

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya nyatakan bahwa skripsi saya 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 Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah pribadi.

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

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

Serang, 26 Mei 2025

**SAMSUL HIDAYAT**  
**NIM. 191420047**

## ABSTRAK

**Nama: SAMSUL HIDAYAT, NIM: 191420047, Judul Skripsi: Analisis Tingkat Efisiensi Praktik Pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia Periode 2021-2023.**

Penelitian ini dilakukan pada 5 Bank Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dan untuk mengetahui apakah seberapa baik bank syariah dalam mengelola input untuk menghasilkan output yang maksimal, dan untuk mengetahui kinerja efisiensi pada masing-masing bank. Sedangkan data yang dijadikan variabel oleh peneliti adalah Total Aset, Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Bagaimana analisis kinerja efisiensi pada masing-masing bank syariah 2021-2023?. 2). Bagaimana hasil perbandingan dari kinerja efisiensi bank syariah 2021-2023?. Tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk mengetahui dan menganalisis bagaimanakah kinerja dari masing-masing Bank Syariah 2021-2023. 2). Untuk mengetahui bagaimana hasil dari perbandingan kinerja efisiensi pada masing-masing Bank Syariah 2021-2023. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif yang menggunakan pendekatan Data Envelopment Analysis (DEA) model CCR dengan asumsi maksimisasi output. Adapun data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang di peroleh dari website masing-masing bank syariah atau Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Hasil pengukuran menggunakan Data Envelopment Analysis (DEA) dengan model CCR menunjukkan bahwa terdapat variasi efisiensi di antara kelima bank yang di teliti yaitu, hanya BTPN Syariah yang menunjukkan kinerja efisiensi yang optimal dengan nilai rata-rata efisiensi sebesar 90,42% yang berarti BTPN Syariah mampu memanfaatkan input secara efisien dalam menghasilkan output pembiayaannya. Sementara itu, bank lainnya berada pada nilai skor yang tidak efisien seperti Bank Muamalat Indonesia menunjukkan nilai efisiensi rata-rata sebesar 62%, Bank Mega Syariah dengan nilai rata-rata 73%, Bank Syariah Bukopin nilai efisiensi rata-rata sebesar 61%, dan Bank Aceh Syariah dengan nilai efisiensi rata-rata sebesar 60%. Artinya, keempat bank tersebut menunjukkan nilai yang tidak efisien.

**Kata Kunci : Total Aset, Dana Pihak Ketiga, dan Pembiayaan**

## ABSTRACT

**Name: SAMSUL HIDAYAT, NIM: 191420047, Thesis Title: *Analysis of the Efficiency Level of Islamic Commercial Bank (BUS) Financing Practices in Indonesia for the 2021-2023 Period.***

This research was conducted at 5 Islamic Banks registered with the Financial Services Authority and to find out whether how well Islamic banks manage inputs to produce maximum output, and to determine the efficiency performance of each bank. While the data used as variables by researchers are Total Assets, Third Party Funds and Financing.

The problem formulation in this research is 1). How is the efficiency performance analysis of each Islamic bank 2021-2023?. 2). How are the comparative results of the efficiency performance of Islamic banks 2021-2023?. The objectives of this study are 1). To find out and analyze how the performance of each Islamic Bank 2021-2023. 2). To find out how the results of the comparison of the efficiency performance of each Islamic Bank 2021-2023. The method used in this research is quantitative using the Data Envelopment Analysis (DEA) approach of the CCR model with the assumption of output maximization. The data in this study are secondary data obtained from the websites of each Islamic bank or the Financial Services Authority (OJK).

The measurement result using Data Envelopment Analysis (DEA) with CCR model shows that there is a variation of efficiency among the five banks studied, namely, only BTPN Syariah which shows an optimal efficiency performance with an average efficiency value of 90.42% which means BTPN Syariah is able to utilize the input efficiently in producing its financing output. Meanwhile, other banks were inefficient, such as Bank Muamalat Indonesia with an average efficiency score of 62%, Bank Mega Syariah with an average score of 73%, Bank Syariah Bukopin with an average efficiency score of 61%, and Bank Aceh Syariah with an average efficiency score of 60%. This means that the four banks show inefficient values.

***Keywords: Total Assets, Third Party Funds, and Financing***



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

*Jl. Jendral Sudirman No.30 Serang 42118 telp.0254 – 2000323 Fax.0254 – 200022*

Nomor	:Nota Dinas	Kepada Yth,
Lampiran	:1(satu)eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Perihal	: <b>Usulan Munaqasyah</b>	Bisnis Islam
		UIN SMH Banten
	<b>a.n. SAMSUL HIDAYAT</b>	Di
	<b>NIM. 191420047</b>	Serang

**Assalamu'alaikumWr.Wb.**

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **SAMSUL HIDAYAT, NIM. 191420047** dengan judul Skripsi “**Analisis Tingkat Efisiensi Praktik Pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia 2021-2023**” diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.

**Wassalamu'alaikumWr.Wb.**

Serang, 26 Mei 2025

Dosen Pembimbing I

**Dr. Dede Sudirja, M.Si.**  
**NIP. 197705152008011016**

Dosen Pembimbing II

**Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.**  
**NIP. 198805192020121006**

**PERSETUJUAN**

**ANALISIS TINGKAT EFISIENSI PRAKTIK PEMBIAYAAN  
BANK UMUM UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA**

Oleh:

**SAMSUL HIDAYAT**  
**NIM.191420047**

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I



**Dr. Dede Sudirja, M.Si.**  
**NIP. 197705152008011016**

Dosen Pembimbing II



**Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.**  
**NIP. 198805192020121006**

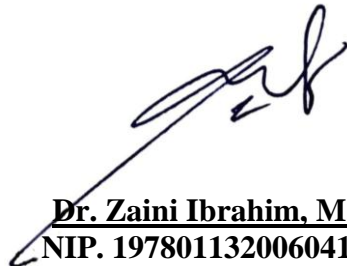
Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.**  
**NIP. 196402121991032003**

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah



**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
**NIP. 197801132006041002**

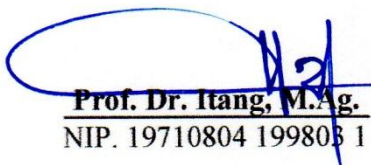
## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **SAMSUL HIDAYAT**, NIM. 191420047 yang berjudul “**Analisis Tingkat Efisiensi Peraktiv Pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia 2021-2023**” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **17 Juni 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, 17 Juni 2025

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

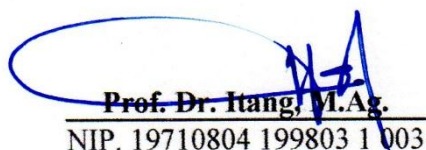
  
Prof. Dr. Itang, M.Ag.  
NIP. 19710804 199803 1 003

Sekretaris Merangkap Anggota

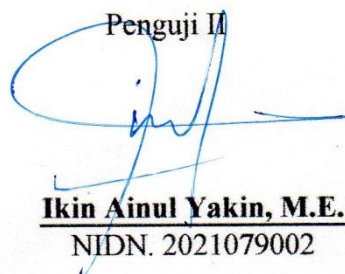
  
Rasidah Novita Sari, M.E.  
NIP. 19881116 202203 2 001

### Angota-Anggota


Penguji I

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


Penguji II

  
Ikin Ainul Yakin, M.E.  
NIDN. 2021079002

Dosen Pembimbing I

  
Dr. Dede Sudirja, M.Si.  
NIP. 197705152008011016

Dosen Pembimbing II

  
Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.  
NIP. 198805192020121006

## **PERSEMBAHAN**

*Segala puji dan syukur saya panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.*

*Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh rasa terima kasih kepada kedua orang tua saya Mokh. Safik dan E. Tuti Alawiah yang selalu memberikan dukungan, doa, dan kasih sayang tiada henti. Tidak lupa, saya juga ingin mengucapkan terima kasih kepada kakak perempuan dan adik saya yang selalu menjadi sumber inspirasi dan motivasi. Terima kasih atas semangat yang kalian berikan.*

*Semoga persembahan ini dapat menjadi bukti rasa syukur dan penghargaan saya kepada semua yang telah membantu dan mendukung perjalanan akademik saya.*

## MOTTO

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامٌ

*“Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian”*

(Q.S Al-Furqon : 67)

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Samsul Hidayat, lahir di Pandeglang 07 Januari 2002 anak kedua dari 4 bersaudara, dari pasangan suami istri bernama Mokh. Safik dan E. Tuti Alawiah.

Pendidikan formal yang telah di tempuh penulis yaitu sekolah tingkat dasar di SDN Karyasari 1 lulus tahun 2013, kemudian melanjutkan sekolah tingkat pertama di MTsN Labuan 2 Pandeglang lulus tahun 2016, kemudian melanjutkan sekolah menengah atas di SMA Mathlul Anwar Menes lulus tahun 2019, Kemudian melanjutkan kejenjang perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis aktif di organisasi eksternal kampus yaitu Kumandang Banten Komisariat UIN SMH Banten dan Kumandang Banten PW Serang.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT berkat limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul *“Analisis Tingkat Efisiensi Praktik Pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia 2021-2023”* Skripsi ini adalah salah satu dari beberapa persyaratan untuk menyelesaikan Pendidikan dan memperoleh gelar sarjana pada program studi S1 Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita baginda Rasulullah Muhammad SAW yang memberikan syafaat dan menjadi suri tauladan bagi para umatnya, semoga kita mendapatkan syafa'at-Nya kelak di hari akhir.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, arahan dan dukungan dari berbagai pihak terkait baik dalam ide, saran, kritik maupun yang lainnya. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terimakasih dan rasa penghormatan dengan tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin

3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Sultan Maulana Hasanuddin
4. Havid Risyanto S.Si., M.Sc. Selaku pembimbing akademik.
5. Bapak Dr. Dede Sudirja, M,Si. Dosen Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan didalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak. selaku Dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan didalam penulisan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu seluruh dosen, staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
8. Bapak Mokh. Safik dan Ibu E. Tuti Alawiah, kedua orang tua saya sebagai support system terbaik yang selalu membimbing dan memberikan nasihat selama penulis berkuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
9. Nurmaidah kakak perempuan dan kedua adik penulis Ikmal Fauzan, Ayidin Mifzal Adzani yang telah menjadi inspirasi dan motivasi.
10. Cici Lusiyana, S.H, yang telah memberikan energi positif dan salah satu orang yang menjadi alasan kenapa skripsi ini harus selesai,

11. Kawan-kawan di Kumandang Kom. UIN SMH Banten Angkatan 2019, terima kasih telah menjadi keluarga dan menjadi tempat bertukar cerita.
12. Teman-teman seperjuangan dan semua pihak yang membantu dan tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang. Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jugalah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 26 Mei 2025

**SAMSUL HIDAYAT**  
**NIM. 191420047**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GRAFIK .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	12
C. Batasan Masalah .....	13
D. Perumusan Masalah .....	13
E. Tujuan Penelitian .....	14
F. Manfaat Penelitian .....	14
G. Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>17</b>
A. Landasan Teori.....	17
1. Grand Theory .....	17
2. Pengertian Aset .....	23

3.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	23
4.	Pengertian pembiayaan .....	24
5.	Kinerja Keuangan Bank.....	26
6.	Konsep pengukuran efisiensi .....	28
7.	Data Envelopment Analysis (DEA).....	31
B.	Penelitian Terdahulu .....	34
C.	Kerangka Pemikiran.....	40
D.	Hubungan Antar Variabel.....	41
E.	Hipotesis .....	45
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>47</b>
A.	Ruang Lingkup Penelitian.....	47
B.	Sumber data dan Teknik Pengumpulan Data.....	50
1.	Sumber Data .....	50
2.	Teknik Pengumpulan Data .....	50
C.	Sampel dan Pengambilan Sempel.....	51
1.	Sampel .....	51
2.	Teknik Pengambilan Sampel .....	51
D.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	52
E.	Teknik Analisis Data.....	53
1.	Data Envelopment Analysis (DEA) .....	53
2.	Statistik Deskriptif.....	55
3.	Uji Hipotesis .....	57
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
A.	Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	59
1.	Bank Muamalat Indonesia .....	59
2.	BTPN Syariah .....	61
3.	Bank Mega Syariah.....	63

4. Bank Syariah Bukopin .....	64
5. Bank Aceh Syariah .....	66
B. Statistik Deskriptif .....	67
C. Analisis Data efisiensi Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2021-2023 .....	69
1. Bank Muamalat Indonesia .....	71
2. Bank Bukopin Syariah .....	73
3. Bank Mega Syariah.....	75
4. BTPN Syariah .....	77
5. Bank Aceh Syariah .....	79
D. Hasil Perbandingan Bank Umum Syariah (BUS) .....	82
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>85</b>
A. Kesimpulan .....	85
B. Keterbatasan Penelelitian.....	86
C. Saran .....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>94</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator Utama perbankan Syariah .....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Aset, PYD, dan DPK pada Bank Bank Umum Syariah .....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	34
Tabel 3.1 Definisi Variabel dan Pengukurannya .....	52
Tabel 3.2 Koefisien Korelasi .....	58
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif .....	68
Tabel 4.2 Kriteria dan Nilai efisiensi .....	71
Tabel 4.3 Analisis data Bank Muamalat Indonesia .....	72
Tabel 4.4 Analisis data Bank Bukopin Syariah .....	74
Tabel 4.5 analisis data Bank Mega Syariah .....	76
Tabel 4.6 Analisis data BTPN Syariah .....	78
Tabel 4.7 analisis data Bank Aceh Indonesia .....	80
Tabel 4.8 Hasil Perbandingan Bank Umum Syariah .....	83

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 1.1 Perkembangan Aset, PYD, DPK Bank Umum Syariah 2023 .....	5
Grafik 1.2 Perkembangan nilai rasio BOPO Bank Umum Syariah.....	11

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	40
-------------------------------------	----