



**PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN KONVENSIONAL  
TERHADAP PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Magister Sains (M.Si)  
Ekonomi dan Keuangan Syariah  
pada Program Studi Kajian Timur Tengah dan Islam  
Program Pascasarjana Universitas Indonesia

Oleh:

**Helen Molina**

**710509008Y**

**EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH  
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM  
PROGRAM PASCASARJANA UNIVERSITAS INDONESIA  
2008**

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Helen Molina

Tempat, Tanggal Lahir : Pekanbaru, 7 Agustus 1978

Alamat : Jl. RC. Veteran Kav IV no. 1 & 2 Tanah Kusir  
Jakarta Selatan-12330

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul Perbandingan Efisiensi Perbankan Konvensional Terhadap Perbankan Syariah Di Indonesia adalah karya asli dan bukan hasil jiplakan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa tekanan dari pihak manapun.



Jakarta, 7 Januari 2008

Helen Molina

## **LEMBAR PERSETUJUAN TESIS**

Nama : Helen Molina  
NPM : 710509008Y  
Kekhususan : Ekonomi dan Keuangan Syariah  
Konsentrasi : Perbankan Syariah  
Judul Tesis : Perbandingan Efisiensi Perbankan Konvensional Terhadap  
Perbankan Syariah Di Indonesia  
Tanggal Disetujui : 7 Januari 2008

Pembimbing Tesis

(Firman Djunasien, M.Soc.Sc, Ph.D)



Program Studi Kajian Timur Tengah dan Islam  
Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia

**Panitia Sidang Ujian Tesis  
Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia  
Program Studi Timur Tengah Dan Islam**

Hari/Tanggal Sidang : Senin, 7 Januari 2008  
Nama Mahasiswa : Helen Molina  
NPM : 710509008Y  
Judul Tesis : Perbandingan Efisiensi Perbankan Konvensional Terhadap  
Perbankan Syariah Di Indonesia

Ketua Sidang

Pembimbing Tesis

(Dr. Muhammad Muslich, MBA)

(Firman Djunasien, M.Soc.Sc, Ph.D)

Penguji

Reader/Pembaca Ahli

(Ikhwan Abidin Basri, M.A., M.Sc)

(Agus Edi Sumanto, MSi)

## RIWAYAT HIDUP

Nama : Helen Molina  
Jenis Kelamin : Perempuan  
TTL : Pekanbaru, 7 Agustus 1978  
Agama : Islam  
Alamat : Jl. RC. Veteran Kav IV no 1 & 2 Tanah Kusir.  
Jakarta Selatan - 12330  
Telepon : 021-73883341  
Telepon Seluler : 08128250611  
E-mail : helen\_nuansa@yahoo.com  
Status : Belum Nikah

### **Pendidikan**

2005-2008 : Kekhususan Ekonomi dan Keuangan Syariah Program Studi Timur Tengah dan Islam Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia  
2002-2005 : Ekstension STIE-Perbanas Jakarta, Jurusan Akuntansi  
1997-2000 : Politeknik Negeri Bandung, Jurusan Akuntansi  
1994-1997 : SMUN 1 Pekanbaru, Jurusan IPA  
1991-1994 : SMPN 1 Pekanbaru  
1985-1991 : SDN 005 Pekanbaru

### **Pengalaman Kerja**

2004-2005 : Karyawan PT. Bank Permata, Bagian Kartu Kredit  
2001-2003 : Karyawan PT. Nuansa Management, sebagai junior tax

## KATA PENGANTAR

### **Bismillahirrohmanirrahim**

Segala pujian, syukur dan tahmid hanya diperuntukkan kepada Allah SWT, Yang Maha Rahman, dan Maha Rahim. Berkat rahmat, karunia, dan keridhoan-Nyalah penulis memiliki kekuatan untuk menyelesaikan tesis yang merupakan syarat kelulusan Program Master di Program Pasca Sarjana Timur Tengah Islam Universitas Indonesia.

Tesis ini berjudul *Perbandingan Efisiensi Perbankan Konvensional Terhadap Perbankan Syariah Di Indonesia*. Adapun tujuan penulisan tesis ini untuk meneliti lebih lanjut apakah efisiensi Perbankan Konvensional jauh lebih tinggi dibandingkan dengan Perbankan Syariah Di Indonesia. Penulis sadar sepenuhnya, bahwa tesis ini tidak akan berwujud tanpa bantuan dari sejumlah pihak yang begitu ikhlas dalam memberikan bantuan baik moril maupun materil. Tidak dapat penulis lukiskan betapa besar rasa terima kasih penulis kepada pihak-pihak tersebut. Dari hati yang paling dalam penulis berdoa semoga Allah SWT memberikan kebaikan dan balasan setimpal. Pada kesempatan ini, hanya ungkapan terima kasih yang dapat penulis haturkan kepada pihak-pihak berikut:

1. Kepada Bapak Mustofa Edwin Nasution selaku Ketua Program Studi Timur Tengah dan Islam,
2. Bapak Firman Djunasien sebagai pembimbing tesis, atas waktu, tenaga, ilmu, serta berbagai macam masukan atau nasihat yang berguna dan kesabaran beliau dalam membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan tesis ini. Bapak Muhammad Muslich yang telah bersedia menjadi ketua sidang dan masukan yang telah diberikan dalam penyempurnaan tesis ini. Tak lupa pula kepada Bapak Ikhwan Abidin Basri yang telah memberikan banyak masukan dalam penyempurnaan tesis ini di sidang I, serta Bapak Agus Edi Sumanto untuk masukannya pada sidang II.
3. Seluruh dosen di PSTTI UI yang telah membagikan ilmunya dan segenap staff administrasi yaitu Mbak Herlin, Mbak Desti, Mbak Yuli, Mbak Tuti, Mas Hidayat, Mas Erwin dan Mas Fery, dan khususnya untuk mbak Yuni (Admin Pasca).
4. Kepada Kepala Pengembangan Produk di BSM yaitu Pak Firman, Serta Direktur SDM Bank DKI yaitu Ibu Sri yang telah mengizinkan penulis untuk mengambil data.
5. Yang paling utama dari semua itu Penulis ingin menghaturkan rasa hormat serta beribu banyak terima kasih kepada kedua orangtua yang sangat penulis cintai, **Papa H. Syahrul A.M** dan **Mama Hj. Rosmidar**, bagi penulis mereka berdua adalah orang tua yang tidak pernah berputus asa di dalam memberikan doa, nasehat, dorongan, dan bantuan baik berupa materil maupun spiritual di dalam kehidupan penulis. Terima kasih atas segala yang diberikan selama ini semoga Allah Swt memberikan pahala yang berlipat ganda serta membukakan pintu surga kepada mereka. Tak lupa pula kepada kakak-kakak penulis yaitu Nici, Bang Ismail, Unik, Bang Ando, Nituti, Kak Iye, serta adik-adik penulis yaitu Vera dan Indra, terima kasih atas nasehat, masukan dan dorongannya didalam proses pembuatan tesis ini. Serta untuk keponakan-keponakan yang sangat penulis sayangi yaitu Vidella, Rafi, Alivery, Aisha, Az-zahra, dan Salsabila, thanks for everything.

6. Kepada teman-teman seperjuangan yaitu angkatan IX Pagi EKS PSTTI UI: Pak Irfan (Ketua kelas yang sangat sibuk sekali), Bu Puji (Seorang ibu yang sangat penyayang dan bijaksana), Mbak Suli (Seorang kakak yang sangat mandiri sekali), Mbak Reny (Seorang kakak yang sangat gigih sekali), Kang Jaelani (Seorang pengusaha yang ulet dan gigih), Ari (Adik Maniz-yang selalu sayang serta memberi support kepada penulis meskipun beliau dalam keadaan bete), Rina (Adik yang sangat gigih dalam meniti kehidupan ini), Velly (Adik rancak yang sangat kutu buku, suka menolong, suka protes dan penyayang sekali kepada penulis), Adies (Adik yang selalu memberi kata-kata semangat pada penulis), Arief (seorang teman yang sangat banyak membantu penulis dalam membuat tesis ini), dan Dian (teman yang kadang-kadang cuek sekali tapi kadang-kadang sangat perhatian). Serta teman-teman angkatan VII, VIII, IX sore dan X seperti Pak Eko, Mbak Erna, Mas Khalid, Diky, Yani, Ustadz Fahri, Bu Farida, Tini, Ami, Mbak Intan, dan Tami.

Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam tesis ini. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun selalu penulis harapkan demi perbaikan tesis ini. Harapan penulis semoga tesis ini dapat berguna baik untuk masa sekarang ataupun untuk masa yang akan datang. Amin.

Jakarta, 7 Januari 2008

Penulis

## DAFTAR ISI

Surat Pernyataan .....	ii
Lembar Persetujuan Tesis .....	iii
Lembar Pengesahan Tesis .....	iv
Riwayat Hidup.....	v
Kata Pengantar .....	vi
Ringkasan Eksekutif.....	ix
Abstrak Bahasa Indonesia.....	xiv
Abstrak Bahasa Inggris.....	xv
Abstrak Bahasa Arab.....	xvi
Daftar Isi .....	xvii
Daftar Tabel.....	xix
Daftar Grafik.....	xx
Daftar Lampiran.....	xxi
BAB I Pendahuluan .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Batasan Masalah .....	11
1.5 Hipotesis Penelitian .....	12
1.6 Kerangka Teori .....	12
1.7 Metode Penelitian .....	15
1.8 Sistematika Penelitian .....	16
BAB II Tinjauan Literatur .....	17
2.1 Kerangka Teori.....	17
2.2 Konsep Efisiensi.....	17
2.2.1 Konsep Pengukuran Efisiensi .....	18
2.2.2 Jenis Efisiensi .....	20
2.2.3 Hubungan Konsep Pengukuran Efisiensi thd Konsep Lain ..	22
2.3 Rasio Keuangan .....	27
2.4 Bank Konvensional.....	29
2.5 Bank Syariah.....	29
2.6 Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	30
2.7 Kajian Literatur.....	31
BAB III Metodologi Penelitian Dan Data.....	40
3.1 Jenis Penelitian .....	40
3.2 Data Penelitian .....	40
3.3 Sumber Data.....	40
3.3.1 Periode Penelitian.....	41
3.3.2 Alat Ukur Pengolahan Data.....	41
3.3.2.1 Independent Sample T Test.....	41



3.3.2.2 Indikator Rasio Keuangan.....	42
3.4 Variabel Penelitian.....	43
3.5 Teknik Pengujian.....	45
3.6 Data Perusahaan.....	48
3.6.1 Bank Muamalat Indonesia.....	48
3.6.2 Bank Syariah Mandiri.....	50
3.6.3 Bank Syariah Mega Indonesia.....	51
3.6.4 Bank Aceh.....	52
3.6.5 Bank DKI.....	54
3.6.6 Bank Hagakita.....	55
3.7 Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia.....	56
3.8 Perkembangan Jumlah Bank Syariah.....	57
3.9 Perkembangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah....	59
3.10 Flowchart Metodologi Penelitian.....	68
BAB IV Analisis Dan Pembahasan.....	69
4.1 Pengantar.....	69
4.2 Analisis.....	69
4.2.1 Pengolahan Data .....	69
4.2.2 Pengujian Hipotesis.....	72
4.3 Pembahasan .....	72
4.3.1 Produktivitas Ekonomi.....	72
4.3.2 Indikator Rasio .....	77
4.3.3 Perbandingan Hasil Analisa .....	88
4.4 Pembahasan Penyelesaian Masalah.....	89
BAB V Kesimpulan Dan Saran.....	92
5.1 Kesimpulan.....	93
5.2 Saran.....	94
Daftar Pustaka.....	95

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar 16 Bank Swasta Nasional yang Terkena Likuidasi .....	4
Tabel 1.2 Perkembangan Aset Perbankan Syariah.....	7
Tabel 1.3 Pengukuran Indeks Efisiensi Akuntansi.....	14
Tabel 1.4 Pengukuran Indeks Efisiensi Ekonomi.....	14
Tabel 1.5 Variabel, Posisi, dan Ukuran yang Digunakan.....	15
Tabel 2.1 Konsep Ekuitas yang Relevan dalam Pengukuran Efisiensi.....	26
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	30
Tabel 2.3 Spesifikasi Input dan Output Penelitian Yudistira.....	32
Tabel 2.4 Variabel Penelitian Purwanto dan Ferdian.....	35
Tabel 2.5 Sampel Penelitian (Mokhtar, Alhabsi, dan Abdullah).....	37
Tabel 2.6 Variabel Input dan Output (Mokhtar, Alhabsi, dan Abdullah).....	38
Tabel 3.1 Variabel, Ukuran dan Skala yang Digunakan.....	44
Tabel 3.2 Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah .....	58
Tabel 3.3 Komposisi Dana Pihak Ketiga .....	62
Tabel 3.4 Perkembangan Jenis-Jenis Pembiayaan .....	63
Tabel 4.1 Variabel, Posisi Dan Ukuran Yang Digunakan .....	70
Tabel 4.2 Hasil Analisis Model Independent Sample T Test Pada Variabel, Posisi Dan Ukuran Yang Digunakan .....	72
Tabel 4.3 Hasil Analisis Dengan Indikator Rasio Keuangan .....	77
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan Indikator Rasio Pada Bank Syariah .....	78
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan Indikator Rasio Pada Bank Konvensional .....	78

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 3.1 Pertumbuhan Aset, DPK, PYD dan FDR Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	57
Grafik 3.2 Perkembangan DPK, Tingkat Bagi Hasil dan Suku Bunga .....	60
Grafik 3.3 Perkembangan Struktur DPK .....	61
Grafik 3.4 Komposisi Pembiayaan yang Diberikan .....	64
Grafik 3.5 Non Performing Financing .....	65
Grafik 3.6 Komposisi Sumber Pendapatan .....	66
Grafik 3.7 Perkembangan Biaya dan Pendapatan Operasional .....	67
Grafik 4.1 Pergerakan Nilai CAR Dari Masing-Masing Bank .....	79
Grafik 4.2 Pergerakan CAR Tiap Tahun .....	80
Grafik 4.3 Pergerakan ROA Tiap Tahun .....	80
Grafik 4.4 Pergerakan ROA Dari Masing-Masing Bank .....	81
Grafik 4.5 Pergerakan ROE Tiap Tahun .....	82
Grafik 4.6 Pergerakan ROE Dari Masing-Masing Bank .....	82
Grafik 4.7 Pergerakan FDR / LDR Tiap Tahun .....	83
Grafik 4.8 Pergerakan FDR / LDR Dari Masing-Masing Bank .....	83
Grafik 4.9 Pergerakan NPF / NPL Tiap Tahun .....	84
Grafik 4.10 Pergerakan NPF / NPL Masing-Masing Bank .....	85
Grafik 4.11 Pergerakan NIM Tiap Tahun .....	85
Grafik 4.12 Pergerakan NIM Masing-Masing Bank .....	86
Grafik 4.13 Pergerakan BOPO Tiap Tahun .....	87
Grafik 4.14 Pergerakan BOPO Masing-Masing Bank .....	88

## DAFTAR LAMPIRAN

I. Output Uji Dari Homogenitas Variance .....	L.1
II. Output Anova.....	L.2
III. Output Berdasarkan Pengelompokkan Statistik.....	L.3
IV. Output Uji-t.....	L.4
V. Hasil Analisis Dengan Indikator Rasio Keuangan.....	L.5

