

**PERBANDINGAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DAN
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA DENGAN
*STOCHASTIC FRONTIER APPROACH***

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi**



DYAH PUSPANINGRUM

1081002052

**PROGRAM SARJANA STRATA 1
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2012**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar**

Nama : Dyah Puspaningrum

NIM : 1081002052

Tanda Tangan : 

Tanggal : 26 April 2012

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh

Nama : Dyah Puspaningrum

NIM : 1081002052

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi : Perbandingan Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia dengan Stochastic Frontier Approach

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Afif Sulfa, S.E., M.Si., Ak. ()

Penguji I : Dr. Hermiyetti, S.E., M.Si., CSRA ()

Penguji II : Drs. Slamet Wiyono, Ak., MBA., SAS. ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 26 April 2012

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dyah Puspaningrum

NIM : 1081002052

Program Studi : Akuntansi

Jenis Tugas Akhir : Riset Bisnis

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Perbandingan Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia dengan *Stochastic Frontier Approach*

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 26 April 2012

Yang Menyatakan

Dyah Puspaningrum

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti sampaikan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir berjudul “Perbandingan Efisiensi Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional di Indonesia dengan *Stochastic Frontier Approach*” ini. Berbagai kendala yang menghadang dapat peneliti atasi berkat doa dan bantuan serta perhatian dari berbagai pihak yang telah membantu peneliti untuk menyelesaikan tugas akhir ini. ucapan terima kasih peneliti sampaikan kepada,

1. Bapak Afif Sulfa, S.E. Ak., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah membantu peneliti dalam pengajuan dan penyelesaian tugas akhir.
2. Bapak Ir. Aurino R. A. Djamaris yang selalu meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan membantu menyelesaikan berbagai macam permasalahan yang peneliti hadapi selama menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Bapak Rene Johannes, S.E. Ak., M.Si., M.M. selaku dosen pembahas proposal tugas akhir yang memberikan saran serta bimbingan kepada peneliti untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Kedua orang tua yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian tugas akhir ini.
5. Yunda Kharismawati, Nimas Meilia Haqi, Meuti Puspita Retnari, Dara Saras Prastria, Annisa Rizky Irmayani yang memberikan dukungan dan bantuan kepada peneliti.
6. Almamater dan teman-teman akuntansi angkatan 2008.

Peneliti menerima saran dan kritik yang membangun agar penulisan selanjutnya dapat lebih baik lagi. Semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jakarta, April 2012

Peneliti

PERBANDINGAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA DENGAN *STOCHASTIC FRONTIER APPROACH*

Dyah Puspaningrum¹

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbedaan efisiensi teknis antara Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Umum Konvensional (BUK) terutama dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini antara lain pembiayaan yang diberikan bank kepada masyarakat, simpanan yang dihimpun oleh bank dari masyarakat dan biaya operasional lain bank. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh bank yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) sejak tahun 2006 sampai dengan tahun 2010. secara berturut-turut. Pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Terdapat 13 sampel yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini menggunakan *Stochastic Frontier Approach* dan *Independent Sample T-Test*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan efisiensi fungsi intermediasi antara BUS dan BUK pada tahun 2006-2010. BUS memiliki efisiensi yang lebih baik dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dibandingkan dengan BUK.

Kata kunci: Efisiensi bank, *Stochastic Frontier Approach*, Bank Umum Syariah, dan Bank Umum Konvensional.

¹Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

**PERBANDINGAN EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH DAN BANK UMUM
KONVENSIONAL DI INDONESIA DENGAN STOCHASTIC FRONTIER
APPROACH**

Dyah Puspaningrum²

ABSTRACT

The objective of this research are to analyze the differences of technical efficiency between islamic banks and conventional banks especially in perform as a financial intermediaries. Variables used in this research are total funding that given by bank to people as a loan, total fund that gathered by bank from people, and other operational expenses. The population used in this research are all bank listed on Bank Indonesia since 2006-2010 successively. The samples are selected based on purposive sampling method. There are 13 data that meets the criterias as the research samples. The analysis method used to tested hypothesis in this research is Stochastic Frontier Approach and Independent Sample T-Test. The result of this research show that there are differences between Islamic and conventional bank efficiency in act as a financial intermediaries in 2006-2010. BUS's efficiency in they act as financial intermediaries are better than BUK.

Keywords: *bank efficiency, Stochastic Frontier Approach, Islamic bank, and conventional bank.*

²Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Bakrie

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN PUBLIKASI	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN HIPOTESIS	8
2.1. Pengertian, Fungsi, dan Pengelompokan Bank.....	8
2.1.1. Pengertian dan Fungsi Bank	8
2.1.2. Pengelompokan Bank	11
2.2. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	12
2.2.1. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	24
2.3. Konsep Kinerja	26
2.4. Konsep Efisiensi	27
2.5. <i>Stochastic Frontier Approach</i>	34
2.6. Penentuan Variabel <i>Input</i> dan <i>Output</i>	35
2.7. Hipotesis	37
2.8. Kerangka Pemikiran	38

BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1. Populasi dan Sampel Penelitian	39
3.2. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	39
3.3. Definisi Operasional Variabel	40
3.4. Metode Analisis Data	42
3.4.1. Pengujian Asumsi Klasik	42
3.4.1.1. Uji Normalitas	42
3.4.1.2. Uji Multikolinearitas	42
3.4.1.3. Uji Autokorelasi	43
3.4.1.4. Uji Heteroskedastisitas	43
3.4.2. Model Ekonometrik	44
3.4.3. Efisiensi Menggunakan Metode SFA	45
3.4.4. Uji Beda Independent Sample T-Test	46
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	47
4.1. Gambaran Umum Sampel	47
4.2. Hasil Penelitian	49
4.2.1. Statistik Deskriptif	49
4.2.2. Pengujian Asumsi Klasik	50
4.2.2.1. Uji Normalitas	50
4.2.2.2. Uji Multikolinearitas	51
4.2.2.3. Uji Autokorelasi	52
4.2.2.4. Uji Heteroskedastisitas	53
4.2.3. Uji Hipotesis	54
4.2.3.1. Simpanan	55
4.2.3.2. Biaya Operasional Lain	55
4.2.3.3. Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.2.3.4. Perbandingan Efisiensi BUS dengan BUK	56
4.2.4. Pembahasan Hasil Penelitian	63
4.2.4.1. Efisiensi Fungsi Intermediasi BUS	63
4.2.4.2. Efisiensi Fungsi Intermediasi BUK	64

4.2.4.3. Perbedaan Efisiensi BUS dan BUK pada Tahun 2006-2010	65
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN	68
5.1. Simpulan	68
5.2. Keterbatasan	69
5.3. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	xiii
LAMPIRAN	xvii

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Produk Perbankan Syariah	21
Tabel 2.2. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	24
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel	47
Tabel 4.2. Sampel Bank	48
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.4. Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.5. Hasil Uji Durbin-Watson	53
Tabel 4.6. Hasil Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4.7. Estimasi <i>Maximum Likelihood</i> Metode SFA	54
Tabel 4.8. Nilai Efisiensi Bank	56
Tabel 4.9. Hasil Uji <i>Independent T-Test</i> Tahun 2006	58
Tabel 4.10. Hasil Uji <i>Independent T-Test</i> Tahun 2007	69
Tabel 4.11. Hasil Uji <i>Independent T-Test</i> Tahun 2008	60
Tabel 4.12. Hasil Uji <i>Independent T-Test</i> Tahun 2009	61
Tabel 4.13. Hasil Uji <i>Independent T-Test</i> Tahun 2010	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Penelitian	36
Gambar 4.1. Uji Normalitas	51
Gambar 4.2. Grafik Daerah Uji Autokorelasi	53
Gambar 4.3. Suku Bunga SBI Tahun 2006-2010	65