

**PERBANDINGAN EFFISIENSI BIAYA PADA BANK UMUM KOVENSIONAL (BUK)  
DAN BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA TAHUN 2012-2016**

**Yusran Daeng Matta**

Assiten Ahli Fakultas Ekonomi Universitas Pamulang  
email: [dosen02331@unpam.ac.id](mailto:dosen02331@unpam.ac.id)

**ABSTRAK**

Kajian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan atau perbandingan nilai keberkesanan kos di Bank Perdagangan konvensional atau biasanya disingkat BUK dan Bank Perdagangan Islam atau BUS di Indonesia untuk tempoh 2012-2016 menggunakan kaedah perhitungan Pendekatan Stochastic Frontier (SFA). Data yang digunakan dalam kajian ini diperoleh daripada laporan kewangan tahunan Bank Perdagangan konvensional dan Bank Perdagangan Islam untuk tempoh 2012-2016 dan data yang diperiksa dari setiap Bank ialah CAR, NPL / NPF, ROA, LDR / FDR terhadap BOPO. Populasi dalam kajian ini adalah bank-bank yang tersenarai di Bursa Saham Indonesia dan bank-bank yang memiliki sistem ganda, yaitu bank-bank yang beroperasi menggunakan sistem konvensional dan bank-bank yang menggunakan sistem Islam di Indonesia. Setelah melewati tahap pemilihan sampel berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan, terdapat lima Bank Umum Konvensional yang memenuhi kriteria sampling yaitu Bank BCA, Bank BRI, Bank Mandiri, Bank Mega, dan Bank Bukopin serta lima Bank Islam yaitu BCA Syariah Bank, BRI Syariah Bank, Bank Mandiri Syariah, Bank Mega Syariah dan Bank Bukopin Syariah. Teknik analisis yang digunakan dalam kajian ini adalah analisis kuantitatif dengan nisbah kewangan dan analisis regresi berganda linear yang bertujuan untuk mendapatkan kecekapan bank konvensional, kecekapan bank Islam dan perbandingan kecekapan antara bank konvensional dengan bank Islam dengan proses pengiraan statistik menggunakan program Stata12. Walaupun ujian asumsi klasik yang digunakan dalam kajian ini termasuk pekali ujian penentuan, ujian parsi (ujian t), ujian Chi-Square dan ujian z. Hasil penyelidikan mengenai kecekapan Bank Perdagangan Konvensional dan Bank Bank Perdagangan Islam untuk tempoh 2012-2016 menunjukkan bahawa bank-bank Islam lebih cekap daripada bank perdagangan konvensional. Kecekapan rata-rata bank Islam hampir 100%. Hasil kajian ini dijangka menjadi panduan bagi pengurusan Bank Komersial Konvensional dan Bank-bank Perdagangan Islam dalam menguruskan syarikat.

**Kata kunci : Analisis CAR, NPL, NPF, ROA, LDR, FDR terhadap BOPO untuk mengukur tingkat efisiensi, dari lima Bank Konvensional dan lima Bank Syariah**

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the Comparattive Cost Efficiency in Conventional Commercial Bank (BUK) and Sharia Commercial Bank (BUS) in Indonesia for 2012-2016 period by Stochastic Frontier Approach (SFA) method. The data used in this research is obtained from the financial report data of the annual publications of Conventional Banks and Sharia Commercial Banks in 2012-2016 period and the data observed from each Bank are CAR, NPL/FDR, ROA, LDR/FDR againts BOPO. Population in this research is Bank which have dual system that is with conventional system and syariah in Indonesia which listed in Bursa Efek Indonesia. After passing through the purposive sampling stage, there are five samples of conventional commercial bank that are suitable to be used, namely BCA Bank, BRI Bank, Mandiri Bank, Mega Bank, and Bukopin Bank and five Bank Syariah worthy of BCA Syariah Bank, BRI Syariah Bank, Mandiri Syariah Bank, Mega Syariah Bank, and Bukopin Syariah Bank. The analysis technique used in this research is quantitative analysis with financial ratios and multiple linear regression analysis aimed obtaining efficiency between Conventional Bank and Bank Syariah with statistical calculation process using stata12 programe. The results period of 2012-2016 show that sharia banks are more efficient than conventional banks. The average efisiensi level in Islamic Bank is close to 100%. The results of this study are expected to be a guide for Conventional Commercial Bank and Sharia Commercial Bank in managing the company.*

**Keywords : CAR, NPL, NPF, ROA, LDR, FDR analysis to measure efficiency level, and its effect on BOPO, from Five Conventional Banks and Five Shāria Banks**

**I. PENDAHULUAN**

**A. Latar Belakang**

Perbankan memiliki kedudukan yang sangat mendesak dalam pembangunan dan pembangunan sebuah

negara, termasuk Indonesia. Kedegilan perbankan ini dapat dilihat dari peranannya sebagai institusi yang menjalankan fungsi perantara unit atau institusi perantara yang menyatukan parti

dana lebih dengan dana devisa (parti yang tidak mempunyai dana) . (Syamsudin Mahmud 2000: 12).

Bank sebagai entiti perniagaan yang mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk deposit dan membagikannya kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman dan atau bentuk lain untuk memperbaiki kehidupan banyak orang. Adalah kedua-dua pihak yang menggunakan mutualisme simbiotik menggunakan perkhidmatan perbankan. Pemilik dana berurusan niaga dengan bank dengan meletakkan dana dalam pelbagai produk dana perbankan seperti simpanan, akaun semasa dan deposit. Walaupun pengguna dana berurusan dengan bank dengan mengakses dana ini dalam pelbagai bentuk produk kredit atau pembiayaan seperti pinjaman modal perniagaan, pemilikan rumah, pemilikan kenderaan dan sebagainya.

Selain menjadi institusi perantara, bank juga berfungsi sebagai sebuah badan yang mempunyai keupayaan atau kuasa untuk mengedarkan wang baru kedua-dua bentuk wang kertas seperti yang dilakukan oleh bank pusat dan deposit permintaan oleh bank perdagangan.

Kemunculan krisis ekonomi global pada tahun 2008 disebabkan oleh adanya Sistem Perbankan "Shadow" dan mekanisme pemberian pinjaman oleh pelbagai institusi kewangan yang luas di Amerika Syarikat yang dipanggil

Subprime Mortgage. Dalam mekanisme ini, banyak peminjam mengalami pinjaman buruk disebabkan oleh kadar faedah yang tinggi dan kewajaran pinjaman yang ditetapkan oleh institusi kewangan di Amerika Syarikat, menyebabkan institusi kewangan dan penjamin deposit mengalami kerugian. Lampiran sistem kewangan Amerika Syarikat ke pasaran kewangan global akhirnya membawa impak krisis ekonomi dunia, termasuk ekonomi Indonesia. Keadaan masalah kewangan di Indonesia juga dipengaruhi oleh krisis. Pada bulan Oktober 2008 Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia dan Bank Mandiri menyampaikan permohonan bantuan kecairan, masing-masing sebesar Rp 5 triliun (Bank Indonesia, 2010). Dana tersebut berasal dari uang pemerintah di BI.

Ekonomi yang lemah pada masa itu boleh digambarkan oleh pertumbuhan ekonomi, iaitu 13%, inflasi sehingga 82%, nilai tukar rupiah pada 16,650 / dolar, nisbah hutang kerajaan kepada KDNK 100%, nisbah NPL perbankan sehingga 30%, kadar BI mencapai 60% dan lain-lain.

Sekarang ribut telah berlalu, krisis moneter yang melanda Indonesia seolah-olah tidak pernah ada. Aktiviti perniagaan perbankan di Indonesia lagi berjalan seolah-olah tanpa kekangan, bahkan mengatakan bahwa perkembangan

perbankan sangat pesat. Statistik perbankan di Indonesia yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan (OJK) menyatakan bahawa jumlah bank perdagangan konvensional pada bulan Disember 2016 berdasarkan kumpulan aset adalah seperti berikut:

**Tabel 1.1**  
**Bank Ummum Konvensional**  
**Berdasarkan Keelompok Aset**

No	Kelompok Aset	Jumlah
1	0 - 1 Triliun	5 Bank
2	1 - 10 Triliun	36 Bank
3	10 - 50 Triliun	38 Bank
4	Di atas 50 Triliun	24 Bank
Total Bank		103 Bank

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia – vol.15 . No. 01. Desember 2016  
 Sekiranya dilihat dengan lebih terperinci melalui statistik yang diterbitkan oleh OJK (Financial Services Authority) mengenai aktiviti perniagaan perbankan yang telah disenaraikan di Bursa Saham pada Disember 2016, kita dapati bahawa jumlah aset bank perdagangan konvensional pada masa itu adalah Rp. 6,132,583, - (dalam bilion rupiah). Sebaliknya, dari data ini sumber dana untuk bank komersial adalah 4,961,746 (dalam miliar rupiah) sedangkan pembagian dana sebesar Rp. 4,092,104, - (dalam bilion rupiah).

Walaupun pembangunan bank-bank konvensional berkembang dengan pesat, di Indonesia berdiri dan mula dibangunkan oleh bank-bank Islam pada tahun 1992. Pada tahun itu pemerintah menerapkan pelaksanaan sistem dwi bank atau sistem

perbankan berganda, yaitu pelaksanaan dua sistem perbankan (konvensional dan syariah) bersebelahan. Dengan pelaksanaan sistem perbankan dwi di Indonesia, terdapat dua sistem perbankan yang diterapkan di Indonesia. Penggunaan sistem dwi perbankan dijangka menyediakan transaksi kewangan alternatif yang lebih lengkap untuk komuniti. Penggunaan sistem perbankan berganda juga boleh meningkatkan pembiayaan untuk sektor riil bersama antara Bank-Bank Islam dan Bank-Bank Konvensional. Oleh itu, latar belakang penyelidikan yang dilakukan oleh pengarang itu didorong untuk mengetahui tahap kecukupan kos perbandingan pada Bank Perdagangan konvensional dengan perusahaan Bank Perdagangan Islam.

## **B. Perumusan Masalah**

Berdasarkan *research problem* tersebut maka dapat disusun pertanyaan penelitian atau *research question* sebagai berikut:

1. Bagaimanakah *effisiensi* biaya Bank Umum Konvensional (BUK) di Indonesia periode 2012 - 2016 ?
2. Bagaimanakah *effisiensi* biaya Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2012 - 2016 ?
3. Bagaimanakah komparasi *effisiensi* biaya antara bank umum konvensional dan bank umum syariah ?

### C. Pembatasan Masalah

Mengingat ruang dan tempat sangat terbatas, maka penulis menggunakan *Return On Asset (ROA)*, *Capital Asset Return (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* sebagai variabel independen atau variabel bebas sedangkan *Operational Efficiency Ratio (BOPO)* sebagai tolak ukur mengetahui tingkat efisiensi bank.

Data yang digunakan pada penelitian ini diambil dari data tahunan laporan keuangan pada 10 bank yang memiliki *dual system* yaitu lima bank umum konvensional dan lima bank umum syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada periode 2012 – 2016 yang telah dipublikasikan dan memenuhi syarat atau kriteria pemilihan *sample*.

### D. Tujuan Penelitian

Penelitian ini dimaksudkan untuk melihat dan mengetahui:

1. *Effisiensi* biaya pada Bank Umum Konvensional dan bank umum syariah di Indonesia periode 2012 - 2016.
2. Perbedaan *effisiensi* biaya antara bank umum konvensional dan bank umum syariah.
3. Untuk mengetahui komparasi *effisiensi* biaya antara bank umum konvensional dan bank umum syariah.

## II. TINJAUAN PUSTAKA

### A. Manajemen

Pengurusan berasal dari kata untuk mengurus yang bermakna mengatur atau

menguruskan. Setiap kegiatan organisasi perusahaan dituntut adanya manajemen yang baik agar kelangsungan hidup perusahaan dapat terus terjamin. Pengurusan yang baik adalah hasil cipta, rasa, karsa, pikiran, dan perbuatan manusia yang dapat membantu manusia dalam mencapai tujuannya. Ada beberapa pendapat mengenai pengertian pengurusan :

Menurut Stoner dan Freeman (2002:4), manajemen adalah: "*Management is the process of planning, organizing, leading, and controlling the work of organization members and using all available organizational resources to reach stated organizational goals.*"

pendapat-pendapat ini lebih kurang mempunyai makna bahwa pengurusan adalah proses merancang, mengatur, mengarah dan mengawasi usaha para anggota organisasi dan mencapai matlamat organisasi yang telah ditetapkan .

Menurut Koontz, (Sri wiludjeng SP 2007: 2), manajemen adalah: "Manajemen adalah proses merancang dan memelihara lingkungan di mana individu, bekerja sama dalam kelompok, secara efisien menyelesaikan tujuan-tujuan terpilih.

Pendapat tersebut kurang lebih mempunyai arti bahwa manajemen merupakan proses merancang dan memelihara suatu lingkungan di mana individu bekerja bersama di dalam

kelompok, yang secara efisien memenuhi tujuan yang dipilih .

Menurut Daft (2010: 4) , manajemen adalah : *“Management is attainment of organizational goals in an effective and efficient manner through planning, organizing, leading, and controlling organizational resources.”*

Pendapat ini lebih kurang bermakna pengurusan adalah pencapaian matlamat organisasi dengan cara yang berkesan dan cekap melalui perancangan, penganjuran, pengarah, dan penyeliaan sumber organisasi .

Berdasarkan definisi di atas, dapat disimpulkan bahwa, manajemen mempunyai tujuan yang harus dicapai, pengelolaan termasuk upaya untuk mencapai tujuan tertentu melalui kegiatan orang lain, dalam upaya mencapai tujuan tertentu melalui proses fungsi manajemen yaitu merencanakan, mengatur, mengarahkan, menyalurkan, dan penyeliaan .

## **B. Manajemen Keuangan**

Pengurusan Kewangan merupakan salah satu fungsi operasi syarikat yang paling penting di samping fungsi operasi lain seperti pengurusan pemasaran, pengurusan operasi, pengurusan sumber manusia, dan sebagainya. Pengurusan Kewangan membincangkan pengurusan kewangan yang pada asasnya boleh dilakukan oleh individu, syarikat, dan kerajaan”. Menurut Agus Sarrrtono (2010:6) pengertian manajemen keuangan

yaitu: “Manajemen keuangan dapat diartikan sebagai manajemen baik yang berkaitan dengan pengalokasian dana dalam berbagai bentuk investasi secara efektif maupun usaha pengumpulan dana untuk pembiayaan investasi atau pembelanjaan secara efisien”.

Menurut Agus Harjito dan Martono (2010:4) mengemukakan bahwa: “Manajemen Keuangan adalah segala aktivitas perusahaan yang berhubungan dengan bagaimana memperoleh dana, menggunakan dana, dan mengelola aset sesuai tujuan perusahaan secara menyeluruh”.

Menurut Sudana (2011: 45) pengurusan kewangan adalah bidang kewangan yang menerapkan prinsip kewangan dalam organisasi syarikat untuk mencipta dan mengekalkan nilai melalui pengambilan keputusan yang tepat dan pengurusan sumber. Pengurusan kewangan adalah pengurusan fungsi kewangan yang terdiri daripada keputusan pelaburan, pembiayaan, dan keputusan pengurusan aset.

Berdasarkan kefahaman di atas mengenai konsep pengurusan kewangan, dapat disimpulkan bahwa pengurusan keuangan adalah cara memperoleh dana, mengurus dana secara optimal yang digunakan untuk membiayai semua kegiatan yang dilakukan oleh perusahaan.

Pengurusan Kewangan berkait rapat dengan pelbagai keputusan, seperti mencari dana, menguruskan dana dalam

bentuk pelaburan, atau menentukan berapa banyak dividen yang akan dikongsi dengan para pemegang saham. Menurut Agus Harjito dan Martono (2010: 4) terdapat tiga fungsi pengurusan keuangan, yaitu :

1. Keputusan Investasi (*Investment Decision*)

Keputusan pelaburan adalah keputusan mengenai aset yang akan diuruskan oleh syarikat. Keputusan pelaburan ini adalah keputusan yang paling penting di antara tiga fungsi yang lain. Ini kerana keputusan pelaburan langsung mempengaruhi jumlah pelaburan dan aliran tunai syarikat untuk masa akan datang. Keuntungan pelaburan (Return On Investment) adalah keupayaan sebuah syarikat memperoleh keuntungan yang dihasilkan oleh pelaburan.

2. Keputusan Pendanaan (*Financing Decision*)

Keputusan dalam suatu pembiayaan melibatkan beberapa perkara. Pertama, keputusan mengenai penentuan sumber dana yang diperlukan untuk membiayai pelaburan. Sumber dana yang akan digunakan untuk membiayai pelaburan boleh menjadi hutang jangka pendek, hutang jangka panjang, dan modal sendiri. Kedua, penentuan pertimbangan perbelanjaan terbaik atau sering dipanggil struktur modal yang optimum. Oleh itu, adalah perlu untuk

menentukan sama ada syarikat itu menggunakan sumber modal luar yang berasal dari hutang dengan mengeluarkan bon atau menggunakan modal sendiri dengan mengeluarkan saham baru supaya kos modal ditanggung oleh syarikat adalah minimum.

3. Keputusan Pengelolaan Aset (*Asset Managing Decision*)

Pengurus kewangan bersama pengurus lain dalam syarikat itu bertanggungjawab terhadap pelbagai peringkat operasi aset sedia ada. Peruntukan dana yang digunakan untuk mendapatkan dan menggunakan aset adalah tanggungjawab pengurus kewangan. Tujuan pengurusan kewangan yang cekap memerlukan kewujudan beberapa matlamat atau objektif, kerana penilaian apakah keputusan keuangan adalah efisien atau tidak harus berdasarkan standar tertentu.

Tujuan pengurusan kewangan adalah untuk memaksimumkan keuntungan dari syarikat (memaksimumkan kemakmuran pemegang saham) yang diukur oleh harga saham syarikat. Menurut Agus Harjito dan Martono (2010: 3), matlamat syarikat dibahagikan kepada 3 jenis, yaitu: mencapai atau memperoleh keuntungan maksimal bagi kemakmuran pemilik perusahaan, menjaga kelangsungan hidup perusahaan (berkelanjutan) dan mencapai

kebijakan masyarakat sebagai tanggung jawab sosial korporat.

### C. Pengertian *Effisiensi* Biaya

Efisiensi biaya adalah hal yang penting dalam dunia perbankan dan perlu mendapat perhatian yang intensif agar bank boleh bersaing, membangun dan dapat memainkan peranan yang optimum untuk pembangunan negara. Bank yang tingkat efisiensiya baik berarti kinerjanya juga baik, sebaliknya bank yang efisiensi biayanya tidak baik atau tidak kondusif berarti kinerja bank tersebut tidak berjalan dengan benar. Bank yang cekap juga boleh memberi keyakinan kepada pelabur bahawa dana yang dilaburkan akan mendapat manfaat. Bukan hanya investor untuk nasabah pun akan mendapatkan keuntungan hal ini akan berdampak baik bagi perkembangan bank tersebut dengan bertambahnya nasabah karena biaya transaksi relatif lebih murah. Dan hal itulah yang membuat nasabah tertarik untuk bertransaksi di bank tersebut.

Kecekapan ditakrifkan sebagai nisbah antara output dan input (input). Suatu syarikat dikatakan efisien jika syarikat itu dapat menghasilkan output yang lebih besar dibandingkan dengan perusahaan lain dengan menggunakan bilangan input yang sama, atau menghasilkan jumlah output yang sama dengan amaunnya masukan yang lebih sedikit dibandingkan jumlah input yang digunakan perusahaan lain. Terdapat tiga faktor yang

menyebabkan efisiensi iaitu pertama, jika dengan input yang sama dapat menghasilkan output yang lebih besar. Kedua, dengan input yang lebih kecil boleh menghasilkan output yang sama. Ketiga, dengan input yang lebih besar dapat menghasilkan jumlah output yang lebih besar.

### D. Pengertian Ratio Keuangan

Rasio yang sering disebut rasio efficiency ini digunakan untuk mengukur kemampuan bank pengelola dalam mengendalikan operasi biaya terhadap operasi pendapatan. BOPO adalah perbandingan antara biaya operasi dengan pendapatan operasional dalam mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya.

Kos operasi merupakan kos yang dikeluarkan oleh bank dalam rangka menjalankan kegiatan usaha utamanya seperti biaya pemasaran, tenaga kerja dan lain-lain biaya operasional. Sedangkan operasi pendapatan merupakan pendapatan utama bank yaitu pendapatan yang diperoleh dari penempatan dana dalam bentuk pembiayaan dan pendapatan operasional lainnya.

### E. Hipotesis Penelitian

Dalam penelitian ini, *effisiensi* biaya perbankan pada dasarnya dipengaruhi oleh variabel *input* dan *output* yang akan membentuk suatu model prediksi *cost frontier* yang akan diestimasi dan menghasilkan nilai efisiensi sehingga

dapat dilakukan komparasi. Di mana variabel *input* ( $X_1$ ) yang digunakan adalah CAR, NPL/NPF ( $X_2$ ), ROA ( $X_3$ ), LDR/FDR ( $X_4$ ) Sedangkan *output* ( $Y$ ) yang digunakan adalah BOPO.

Selanjutnya diteliti pengaruh variabel *input* terhadap output pada BUK dan BUS secara simultan.

**III. METODE PENELITIAN**

Penelitian ini terfokus pada komparasi efisiensi biaya pada bank Umum Konvensional dan bank umum syariah yang meliputi bank PT Bank BCA, PT Bank Syariah BCA, PT Bank Mandiri, PT Bank Syariah Mandiri, PT Bank BRI, PT Bank BRI Syariah, PT Bank Mega, PT Bank Mega Syariah, PT Bank Bukopin, dan PT Bank Syariah Bukopin.

Dimana efisiensi biaya diartikan sebagai rasio atau hasil bagi antara minimum biaya untuk menghasilkan jumlah output tertentu, dengan biaya sebenarnya yang dikeluarkan perusahaan itu.

Awalnya evaluasi kinerja suatu bank diukur dengan rasio-rasio keuangan, seperti rasio kecukupan modal (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Return on Asset, dan lain-lain yang dikenal dengan istilah CAMEL.

Pengukuran prestasi berdasarkan rasio-ratio tersebut dapat digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi yang

dicapai oleh suatu bank dibandingkan dengan bank lain.

Penilaian efisiensi tidak boleh dilakukan secara parsial tetapi harus dilakukan secara penuh dengan mempertimbangkan seluruh masukan dan seluruh output. Untuk mengetahui tingkat keupayaan biaya pada suatu bank maka diperlukan metode parametrik yang menggunakan perbatasan ekonomi atau Stochastic Frontier Approach (SFA). Nilai-nilai hasil residual dari pendugaan fungsi kos tersebut digunakan untuk mengitung nilai efisiensi dengan menggunakan metode Stochastic Frontier Approach. Pada kajian ini, pendekatan Model Stochastic Frontier untuk panel data dengan asumsi efek terkumpul (efek waktu diabaikan) yang dapat dianggap sebagai sekatan data.

Pendekatan model Stochastic Frontier Approach dalam kajian ini berpatokan pada fungsi formula Cobb Douglas dengan melakukan penyesuaian-adjustment, sebagai berikut:

$$\ln TC_i = a_0 + a_1 \ln P_{1,i} + a_2 \ln P_{2,i} + a_3 \ln Q_{1,i} + a_4 \ln Q_{2,i} + v_i - u_i \dots \dots \dots (3.1)$$

atau,

$$\ln TC_i = a_0 + a_1 \ln P_{1,i} + a_2 \ln P_{2,i} + a_3 \ln Q_{1,i} + a_4 \ln Q_{2,i} + e_i \dots \dots \dots (3.2)$$

Dengan  $e_i = v_i - u_i$  dimana indeks  $i = 1, 2, \dots, n$  dengan  $n$  adalah banyaknya data pengamatan.

lnY = Total BOPO bank  
lnX1 = CAR  
lnX2 = NPF/NPL  
lnX3 = ROA

lnX4 = FDR/LDR

Rumusan *stochastic frontier* menggunakan rumus dengan dilakukan beberapa penyesuaian sebagai berikut:

$$CEFF_i = \frac{\hat{Y}_{min}}{\hat{Y}_i} = \frac{\exp[a_0 + a_1 \ln X_{1,i} + a_2 \ln X_{2,i} + a_3 \ln X_{3,i} + a_4 \ln X_{4,i} + \epsilon_{min}]}{\exp[a_0 + a_1 \ln X_{1,i} + a_2 \ln X_{2,i} + a_3 \ln X_{3,i} + a_4 \ln X_{4,i} + \epsilon_i]}$$

$$CEFF_i = \frac{\hat{Y}_{min}}{\hat{Y}_i} = \frac{\exp[a_0 + a_1 \ln X_{1,i} + a_2 \ln X_{2,i} + a_3 \ln X_{3,i} + a_4 \ln X_{4,i}] \cdot \exp[\epsilon_{min}]}{\exp[a_0 + a_1 \ln X_{1,i} + a_2 \ln X_{2,i} + a_3 \ln X_{3,i} + a_4 \ln X_{4,i}] \cdot \exp[\epsilon_i]}$$

$$CEFF_i = \frac{\hat{Y}_{min}}{\hat{Y}_i} = \frac{\exp[\epsilon_{min}]}{\exp[\epsilon_i]} = \frac{c_{min}}{c_i}$$

Bank membentuk aset produktif melalui intermediasi fungsi, dengan demikian struktur biaya bank dapat diklasifikasikan sebagai fungsi dari efisiensi 1 menunjukkan tingkat efisiensi optimum yaitu 100%. Bank yang mempunyai angka mendekati angka 1 bermakna bank tersebut memiliki tingkat efisiensi yang baik.

#### IV. HASIL DAN PEMBAHASAN

Tingkat Efisiensi Biaya pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Periode Tahun 2012-2016 Berdasarkan Pendekatan *Stochastic Frontier Approach* (SFA) model *Cross Section*, menunjukkan nilai sebagai berikut:

**Tabel 4.1**  
**Komparasi efisiensi biaya Bank umum konvensional dan Bank umum syariah**

NO	Nama Bank	Efisiensi Biaya											
		Bank Umum Konvensional (BTK)					Rate-rata	Bank Umum Syariah (BUS)					Rate-rata
		2012	2013	2014	2015	2016		2012	2013	2014	2015	2016	
1	BCA	64,5149	62,8709	62,8966	63,7063	64,9472	62,70870	93,5717	90,061	94,580	94,67	94,7584	93,64901
2	BRI	57,9755	58,5704	60,9462	65,2942	62,0091	60,9092	94,5526	94,1555	90,5919	94,2075	93,7171	95,06073
3	Mandiri	60,6951	67,111	60,0877	71,6448	66,0996	72,5764	70,7163	91,4364	99,9042	96,9261	95,5961	92,54701
4	Mega	76,9209	86,9839	85,9194	83,7972	84,3417	83,59261	70,0288	86,3664	99,0196	99,9248	87,5575	90,12541
5	Bukopin	82,5077	81,2001	86,5104	85,40637	88,7192	84,87449	96,8236	96,4873	90,1398	94,6041	94,7766	96,16627
		Rate-rata					73,14889	Rate-rata					93,57601

Hal ini menunjukkan bahwa nilai efisiensi biaya pada Bank umum konvensional dan bank umum syariah yang diteliti, hampir mendekati angka 100% ini menunjukkan adanya tingkat efisiensi biaya yang sangat baik. Bank yang memiliki tingkat efisiensi rata-rata yang paling tinggi adalah bank Bukopin Syariah yaitu 96,16627% pada tahun. Sedangkan bank yang memiliki tingkat *earning assets*, harga *input*, *random error* dan tingkat ineffisiensi. Tingkat efisiensi biaya berada antara 0 sampai 1. Tingkat efisiensi terendah adalah bank BRI konvensional yaitu 60,96092%. Secara keseluruhan jika dibandingkan tingkat efisiensi biaya antara bank umum konvensional dengan bank umum syariah maka bank syariah yang memiliki tingkat efisiensi biaya yang lebih tinggi dibandingkan bank umum konvensional selama periode pengamatan tahun 2012-2016 dengan efisiensi rata-rata mendekati angka 1 itu berarti mendekati 100%.

Hasil kajian ini disusun dengan beberapa penelitian terdahulu (Edi Hartono (2009), Ani Kusumaningsih

(2017)} yang menyatakan besarnya bank menunjukkan tahap kecekapan yang tidak baik, manakala bank-bank kecil dengan kapitalisasi modal menyediakan tahap kecekapan yang lebih tinggi. Hal ini disebabkan kerana kos input yang dikeluarkan masih relatif tinggi berbanding dengan hasil yang rendah.

## V. KESIMPULAN DAN SARAN

### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dari perhitungan serta pembahasan *effisiensi* biaya pada Bank Umum Konvensional (BUK) dan Bank Umum Syariah (BUS) selama periode 2012-2016, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Tingkat *effisiensi* biaya pada masing-masing Bank Umum Konvensional (BUK) selama periode tahun 2012-2016 berdasarkan pendekatan *Stochastic Frontier Approach* model *cross section* yaitu pada Bank BCA dengan tingkat *effisiensi* rata-rata 63,78878%, Bank BRI dengan tingkat *effisiensi* rata-rata sebesar 60,96092%, Bank Mandiri tingkat *effisiensi* rata-rata sebesar 72,52764%, Bank Mega sebesar 83,59261%, dan Bank Bukopin *effisiensi* rata-rata sebesar 84,87449%. Secara keseluruhan *effisiensi* biaya rata-rata pada Bank Umum Konvensional menunjukkan angka sebesar 73,14889%, Hal ini menunjukkan bahwa tingkat

2. Tingkat *effisiensi* biaya pada masing-masing Bank Umum Syariah (BUS) selama periode tahun 2012-2016 berdasarkan pendekatan *Stochastic Frontier Approach* model *cross section* yaitu pada Bank BCA dengan tingkat *effisiensi* rata-rata 93,64981%, Bank BRI dengan tingkat *effisiensi* rata-rata sebesar 95,06073%, Bank Mandiri tingkat *effisiensi* rata-rata sebesar 92,54781%, Bank Mega sebesar 90,15541%, dan Bank Bukopin *effisiensi* rata-rata sebesar 96,16627%. Secara keseluruhan *effisiensi* biaya rata-rata pada Bank Umum Syariah (BUS) menunjukkan angka sebesar 93,51601%, Hal ini menunjukkan bahwa tingkat *effisiensi* biaya yang sangat baik pada Bank Umum Syariah (BUS) karena mendekati angka 100%.
3. Komparasi tingkat *effisiensi* biaya antara Bank Umum Konvensional (BUK) dan Bank Umum Syariah (BUS) selama periode tahun 2012-2016 menunjukkan bahwa Bank Umum Syariah (BUS) lebih baik dibandingkan Bank Umum Konvensional (BUK) dengan *effisiensi* rata-rata mencapai 96,16627% pada Bank Umum Syariah (BUS).

### B. Saran

Berdasarkan kesimpulan, maka dapat disarankan sebagai berikut

1. Bank harus berusaha semaksimal mungkin agar tingkat NPF tetap berada di bawah 5% karena semakin tinggi NPF akan mengakibatkan kerugian terhadap bank.
2. Bank harus mengurangi biaya operasional atau pendapatan operasional (BOPO) sehingga biaya operasional yang dikeluarkan oleh bank dapat menentukan strategi untuk berinvestasi dan bank lebih efisien dalam pengelolaan biaya nya tersebut.
3. Bank mesti dapat menyalurkan pembiayaan dengan berkesan, jadi jumlah pembiayaan buruk akan menjadi kecil dan ukuran standard FDR mesti mengikut ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia antara 85%-110%.

Daft, Richard L, *Era Baru Manajemen*, Edisi 9, Buku 2, Salemba Empat, Jakarta, 2010.

Koontz, (Sri Wiludjeng SP 2007 : 2) Koontz, O. Donnel (2000), *Management*, Jakarta: PT. Gunung Agung.

Mahmud, Syamsudin, *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, Jakarta : Erlangga, 2010.

Stoner dan Freeman, *Pengantar Bisnis*, GRAHA ILMU: Yogyakarta, 2002.

Sudana, *Manajemen Keuangan*, Yogyakarta: BPFE, 2002.

Purnomo, S., & Pasaribu, V. L. D. (2019). Pergerakan Harga Saham PT Adaro Energy Tbk (ADRO) Pada Pengumuman Dividen Interim Tahun Buku 2018. *Jurnal Ekonomi Efektif*, 2(4).

#### **DAFTAR PUSTAKA**

Agus Harjito dan Martono, *Manajemen Keuangan* Yogyakarta: Ekonisia, FE UI, 2002

Ani Kusumaningsih, *Analisis Efisiensi Biaya Terhadap Total Aktiva pada Bank dengan Kategori Unit Usaha Syariah Non BPD (Bank Pembangunan Daerah) yang Memiliki Layanan Office Chanelling*, Universitas Pamulang, 2017.

Bank Indonesia. *Outlook perbankan syariah*, [diunduh 2017 Januari 10], Tersedia pada [http://.www.bi.go.id](http://www.bi.go.id).2010.