	3079920	13206	830820
	3911263	3204602	28167	964657	176747
	4124584	3352211	45142	1019089	285406
	4343069	3272262	62577	1067107	401503
8	Panin Syariah	2282803	1557923	6879	684389
	2606410	1764391	16058	919055	129187
	3208744	2296565	25612	1117397	208707
	4052701	2870310	35375	1339066	283759
9	BJB Syariah	4503970	3580309	23585	1052309
	4552049	3500331	52352	1225866	247197
	4591914	3572770	76727	1349717	380037
	4695088	3702683	108721	1247135	528197
10	Victoria Syariah	871798	632049	6004	94817
	937427	583910	12992	129657	53956
	1096411	802605	20258	142661	85624
	1324384	1015792	30703	275052	111775
11	Maybank Syariah	2059711	824210	6562	0
	2093094	856891	12702	0	106665

	2100390	526245	19407	0	161025
	2299971	976618	26430	0	207478
rata-rata	15012864	12554766	192230	3485137	1018019

Tahun 2014

No	BANK	Variabel Input		Variabel output	
		total Aset	DPK	Biaya Tenaga Kerja	Pembiayaan
1	Mega Syariah	8475470	7073389	83363	37859
		8451443	6898350	167805	35652
		8097090	1254822	256977	444297
2	Muamalat	54790981	21265777	215893	44580901
		58488595	22824219	430506	48823261
		59331645	25787344	652780	50268112
3	BNI Syariah	15611446	12613835	120486	1906879
		17350767	13509005	268315	2112653
		18483498	14933464	412967	2226014
4	BSM	63009396	54510183	343346	10222836
		62786572	54652683	683029	10052712
		65368281	57071718	1022584	10397168
5	BCA Syariah	2026365	1680808	9995	727285
		2224415	1861348	23175	793510
		2532146	1886345	36647	836377
6	BRI Syariah	17579299	13990979	135081	3756920
					521062

	18316859	15116605	242666	3873555	1037009
	18554452	1189622	358511	4911658	1590266
7	Bukopin Syariah	4526076	3428774	16916	1126919
	4645407	3372243	34096	1258841	234882
	4790155	3449246	51071	1597804	362942
8	Panin Syariah	4302538	2674295	12142	1902398
	4692020	2967373	26700	3218692	239512
	5260655	3834621	40723	3686289	402234
9	BJB Syariah	5123218	4178133	25162	1231045
	5050108	4032598	55218	1233602	292926
	5168162	3930566	86315	1452055	479837
10	Victoria Syariah	1368531	1144506	7846	383243
	1341518	930307	15537	434785	80382
	1374611	974568	22880	548999	123067
11	Maybank Syariah	2065320	735405	6655	0
	2075674	741765	16019	0	136123
	2098026	728302	23708	57426	203693
rata-rata		16829113	11067976	178943	6489083
					911842

Rata-rata Variabel Input dan Output seluruh Bank
Umum Syari'ah dari tahun 2011 sampai tahun 2014

	total Aset	DPK	Biaya Tenaga Kerja	Pembayaran	Pendapatan Operasional
Th.					
2011	16,375,075	10,828,960	175,075	6,225,388	895,226
2012	16,766,050	11,102,636	179,205	6,398,315	914,330
2013	16,814,749	11,062,299	178,843	6,479,237	911,449
2014	16,829,113	11,067,976	178,943	6,489,083	911,842

Sumber: Laporan Keuangan Bank Umum Syari'ah, Otoritas Jasa Keuangan, Data diolah

LAMPIRAN 2: DATA VARIABEL DEPENDEN DAN INDEPENDEN

BANK_Tr_Th	JENIS_BANK	EFISIENSI DEA	ROA	BOPO
MEGA_1_11	1	47.16	1.77	90
MEGA_2_11	1	65.26	1.87	91
MEGA_3_11	1	82.24	1.65	91
MEGA_4_11	1	96.86	1.58	91
MEGA_1_12	1	46.8	3.52	80
MEGA_2_12	1	68.17	4.13	77
MEGA_3_12	1	77.12	4.11	80
MEGA_4_12	1	86.93	3.81	77
MEGA_1_13	1	55.1	3.57	77.48
MEGA_2_13	1	72.9	2.94	81.41
MEGA_3_13	1	91.33	2.57	84.21
MEGA_4_13	1	100	2.33	86
MEGA_1_14	1	50.32	1.18	89.82
MEGA_2_14	1	67.27	0.99	91.9
MEGA_3_14	1	81.32	0.24	97.96
BMI_1_11	1	53.77	1.38	85
BMI_2_11	1	60.36	1.74	85
BMI_3_11	1	78.64	1.55	87
BMI_4_11	1	83.35	1.52	86
BMI_1_12	1	66.33	1.51	86
BMI_2_12	1	60.39	1.61	85
BMI_3_12	1	72.31	1.62	84
BMI_4_12	1	78.07	2	84
BMI_1_13	1	91.54	1.72	82
BMI_2_13	1	54.42	1.69	83
BMI_3_13	1	55.92	1.68	83
BMI_4_13	1	66.17	1	85
BMI_1_14	1	73.88	1	86
BMI_2_14	1	64.82	1	89
BMI_3_14	1	77.88	0.25	98
BNI_1_11	1	75.47	3.42	67.98
BNI_2_11	1	64.92	2.22	78.2
BNI_3_11	1	81.04	2.37	78.06
BNI_4_11	1	90.92	1.29	87.86
BNI_1_12	1	41.08	0.63	91.2
BNI_2_12	1	57.59	0.65	92.81

BNI_3_12	1	71.68	1.31	86.46
BNI_4_12	1	77.71	1.48	87.86
BNI_1_13	1	39.94	1.62	82.95
BNI_2_13	1	47.69	1.24	84.44
BNI_3_13	1	59.4	1.22	84.06
BNI_4_13	1	71.85	1.37	85.39
BNI_1_14	1	38.16	1.22	84.51
BNI_2_14	1	49.06	1.11	86.32
BNI_3_14	1	61.18	1.11	85.85
BSM_1_11	1	50.82	2.22	73.07
BSM_2_11	1	61.01	2.12	74.02
BSM_3_11	1	72.62	2.03	73.85
BSM_4_11	1	84.56	1.95	76.44
BSM_1_12	1	48.33	2.17	70.47
BSM_2_12	1	64.73	2.25	70.11
BSM_3_12	1	79.94	2.22	71.14
BSM_4_12	1	94.01	2.25	73
BSM_1_13	1	53.24	2.56	69.24
BSM_2_13	1	62.55	1.79	81.63
BSM_3_13	1	73.4	1.51	87.53
BSM_4_13	1	87.63	1.53	93.02
BSM_1_14	1	34.59	1.77	81.99
BSM_2_14	1	45.12	0.66	93.03
BSM_3_14	1	56.49	0.8	93.02
BCA_1_11	0	45.71	0.87	92.4
BCA_2_11	0	64.87	0.89	91.96
BCA_3_11	0	77.93	0.95	91.42
BCA_4_11	0	86.39	0.9	91.72
BCA_1_12	0	45.04	0.39	95.63
BCA_2_12	0	63.73	0.74	92.24
BCA_3_12	0	82.39	0.69	92.61
BCA_4_12	0	82.31	0.84	90.87
BCA_1_13	0	45.76	0.92	88.76
BCA_2_13	0	63.99	0.97	88.36
BCA_3_13	0	78.74	0.99	87.46
BCA_4_13	0	83.83	1.01	86.91
BCA_1_14	0	62.7	0.86	85.37
BCA_2_14	0	62.31	0.69	88.95
BCA_3_14	0	74.61	0.67	88.95
BRI_1_11	0	40.35	0.23	101.38
BRI_2_11	0	54.09	0.2	100.3
BRI_3_11	0	59.49	0.4	98.56

BRI_4_11	0	71.36	0.2	99.56
BRI_1_12	0	46.46	0.17	99.15
BRI_2_12	0	58.12	1.21	91.16
BRI_3_12	0	71.16	1.34	89.95
BRI_4_12	0	81.35	1.19	86.63
BRI_1_13	0	40.05	1.71	85.54
BRI_2_13	0	53.53	1.41	87.55
BRI_3_13	0	67.77	1.36	80.8
BRI_4_13	0	82.77	1.15	95.24
BRI_1_14	0	38.98	0.46	92.43
BRI_2_14	0	56.16	0.03	99.84
BRI_3_14	0	74.08	0.2	97.35
BJB_1_11	0	42.11	2	84
BJB_2_11	0	54.38	1	86
BJB_3_11	0	66.72	1.11	85.9
BJB_4_11	0	71.45	1	84
BJB_1_12	0	37.9	0.94	90.28
BJB_2_12	0	53.79	0.11	98.78
BJB_3_12	0	68.64	0.68	90.46
BJB_4_12	0	75.04	1	91
BJB_1_13	0	51.49	1.92	71.47
BJB_2_13	0	58.05	0.93	84.52
BJB_3_13	0	75.36	0.91	85.04
BJB_4_13	0	86.7	1	86
BJB_1_14	0	56.45	0.15	97.42
BJB_2_14	0	61.72	0.07	98.82
BJB_3_14	0	83.39	0.46	92.98
PANIN_1_11	0	55.38	(2)	134.1
PANIN_2_11	0	58.56	(1)	116.68
PANIN_3_11	0	100	0.7	88.99
PANIN_4_11	0	95.11	1.75	74.3
PANIN_1_12	0	68.46	2.35	69.59
PANIN_2_12	0	72.44	3.03	60.62
PANIN_3_12	0	86.88	2.91	59.74
PANIN_4_12	0	83.4	3.48	50.76
PANIN_1_13	0	91.52	2.72	59.42
PANIN_2_13	0	76.43	2.34	64.34
PANIN_3_13	0	83.54	2.18	64.17
PANIN_4_13	0	85.19	1.03	81.31
PANIN_1_14	0	100	1.45	80.67
PANIN_2_14	0	100	1.82	76.9
PANIN_3_14	0	100	1.82	72.9

BUKOP_1_11	0	56.28	0.62	93.72
BUKOP_2_11	0	59.97	0.65	94.43
BUKOP_3_11	0	68.16	0.51	93.96
BUKOP_4_11	0	80.64	0.52	93.86
BUKOP_1_12	0	56.7	0.54	94.45
BUKOP_2_12	0	58.66	0.52	94.05
BUKOP_3_12	0	68.18	0.61	93.34
BUKOP_4_12	0	81.09	0.55	91.59
BUKOP_1_13	0	63.53	1.08	88.67
BUKOP_2_13	0	62.3	1.04	88.82
BUKOP_3_13	0	73.37	0.79	91.5
BUKOP_4_13	0	86.82	0.69	92.29
BUKOP_1_14	0	67.19	0.22	97.33
BUKOP_2_14	0	68.75	0.27	96.83
BUKOP_3_14	0	81.69	0.23	97.08
VICTO_1_11	0	50.61	2	84
VICTO_2_11	0	58.35	1	75
VICTO_3_11	0	67.01	1	77
VICTO_4_11	0	100	6.93	86.4
VICTO_1_12	0	38.67	0.94	91.99
VICTO_2_12	0	50.11	1.02	91.24
VICTO_3_12	0	65.34	1.43	92.11
VICTO_4_12	0	63.81	1.43	87.9
VICTO_1_13	0	41.01	1.22	78.78
VICTO_2_13	0	55.58	1.34	81.02
VICTO_3_13	0	65.27	1.67	79.23
VICTO_4_13	0	65.37	1.00	91.95
VICTO_1_14	0	51.99	0.49	91.65
VICTO_2_14	0	65.27	(0)	100.66
VICTO_3_14	0	86.4	(2)	112
MAYB_1_11	0	76.69	2	70.19
MAYB_2_11	0	82.33	2.67	70.24
MAYB_3_11	0	91.73	2.84	61.13
MAYB_4_11	0	100	3.57	55.18
MAYB_1_12	0	66.52	3.12	67.63
MAYB_2_12	0	95.81	4.35	57.3
MAYB_3_12	0	84.82	4.01	61.71
MAYB_4_12	0	68.07	2.88	53.77
MAYB_1_13	0	100	5.21	67.63
MAYB_2_13	0	81.31	2.32	74
MAYB_3_13	0	100	2.84	69.28
MAYB_4_13	0	91.96	2.87	67.79

MAYB_1_14	0	78.75	5.61	53.53
MAYB_2_14	0	90.25	2.36	80.21
MAYB_3_14	0	100	3.75	67.86

LAMPIRAN 3: RINGKASAN HASIL PERHITUNGAN EFISIENSI METODE DEA ASUMSI CRS BERORIENTASI OUTPUT

Kuartal	Skor Efisiensi METODE DEA												efisiensi rerata
	BSMI	BMI	BNI	BSM	BCA	BRI	BBJ	PANIN	BUKOPIN	VICTORIA	MAYBANK	rata-rata	
2011/1	47.16	53.77	75.47	50.82	45.71	40.35	42.11	55.38	56.28	50.61	76.69	54.03	70.11
2	65.26	60.36	64.92	61.01	64.87	54.09	54.38	58.56	59.97	58.35	82.33	62.19	
3	82.24	78.64	81.04	72.62	77.93	59.49	66.72	100	68.16	67.01	91.73	76.87	
4	96.86	83.35	90.92	84.56	86.39	71.36	71.45	95.11	80.64	100	100	87.33	
2012/5	46.8	66.33	41.08	48.33	45.04	46.46	37.9	68.46	56.7	38.67	66.52	51.12	67.41
6	68.17	60.39	57.59	64.73	63.73	58.12	53.79	72.44	58.66	50.11	95.81	63.96	
7	77.12	72.31	71.68	79.94	82.39	71.16	68.64	86.88	68.18	65.34	84.82	75.31	
8	86.93	78.07	77.71	94.01	82.31	81.35	75.04	83.4	81.09	63.81	68.07	79.25	
2013/9	55.1	91.54	39.94	53.24	45.76	40.05	51.49	91.52	63.53	41.01	100	61.20	70.33
10	72.9	54.42	47.69	62.55	63.99	53.53	58.05	76.43	62.3	55.58	81.31	62.61	
11	91.33	55.92	59.4	73.4	78.74	67.77	75.36	83.54	73.37	65.27	100	74.92	
12	100	66.17	71.85	87.63	83.83	82.77	86.7	85.19	86.82	65.37	91.96	82.57	
2014/13	50.32	73.88	38.16	34.59	62.7	38.98	56.45	100	67.19	51.99	78.75	59.36	68.51
14	67.27	64.82	49.06	45.12	62.31	56.16	61.72	100	68.75	65.27	90.25	66.43	
15	81.32	77.88	61.18	56.49	74.61	74.08	83.39	100	81.69	86.4	100	79.73	
rata-rata	72.59	69.19	61.85	64.60	68.02	59.71	62.88	83.79	68.89	61.65	87.22		

Sumber: hasil pengolahan data dengan aplikasi WIN.DEA versi 2.0

LAMPIRAN 4: ROA 11 (sebelas) Bank Umum Syari'ah sepanjang kuartal 1 tahun 2011 sampai kuartal 3 tahun 2014

kuartal	ROA											rerata ROA
	BSMI	BMI	BNI	BSM	BC A	BRI	BJB	PANIN	BUKOPIN	VICTORIA	MAYBANK	
2011/1	1.77	1.38	3.42	2.22	0.87	0.23	2	(2)	0.62	2	2	1.47
2	1.87	1.74	2.22	2.12	0.89	0.2	1	(1)	0.65	1	2.67	
3	1.65	1.55	2.37	2.03	0.95	0.4	1.11	0.7	0.51	1	2.84	
4	1.58	1.52	1.29	1.95	0.9	0.2	1	1.75	0.52	6.93	3.57	
2012/5	3.52	1.51	0.63	2.17	0.39	0.17	0.94	2.35	0.54	0.94	3.12	1.76681 8
6	4.13	1.61	0.65	2.25	0.74	1.21	0.11	3.03	0.52	1.02	4.35	
7	4.11	1.62	1.31	2.22	0.69	1.34	0.68	2.91	0.61	1.43	4.01	
8	3.81	2	1.48	2.25	0.84	1.19	1	3.48	0.55	1.43	2.88	
2013/9	3.57	1.72	1.62	2.56	0.92	1.71	1.92	2.72	1.08	1.22	5.21	1.70363 6
10	2.94	1.69	1.24	1.79	0.97	1.41	0.93	2.34	1.04	1.34	2.32	
11	2.57	1.68	1.22	1.51	0.99	1.36	0.91	2.18	0.79	1.67	2.84	
12	2.33	1	1.37	1.53	1.01	1.15	1	1.03	0.69	1.00	2.87	
2014/1	1.18	1	1.22	1.77	0.86	0.46	0.15	1.45	0.22	0.49	5.61	1.09083 3
14	0.99	1	1.11	0.66	0.69	0.03	0.07	1.82	0.27	(0)	2.36	
15	0.24	0.25	1.11	0.8	0.67	0.2	0.46	1.82	0.23	(2)	3.75	
rata-rata	2.42	1.42	1.48	1.86	0.83	0.75	0.89	1.68	0.59	1.33	3.36	1.51

Sumber: laporan Keuangan Bank umum Syari'ah, Otoritas Jasa Keuangan, Data diolah

LAMPIRAN 5: HASIL STATISTIK DESKRIPTIF

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	165	-1.55	6.93	1.5088	1.18853
EFISIENSI_DEA	165	35	100	69.13	16.497
BOPO	165	51	134	84.60	11.963
JENIS_BANK	165	0	1	.36	.483
Valid N (listwise)	165				

Sumber: data SPSS 16.0

LAMPIRAN 6: HASIL UJI K-S

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		JENIS_BANK	EFISIENSI_DE	A	ROA	BOPO
N		165		165	165	165
Normal Parameters ^a	Mean	.36		69.13	1.5088	84.60
	Std. Deviation	.483		16.497	1.18853	11.963
Most Extreme Differences	Absolute	.411		.050	.106	.128
	Positive	.411		.048	.106	.078
	Negative	-.270		-.050	-.084	-.128
Kolmogorov-Smirnov Z		5.277		.639	1.359	1.648
Asymp. Sig. (2-tailed)		.000		.809	.050	.009
a. Test distribution is Normal.						

Sumber: data SPSS 16.

LAMPIRAN 8: HASIL ANALISIS REGRESI LINIER SEDERHANA

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	BOPO, JENIS_BANK, EFISIENSI_DEA ^a		.Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: ROA

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.815 ^a	.664	.658	.69491	1.464

a. Predictors: (Constant), BOPO, JENIS_BANK, EFISIENSI_DEA

b. Dependent Variable: ROA

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	153.922	3	51.307	106.248	.000 ^a
	Residual	77.747	161	.483		
	Total	231.669	164			

a. Predictors: (Constant), BOPO, JENIS_BANK, EFISIENSI_DEA

b. Dependent Variable: ROA

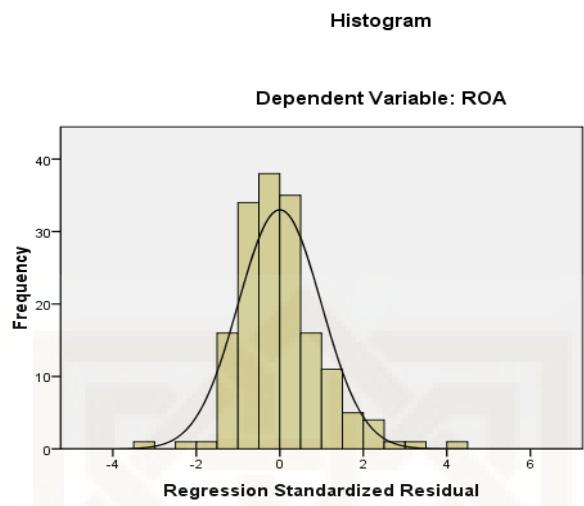
Sumber: data SPSS 16.0

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	6.955	.548		12.689	.000	
	JENIS_BANK	.369	.114	.150	3.248	.001	.982 1.019
	EFISIENSI_DEA	.010	.004	.132	2.725	.007	.882 1.134
	BOPO	-.074	.005	-.742	-15.313	.000	.887 1.128

a. Dependent Variable: ROA

Correlations					
		ROA	JENIS_BANK	EFISIENSI_DEA	BOPO
Pearson Correlation	ROA	1.000	.182	.359	-.794
	JENIS_BANK	.182	1.000	-.095	-.060
	EFISIENSI_DEA	.359	-.095	1.000	-.324
	BOPO	-.794	-.060	-.324	1.000
Sig. (1-tailed)	ROA	.	.010	.000	.000
	JENIS_BANK	.010	.	.112	.221
	EFISIENSI_DEA	.000	.112	.	.000
	BOPO	.000	.221	.000	.
N	ROA	165	165	165	165
	JENIS_BANK	165	165	165	165
	EFISIENSI_DEA	165	165	165	165
	BOPO	165	165	165	165

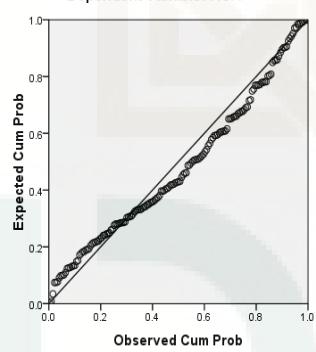
Sumber: data SPSS 16.0



Sumber: Data SPSS 16.0

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

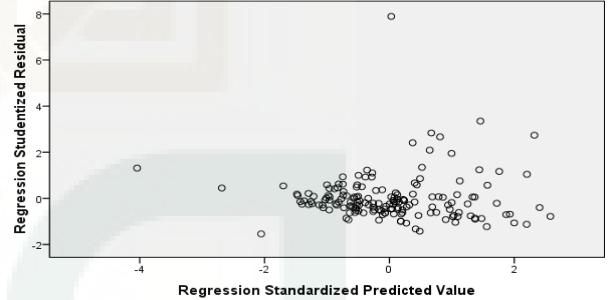
Dependent Variable: ROA



Normal plot

Scatterplot

Dependent Variable: ROA



Scatter plot

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Identitas:

Nama Lengkap : Mukh. Rizal Hafizh Fadilah
TTL : Banyumas, 28 September 1991
Jurusan/Fakultas : Keuangan Islam/ Syari'ah dan Hukum
Alamat : Jl. Demang Agung, Canduk, Rt. 02/ Rw. 02, Desa Canduk, Kec. Lumbir, Kab. Banyumas, Jawa Tengah
Alamat kos : Jl. Raya Janti, Gg. Pace no. 1B, Janti-Catur Tunggal
Telp./Email : 089616396481/ m.rizalhf@gmail.com

Riwayat Pendidikan:

SD N 01 Canduk, Lumbir, Banyumas-Jawa Tengah 1997-2003
SMP N 02 Lumbir, Banyumas, Jawa Tengah 2003-2006
MA Al-Hikmah 02 Benda, Sirampog - Bumiayu, Brebes - Jawa Tengah 2006 - 2009
Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Tahun 2009-2015

Pengalaman Organisasi:

Anggota UKM JQH Al-Mizan 2009-2012
Sie DIKLAT-LITBANG di TPA Babul Ulum 2013-2014

Pengalaman Kerja:

Tentor Iqro' di SD Muhammadiyah Saren – Yogyakarta tahun 2012
Tentor Iqro' dan Al-qur'an di SD Muhammadiyah Condong Catur – Yogyakarta tahun 2014