

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 November 2025



M Agus Darmawan
NIM. 191420070

ABSTRAK

Nama: M Agus Darmawan, Nim: 191420070, Judul Skripsi: *Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia Periode 2020-2024*

Efisiensi bank merupakan salah satu indikator penting untuk menganalisa suatu performa suatu bank dan juga sebagai sarana untuk lebih meningkatkan efektifitas kebijakan moneter. Efisiensi dilihat dari dua sisi, yaitu : dari sisi biaya (cost efficiency) dan keuntungan (profit efficiency). Rata-rata pencapaian efisiensi baik bank konvensional maupun bank syariah mengalami fluktuasi selama periode 2020-2024 dengan rata-rata efisiensi bank umum konvensional sebesar 92,44 persen dan bank syariah sebesar 83,25 persen.

Dari permasalahan diatas, penulis dapat mengambil rumusan masalah yaitu: 1. Bagaimana analisis tingkat efisiensi bank umum syariah di Indonesia periode 2020-2024? 2. Bagaimana analisis tingkat efisiensi bank umum konvensional di Indonesia periode 2020-2024? 3. Bagaimana perbandingan tingkat efisiensi bank umum syariah dan konvensional pada periode 2020-2024?

Adapun tujuan penelitian ini adalah 1. Untuk mengetahui analisis tingkat efisiensi bank umum syariah di Indonesia periode 2020-2024. 2. Untuk mengetahui analisis tingkat efisiensi bank umum konvensional di Indonesia periode 2020-2024. 3. Untuk mengetahui perbandingan tingkat efisiensi bank umum syariah dan konvensional pada periode 2020-2024.

Untuk melakukan penelitian dan mencari data skripsi ini, penulis menggunakan metode penelitian data *kuantitatif* yaitu penelitian yang menganalisa data yang berbentuk angka (numerik). sumber data yang dikumpulkan adalah Data sekunder yaitu data yang menggunakan metode dokumentasi, berupa metode yang menghimpun informasi dan data melalui metode studi pustaka, eksplorasi literatur-literatur dan laporan keuangan yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia, OJK atau bank konvensional dan bank syariah yang bersangkutan.

Kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini adalah: 1. Dari 10 bank yang menjadi sampel penelitian (5 bank konvensional dan 5 bank syariah), hanya terdapat dua bank yang selalu mencapai tingkat efisiensi teknik 100 persen selama periode 2020-2024, terdiri dari satu bank konvensional dan satu bank syariah. Sedangkan 8 bank lainnya mengalami kondisi efisiensi yang fluktuatif. 2. Hasil penelitian ini bahwa tidak terdapat perbedaan rata-rata efisiensi yang signifikan antara bank konvensional dan bank syariah dengan menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA). 3. Ketidakefisienan bank terjadi pada semua variabel input (simpanan, aset, dan biaya tenaga kerja) dan variabel outputnya (pembiayaan dan pendapatan). Ketidakefisienan input simpanan hampir dialami oleh setiap bank. Sedangkan pada sisi output, ketidakefisienan pembiayaan dan pendapatan terjadi pada semua bank yang mengalami inefisiensi setiap tahunnya.

Kata Kunci: *Efisiensi, Bank Umum, Bank Syariah*



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171
Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Perihal	: Pengajuan Ujian Munaqasyah a.n M Agus Darmawan NIM. 191420070	Di- Serang

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara M Agus Darmawan, NIM: 191420070 yang berjudul: *Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia Periode 2020-2024*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini sebagai harapan dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Prof. Dr. Budi Sudrajat, MA.,
NIP. 197403072002121004

Serang, 17 November 2025

Pembimbing II

Najmi Hillalliyati, M.Pd.,
NIP. 199004052020122009

PERSETUJUAN
ANALISI TINGKAT EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH
DENGAN BANK UMUM KONVENSIONAL
DI INDONESIA PERIODE 2020-2024

Oleh:

M Agus Darmawan
NIM. 191420070

Menyetujui,

Pembimbing I



Prof. Dr. Budi Sudrajat, MA.,
NIP. 197403072002121004

Pembimbing II



Najmi Hillalliyati, M.Pd.,
NIP. 199004052020122009

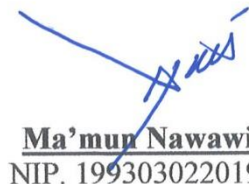
Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Budi Sudrajat, MA.,
NIP. 197403072002121004

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Ma'mun Nawawi, M.E.,
NIP. 199303022019031009

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **M Agus Darmawan**, NIM: **191420070** yang berjudul ***“Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia Periode 2020-2024”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 25 November 2025, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 25 November 2025

Sidang Munaqasyah,

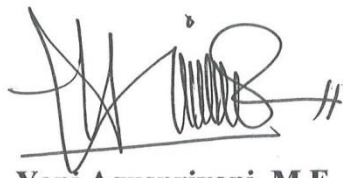
Ketua Merangkap Anggota



Dr. Dede Sudirja, M.Si

NIP. 19770515 200801 1 016

Sekretaris Merangkap Anggota



Yani Aguspriyani, M.E

NIP. 19890822 201903 2 009

Anggota-anggota,

Penguji I



Dr. Wazin, M.S.I

NIP: 19630225 199003 1 005

Penguji II



Siti Marfu'ah, M.P.I.

NIP. 19901218 2019032014

Pembimbing I



Prof. Dr. Budi Sudrajat, MA.,

NIP. 197403072002121004

Pembimbing II



Najmi Hillalliyati, M.Pd.,

NIP. 199004052020122009

PERSEMBAHAN

Bersyukur dan ikhlas atas kuasa Allah SWT, skripsi sederhana ini penulis persembahkan kepada kedua orangtua, yakni **Ayahanda Sulaiman** dan **Ibunda Mulyani**. Terimakasih sudah selalu memberikan support baik materil maupun moril, semoga tetap selalu dalam perlindungan Allah SWT.

Serta kepada kawan-kawan seperjuangan yang senantiasa mendoakan serta memberikan motivasi yang tiada henti. Tidak lupa juga penulis ucapkan terimakasih kepada diri sendiri yang selalu berjuang dan berusaha dalam proses skripsi ini.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ

"Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman." (QS. Al-Baqarah: 278)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap M. Agus Darmawan, lahir di Negeri Agung Lampung Timur anak ke dua dari tiga bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Sulaiman dan ibu Mulyani.

Pendidikan yang telah ditempuh MI Darul Huda Summersai Mataram Baru, Provinsi lampung, lulus pada Tahun 2012, SMPIT Minhajuth Thullab berlokasi di Margahayu Labuhan Ratu Satu Way Jepara, Provinsi lampung, lulus pada Tahun 2016, MA Al Kamil yang berlokasi di Tangerang kota, Provinsi Banten, lulus pada Tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Adapun riwayat Organisasi penulis selama berkuliah:

1. Anggota HMI Komisariat Fasei
2. Anggota Ikmal Banten

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Allah SWT, atas limpahan rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, penulisan karya ini dapat diselesaikan dengan baik. Segala kemudahan dan kelancaran yang diberikan oleh-Nya merupakan bentuk kasih sayang yang tidak terhingga. Shalawat dan salam juga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah kebenaran dan tuntunan hidup umat manusia, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah atas segala rahmat, karunia, dan kemudahan yang telah diberikan. Berkat izin-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul *“Analisis Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Dengan Bank Umum Konvensional Di Indonesia Periode 2020-2024”*. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Proses penulisan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan, baik dalam pengumpulan referensi, analisis data, maupun penyusunan isi. Namun, dengan ketekunan dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mohamad Ishom, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin

Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah, dan Ibuk Denara Akmal, M.Acc., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah, yang telah mengarahkan penulis selama kuliah di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., sebagai dosen pembimbing I dan Ibu Najmi Hillalliyati, M.P.d., sebagai dosen pembimbing II yang senantiasa sabar dengan segenap tenaga membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
6. Teruntuk teman-teman kelas PBS B dan teman-teman seperjuangan yang telah memberikan saran, do'a dan dukungan dalam hidup penulis.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberi balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap, kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dalam teoritis maupun praktis dan umumnya bagi pembaca.

Serang, 17 November 2025

M Agus Darmawan
NIM. 191420070

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian	8
G. Penelitian Terdahulu.....	9
H. Kerangka Pemikiran.....	15
I. Hipotesis	18
J. Sistematika Pembahasan.....	19
BAB II KAJIAN TEORITIS	
A. Pengertian Bank Syariah dan Konvensional.....	21
1. Pengertian Bank Syariah	21
2. Pengertian Bank Konvensional	23

B. Perbedaan dan Persamaan Bank Syariah dan Konvensional	24
1. Akad Aspek Legalitas	25
2. Lembaga Penyelesaian Sengketa	25
3. Struktur Organisasi.....	25
4. Bisnis dan Usaha Yang Dibiayai.....	26
5. Lingkungan Kerja Corporate Culture.....	26
C. Perbedaan Bunga Bank dan Bagi Hasil.....	27
D. Produk Jasa Yang Ditawarkan Bank Konvensional dan Bank Syariah	28
E. Manajemen Resiko Perbankan.....	34
F. Pengertian Efisiensi dan Konsep Efisiensi.....	36
G. Pendekatan Non Parametrik Data Envelopment Analysis (DEA).....	41
1. Pendekatan Non Parametrik Metode DEA (Data Envelopment Analysis)	41
2. Penentuan Variabel Input dan Output	44
H. Hubungan Antara Variabel Input dan Output.....	48

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian.....	50
B. Metode Penentuan Sample	50
C. Metode Pengumpulan Data	51
D. Metode Analisis Data.....	52
1. Metode Data Envelopment Analysis (DEA)	53
2. Model Pengukuran Efisiensi Teknik Bank	60
E. Operasional Variabel Penelitian.....	60
1. Variabel Input	60
2. Variabel Output	61

BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Sekilas Gambaran Umum Objek Penelitian	62
B. Analisis dan Pembahasan	82
1. Hasil Perhitungan dan Analisis Tingkat Efisiensi Teknik 5 Bank Umum Konvensional di Indonesia	83
2. Hasil Perhitungan dan Analisis Tingkat Efisiensi Teknik 5 Bank Umum Syariah di Indonesia	85
C. Hasil Pembahasan Penelitian.....	87

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	93

DAFTAR PUSTAKA	94
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN