

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 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulan 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa **pencabutan** gelar kesarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 10 Juli 2020

FARHAN SYARIF SYEHABUDDIN
NIM. 151500272

ABSTRAK

Nama: **FARHAN SYARIF SYEHABUDDIN**, NIM: 1515100272, Judul Skripsi: **Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Dengan Metode *Two-Stage Data Envelopment Analysis* (DEA)**.

Industri perbankan syariah mengalami peningkatan yang signifikan setiap tahunnya. Perbankan syariah di wilayah Asia Tenggara berkontribusi dalam pertumbuhan aset global, Indonesia dan Malaysia menjadi Negara yang berpotensi dalam perkembangan perbankan syariah, namun persentase pertumbuhan di kedua Negara tersebut terpaut jauh. Hal tersebut mengindikasikan bahwa tingkat efisiensi kinerja perbankan syariah belum maksimal.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: *pertama*, Bagaimana tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia diukur dengan metode non parametric *Data Envelopment Analysis* (DEA) pada tahun 2015-2018?, *kedua*, Bagaimana efisiensi rata-rata Bank Umum Syariah di Indonesia dan Bank Umum Islam di Malaysia pada periode 2015-2018?. *Ketiga*, Apakah ada perbedaan signifikan tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia periode 2015-2018?. *Keempat*, Apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia?.

Penelitian ini bertujuan: *pertama*, Untuk mengetahui tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia diukur dengan metode non parametric *Data Envelopment Analysis* (DEA) pada tahun 2015-2018?, *kedua*, Untuk mengetahui efisiensi rata-rata Bank Umum Syariah di Indonesia dan Bank Umum Islam di Malaysia pada periode 2015-2018? *Ketiga*, Untuk mengetahui perbedaan signifikan tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia periode 2015-2018?. *Keempat*, Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia?.

Penelitian ini menggunakan metode Non-Parametrik *Data Envelopment Analysis* (DEA) (*First Stage*) dalam rangka untuk menguji asumsi *Variable Return to Scale* (VRS) serta uji statistik menggunakan uji normalitas *Kolmogorov Smirnov-Test* untuk mengetahui data terdistribusi secara normal atau tidak dan uji *Mann Whitney U-Test* untuk mengetahui signifikansi perbedaan tingkat efisiensi kemudian *Second Stage* dilakukan uji regresi model tobit untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat efisiensi.

Berdasarkan penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat efisiensi perbankan syariah di Indonesia dan Malaysia mengalami *trend* fluktuatif. Adapun bank syariah yang mendapatkan skor efisiensi sempurna 100% yakni Bank Victoria Syariah di Indonesia dan Alliance Islamic Bank di Malaysia. Secara umum dalam periode pengamatan dari tahun 2015-2018, tingkat efisiensi rata-rata perbankan syariah di Indonesia memperoleh skor 98,72% sedangkan perbankan syariah di Malaysia memperoleh skor 98,56% dapat diartikan bahwa tidak ada perbedaan signifikan antara keduanya.

Kata kunci: Efisiensi, Perbankan Syariah, *Data Envelopment Analysis*, Indonesia, Malaysia.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Perihal : **Usulan Ujian
Munaqasyah
a.n Farhan Syarif
Syehabuddin
NIM: 151500272**

Kepada Yth,
Ibu Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN SMH Banten
Di_ _____
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Farhan Syarif Syehabuddin NIM: 151500272**, yang berjudul: **Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah Di Indonesia Dan Malaysia Dengan Metode Two-Stage Data Envelopment Analysis (DEA)**, sudah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 10 Juli 2020

Pembimbing I


Dr. Itang, M. Ag
NIP. 19710804 199803 1 003

Pembimbing II


Dr. Ismail Bin Mat
IC.NO. 4711 07 03 5037

PERSETUJUAN UJIAN MUNAQASYAH

**ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA DAN MALAYSIA DENGAN METODE *TWO-STAGE DATA
ENVELOPMEN ANALYSIS (DEA)***

Oleh:

FARHAN SYARIF SYEHABUDDIN
151500272

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Itang, M.Ag
NIP. 19710804 199803 1 003

Pembimbing II,



Dr. Ismail Bin Mat
IC.NO. 4711 07 03 5037

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 19640212 199103 2 003

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah,

221,



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 19830611 200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n Farhan Syarif Syehabuddin, NIM: 151500272, Judul Skripsi: Analisis Perbandingan Efisiensi Perbankan Syariah Di Indonesia Dan Malaysia Dengan Metode *Two-Stage Data Envelopment Analysis (DEA)*, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 26 Oktober 2020 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudiin Banten.

Serang, 26 Oktober 2020

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 19640212 199103 2 003

Sekretaris Merangkap Anggota,

Maman Rohman, S.E., M.E.
NIP. 19771228 200501 1 005

Anggota,

Penguji I

Dr. Chairul Akmal, M.M
NIP. 19560916 197803 1 001

Pembimbing I

Penguji II

Soliyah Wulandari, M.Sc
NIP. 19850102 201503 2 004

Pembimbing II

Dr. Itang, M.Ag
NIP. 19710804 199803 1 003

Dr. Ismail Bin Mat
IC.NO. 4711 07 03 5037

PERSEMBAHAN

Skripsi ini adalah persembahan kecil saya untuk orang-orang yang saya cintai; Kedua orangtua saya, Bapak Budi Sutisna dan Ibu Kurniasih. Adik-adik saya, Fahri Sani Mauluddn dan Faiz Ahmad Muharam. Kekasih saya, Zulfah A.Hilyah.

Terima kasih atas semua cinta dan do'a kepada saya.

MOTTO

وَأَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تَبْذُرْ تَبْذِيرًا ۖ إِنَّ
الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ۗ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا ۖ

“Dan berikanlah haknya kepada kerabat yang dekat, juga kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya orang-orang yang boros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.”

(QS. Al-Israa':26-27)

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Farhan Syarif Syehabuddin dilahirkan di Kampung RawaBokor Kelurahan Benda Kecamatan Benda Kota Tangerang-Banten pada tanggal 10 Juli 1996, dari kedua orang tua yang bernama Bapak Budi Sutisna dan Ibu bernama Kurniasih. Dalam keluarga penulis merupakan anak Pertama dari tiga bersaudara.

Pendidikan yang penulis tempuh yaitu Sekolah Dasar Negeri (SDN) RawaBokor lulus pada tahun 2007, Sekolah Menengah Pertama (SMP) Babussalam Tangerang lulus pada tahun 2011, Sekolah Menengah Atas (SMA) Babussalam Tangerang lulus pada tahun 2014, dan pada tahun 2015 penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah (PBS).

Selama kuliah di UIN SMH Banten, penulis mengikuti beberapa organisasi kemahasiswaan diantaranya:

1. Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) Sebagai Anggota tahun 2015.
2. UKM Pusat Riset Mahasiswa (PRIMA) Sebagai Anggota 2016.
3. Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Sebagai Anggota tahun 2015
4. Dewan Mahasiswa FEBI Sebagai Anggota tahun 2016

Dengan demikian, riwayat hidup penulis dibuat secara singkat dan sesungguhnya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahillobbil'amin. Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya penyusunan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERBANDINGAN EFISIENSI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA DENGAN METODE *TWO-STAGE DATA ENVELOPMENT ANALYSIS (DEA)*”** ini dapat terselesaikan guna memenuhi salah satu persyaratan dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Tak luput penulis haturkan Shalawat teriring Salam kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah berjuang melawan kejumudan di abad kebodohan hingga membawa kita pada masa keemasan. Begitu juga Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kekeliruan hingga mungkin dibutuhkan penelitian yang lebih komprehensif. Penulis pun sadar akan ke-*dhoif*-an yang dimiliki sehingga dalam proses penyusunan skripsi ini tak lepas dari bantuan banyak pihak yang penulis terima baik secara moril maupun materil.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini baik yang tertulis maupun tidak tertulis pada kesempatan ini.

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.

4. Bapak Dr. Itang, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan saran-saran serta bantuannya dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
5. Bapak Dr. Ismail Bin Mat, selaku Dosen Pembimbing II dari Kolej Universiti Islam Perlis (KUIPs) yang telah membimbing selama proses penelitian di Malaysia. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
6. Bapak Havid Risyanto, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing selama agenda *Student Mobility Program* di Malaysia yang dengan sabar dan ikhlas meluangkan waktu, memberikan semangat serta arahan dan saran-saran yang terbaik untuk dapat menyelesaikan penelitian. Hal tersebut menjadi pengalaman tak terlupakan bagi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengajar, mendidik dan memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
8. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama ini.
9. Para Rekan-rekan seperantauan selama agenda *Student Mobility Program* di Malaysia dan Thailand, khususnya kelompok KUIPs yang selama agenda selalu memberikan dorongan serta semangat menjadi tempat berbagi pengalaman bagi penulis untuk bersama-sama menyelesaikan penelitian.
10. Seluruh teman-teman seperjuangan PBS, Para Senior dan Junior HmI Cabang Serang, Kerabat FOSKAL Konsulat Serang, Keluarga Bazhigur 16, Komunitas Stand,Up Comedy UIN, Para Pelanggan setia Millennial Canteen, Rekan kerja Fusion Food, Teman Ngopi, Cs-cs PGK, kelompok KKN, Kelompok Kompre, yang telah memberikan warna perjalanan selama kuliah di UIN SMH Banten menjadi sebuah pengalaman yang berharga.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena penulis masih dalam tahap belajar, terbatasnya pengetahuan dan pengalaman. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran serta masukan yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak.

Serang, 10 Juli 2020

FARHAN SYARIF SYEHABUDDIN

NIM. 151500272

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS.....	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian.....	9
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum Bank Syariah.....	11
1. Pengertian Bank Syariah	11
2. Tujuan Bank Syariah.....	12
3. Bank Umum Syariah di Indonesia.....	13
4. Bank Umum Syariah di Malaysia.....	14
B. Kegiatan Usaha Bank Syariah	15

1. Penghimpun Dana	16
2. Penyaluran Dana	18
C. Teori Efisiensi	19
1. Konsep Efisiensi.....	19
2. Efisiensi dalam Perspektif Islam	21
3. Jenis Efisiensi.....	23
4. Teknik Pengukuran Efisiensi.....	24
5. Konsep Input dan Output	28
6. Konsep CRS dan VRS.....	29
D. Metode Data Envelopment Analysis.....	31
1. Keunggulan Metode DEA	32
2. Keterbatasan Metode DEA.....	32
E. Kajian Penelitian Terdahulu	32
F. Kerangka Pemikiran Teoritis	37
G. Hipotesis.....	39

BAB III METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian	40
B. Populasi dan Sampel.....	41
C. Jenis dan Sumber Data.....	42
D. Teknik Pengumpulan Data.....	43
E. Alur Penelitian.....	43
F. Identifikasi Variabel <i>Input</i> dan <i>Output</i>	44
1. Variabel <i>Input</i>	45
2. Variabel Output.....	46
G. Variabel Faktor-faktor	47
1. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	47
2. Return on Asset (ROA)	47
3. Return on Equity (ROE).....	48
4. Non Performing Financing (NPF)	48
5. Metode Analisis Data	49

1. Data Envelopment Analysis (DEA)	50
2. Uji Komogorov Smirnov	52
3. Uji Mann Whitney U-Test.....	52
4. Uji Model Tobit	53
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A. Deskripsi Data	56
1. Analisis Deskriptif Data Perbankan Syariah Indonesia	56
2. Analisis Deskriptif Data Perbankan Islam Malaysia	57
B. Hasil Analisis Data	59
1. Tingkat Efisiensi Bank Syariah di Indonesia.....	59
2. Tingkat Efisiensi Bank Syariah di Malaysia.....	71
C. Analisis Perbandingan Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	84
1. Uji Kolmogorov-Smirnov	85
2. Uji Beda Mann Whitney U-Test.....	85
D. Analisis Faktor-faktor Dengan Metode Model Tobit.....	86
1. Analisis Pengaruh Faktor-faktor Pada Perbankan Syariah di Indonesia	87
2. Analisis Pengaruh Faktor-faktor Pada Perbankan Islam Di Malaysia	88
BAB V.....	89
PENUTUP.....	89
A. Kesimpulan.....	91
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Market Share</i> Perbankan Syariah di Indonesia, 2011-2015.....	3
Tabel 1.2 <i>Market Share</i> Perbankan Syariah di Malaysia, 2011-2015	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1 Daftar Nama Bank Umum Syariah di Indonesia	40
Tabel 3.2 Daftar Nama Bank Umum Islam di Malaysia.....	41
Tabel 4.1 Deskriptif Analisis Perbankan Syariah Indonesia	56
Tabel 4.2 Deskriptif Analisis Perbankan Islam Malaysia	57
Tabel 4.3 Tingkat Efisiensi Bank Muamalat Indonesia	59
Tabel 4.4 Target Efisiensi Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018.....	60
Tabel 4.5 Tingkat Efisiensi BRI Syariah	61
Tabel 4.6 Target Efisiensi BRI Syariah Tahun 2017	62
Tabel 4.7 Tingkat Efisiensi Bank Victoria Syariah	63
Tabel 4.8 Tingkat Efisiensi Bank Syariah Mandiri.....	65
Tabel 4.9 Target Efisiensi Bank Syariah Mandiri Tahun 2016	66
Tabel 4.10 Tingkat Efisiensi BNI Syariah	66
Tabel 4.11 Target Efisiensi BNI Syariah Tahun 2018.....	68
Tabel 4.12 Efisiensi Gabungan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015- 2018.....	68
Tabel 4.13 Tingkat Efisiensi Alliance Islamic Bank	71
Tabel 4.14 Tingkat Efisiensi OCBC Al Amin Bank.....	72
Tabel 4.15 Target Efisiensi OCBC Al Amin Tahun 2016.....	73

Tabel 4.16 Tingkat Efisiensi Bank Islam Malaysia Berhad.....	74
Tabel 4.17 Target Efisiensi Bank Islam Malaysia Berhad Tahun 2015	76
Tabel 4.18 Tingkat Efisiensi Al Rajhi Bank	77
Tabel 4.19 Target Efisiensi Al Rajhi Bank Tahun 2017	78
Tabel 4.20 Tingkat Efisiensi Hong Leong Islamic Bank.....	79
Tabel 4.21 Target Efisiensi Hong Leong Islamic Bank Tahun 2015.....	80
Tabel 4.22 Efisiensi Gabungan Bank Umum Islam di Malaysia Tahun 2015-2018	81
Tabel 4.23 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	85
Tabel 4.24 Uji <i>Mann Whitney U-Test</i>	86
Tabel 4.25 Uji Model Tobit Perbankan Syariah di Indonesia.....	87
Tabel 4.26 Uji Model Tobit Perbankan Islam di Malaysia.....	88

DAFTAR GAMBAR DAN GRAFIK

Gambar 2.1 Efisiensi Pendekatan <i>Input</i>	25
Gambar 2.2 Efisiensi Pendekatan <i>Output</i>	27
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 3.1 Alur penelitian Analisis Efisiensi.....	44
Grafik 4.1 Tingkat Efisiensi Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2018	60
Grafik 4.2 Tingkat Efisiensi BRI Syariah Tahun 2015-2018	62
Grafik 4.3 Tingkat Efisiensi Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2018	64
Grafik 4.4 Tingkat Efisiensi Bank Syariah Mandiri Tahun 2015-2018.....	65
Grafik 4.5 Tingkat Efisiensi BNI Syariah Tahun 2015-2018	67
Grafik 4.6 Rata-rata Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018	69
Grafik 4.7 Skor Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018...	70
Grafik 4.8 Tingkat Efisiensi Alliance Islamic Bank Tahun 2015-2018	71
Grafik 4.9 Tingkat Efisiensi OCBC Al Amin Tahun 2015-2018	73
Grafik 4.10 Tingkat Efisiensi Bank Islam Malaysia Berhad Tahun 2015-2018.....	75
Grafik 4.11 Tingkat Efisiensi Al Rajhi Bank Tahun 2015-2018	77
Grafik 4.12 Tingkat Efisien Hong Leog Bank Tahun 2015-2018	80
Grafik 4.13 Rata-rata Efisiensi Bank Umum Islam di Malaysia Tahun 2015-2018	82
Grafik 4.14 Skor Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018.	83
Grafik 4.15 Perbandingan Tingkat Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia.....	84