

**PERBANDINGAN EFISIENSI BANK PERKREDITAN RAKYAT (BPR)
DAN BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DENGAN
METODE *STOCHASTIC FRONTIER APPROACH* (SFA)**

(Studi Kasus BPR dan BPRS di Jawa Timur Periode 2011 – 2015)

**THE EFFICIENCY COMPARISON BETWEEN PEOPLE'S CREDIT
BANK AND SHARIA PEOPLE'S FINANCING BANK WITH
STOCHASTIC FRONTIER APPROACH (SFA) METHOD**

**(Case Study of People's Credit Bank and Sharia People's Financing Bank in
East Java in Period of 2011-2015)**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

ANTIA TRI WAHYUNI

NPM: 20130730206

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

MOTTO

- ❖ *Niat dan semangat adalah awal dari segala yang kau inginkan untuk berhasil.*
- ❖ *Segala rintangan yang dihadapi merupakan proses untuk menjadi kuat.*
- ❖ *Jangan lihat masa lampau dengan penyesalan, jangan pula lihat masa depan dengan ketakutan, tapi lihatlah sekitar anda dengan penuh kesadaran. ~ Mark Twain*
- ❖ *Bekerjalah bagaikan tak butuh uang. Mencintailah bagaikan tak pernah disakiti. Menarilah bagaikan tak seorang pun sedang menonton. ~ Martin Luther King*
- ❖ *Learn from yesterday, live for today, hope for tomorrow. ~ Albert Einstein*

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'amin...

Rasa syukur tak henti ku ucapkan kepada Allah SWT, shalawat dan salam ku panjatkan kepada Rasulullah SAW dan para sahabat penghuni Surga. Alhamdulillah, kini satu tugas telah ku selesaikan dengan proses yang harus dijalankan dengan tuntunan serta bimbingan.

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

Bapak dan Ibu Tercinta (Ilhani dan Sri Nurkhayati)

Terimakasih untuk Bapak Ibuk yang telah mendidikku dengan penuh kasih sayang hingga saat ini, kalian adalah penyemangatku, kalian selalu memberikanku dukungan dan semangat, do'a kalian adalah penyejuk hatiku, terimakasih pak, buk atas segala yang telah kalian berikan kepadaku. Semoga skripsi ini bisa menjadi sebuah karya kecil yang mampu membuat Bapak dan Ibuk bangga.

Mas dan Mbakku Sayang (Ardila Nur Tonggo dan Yuli Silvi Mukharomah)

Terimakasih untuk Mas yang selalu memberikan nasihat, dukungan dan segala yang telah kau berikan kepadaku. Terimakasih juga untuk Mbak Evi yang selalu memberikan motivasi dan mengingatkanku untuk tetap semangat dalam menghadapi hal apapun. Terimakasih atas segala perhatian yang telah kalian berikan kepadaku Mas, Mbak, semoga skripsi ini bisa menjadi salah satu karya kecil kebanggaan kalian.

Seluruh Keluarga Besarku

Terimakasih untuk keluarga besarku yang telah mendo'akan, do'a kalian adalah pintu bagiku menuju kemudahan dan kelancaran dalam ku menyelesaikan tugas akhir ini.

My The Best Partner (Bernanda Widya Santoso)

Terimakasih telah menjadi seorang kekasih yang selalu memberiku dukungan, semangat dan selalu ada mendampingiku di saat apapun. Terimakasih atas waktu yang telah kau luangkan untukku, terimakasih atas doronganmu untukku untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Semoga dukungan dan semangat yang kau berikan selalu ada untukku sampai kapanpun.

Hokya

Terimakasih untuk sahabat-sahabatku yang selalu mendampingiku dan selalu memberikan semangat untukku, Ika Arum S., Dian Ayu P., Qurrota Ayunahawa, Ermi Kurnia W., Bektu E., Andari Giswara, Dina Khairunnisa, Amalia Puspita R., Bunga Lentera H.M. Terimakasih atas segala dukungan dan semangatnya guys.

My Super Best Friends

Terima kasih buat Nur Indah Pratiwi, A.Md, Novi Tri Utami, A.Md, Bernanda Widya Santoso, S.E., Faris R, Beta Tri H., Abdul Ghani, Arif P.W., Cicik, Argiya Eka N. Terima kasih atas semua semangat dan dukungan yang telah kalian berikan. Semoga kita bisa sukses bersama, dan selalu kompak sampai kapanpun.

Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih telah membantu selama penyelesaian skripsi ini...

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Perbandingan Efisiensi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dengan Metode *Stochastic Frontier Approach* (SFA) (Studi Kasus BPR dan BPRS di Jawa Timur Periode 2011 – 2015)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat mengetahui perbandingan efisiensi BPR dan BPRS yang ada di Jawa Timur dan dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad. S.E.I., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
5. Staff Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penyelesaian karya tulis ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Maret 2017

Antia Tri Wahyuni

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Nota Dinas.....	ii
Pengesahan.....	iii
Pernyataan.....	iv
Motto.....	v
Persembahan.....	vi
Abstrak.....	ix
Abstract.....	x
Kata Pengantar.....	xi
Daftar Isi.....	xiii
Daftar Gambar.....	xvi
Daftar Tabel.....	xvii
Daftar Grafik.....	xix
Pedoman Transliterasi Arab-Latin.....	xx
BAB I Pendahuluan.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Batasan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian.....	11
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II Tinjauan Pustaka.....	14

A. Landasan Teori.....	14
1. Perbankan	14
2. Jenis Bank menurut Fungsinya.....	15
3. BPR dan BPRS	16
4. Pengelolaan Dana Bank.....	22
5. Teori Efisiensi	23
6. Konsep Pengukuran Efisiensi.....	24
7. Pendekatan dalam Pengukuran Efisiensi.....	27
8. Variabel-variabel yang Digunakan.....	30
9. Stochastic Frontier Approach (SFA).....	37
B. Penelitian Terdahulu	39
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Penurunan Hipotesis	48
BAB III Metode Penelitian	49
A. Populasi dan Sampel	49
B. Teknik Pengumpulan Data.....	50
C. Analisis Data	51
BAB IV Analisis Data dan Pembahasan.....	59
A. Deskripsi Penelitian	59
B. Statistik Deskriptif	60
C. Uji Estimasi Model	64
D. Uji Asumsi Klasik.....	70
1. Uji Normalitas	70
2. Uji Multikolinearitas	71
3. Uji Heteroskedastisitas	73
4. Uji Autokorelasi	74
E. Pengujian Hipotesis.....	76

1. Analisis Regresi Linear Berganda	77
2. Uji F.....	80
3. Uji t.....	82
4. Koefisien Determinasi	86
F. Pembahasan.....	87
1. Pembahasan Variabel	87
2. Pembahasan Efisiensi	95
G. Perbedaan Efisiensi BPR dan BPRS	108
BAB V Kesimpulan dan Saran	111
A. Kesimpulan	111
B. Saran.....	114
C. Keterbatasan.....	115
Daftar Pustaka	117
Lampiran	119

DAFTAR GAMBAR

2.1 Fungsi Produksi Stochastic Frontier	25
2.2 Fungsi Derivatif Keuntungan dari Produksi	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	47
4.1 Hasil Pengujian Uji Normalitas BPR.....	70
4.2 Hasil Pengujian Uji Normalitas BPRS.....	71

DAFTAR TABEL

1.1 Kinerja BPR menurut LDR dan ROA.....	5
1.2 Kinerja BPRS menurut FDR dan ROA.....	5
1.3 Jumlah BPR dan BPRS di Indonesia	6
1.4 Jumlah BPR dan BPRS Menurut Provinsi di Indonesia	7
2.1 Perbedaan Bank Umum dan BPR	16
2.2. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	21
2.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu	44
3.1 Nama BPR dan BPRS yang digunakan sebagai Objek Penelitian.....	50
4.1 Daftar Nama BPR	59
4.2 Daftar Nama BPRS	60
4.3 Statistik Deskriptif Fungsi BPR.....	61
4.4 Statistik Deskriptif Fungsi BPRS.....	62
4.5 Uji Chow BPR	65
4.6 Uji Chow BPRS	66
4.7 Uji Hausman BPR.....	67
4.8 Uji Hausman BPRS.....	67
4.9 Uji Langrangge Multiplier (LM) BPR	69
4.10 Hasil Pengujian Multikolinearitas BPR	72
4.11 Hasil Pengujian Multikolinearitas BPRS	72
4.12 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas BPR.....	73
4.13 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas BPRS.....	74
4.14 Uji Autokorelasi BPR	75

4.15 Uji Autokorelasi BPRS	75
4.16 Hasil Analisis Linear Berganda Model Penelitian BPR	77
4.17 Hasil Analisis Linear Berganda Model Penelitian BPRS	79
4.18 Hasil Uji F Model Penelitian BPR	81
4.19 Hasil Uji F Model Penelitian BPRS	81
4.20 Hasil Uji t Model Penelitian BPR	82
4.21 Hasil Uji t Model Penelitian BPRS	82
4.22 Model Summary Model Penelitian BPR	86
4.23 Model Summary Model Penelitian BPRS	87
4.24 Efisiensi BPR per Tahun	95
4.25 Efisiensi BPRS per Tahun	101
4.26 Test for Equality	109

DAFTAR GRAFIK

4.1 Total Aset BPR Tahun 2015	59
4.2 Total Aset BPRS Tahun 2015	60
4.3 Efisiensi BPR per Tahun	96
4.4 Efisiensi BPR per Kuartal	99
4.5 Efisiensi BPRS per Tahun.....	102
4.6 Efisiensi BPRS per Kuartal.....	105

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	<i>b</i>	-
ت	Ta	<i>t</i>	-
ث	Sa	<i>ṣ</i>	s (dengan titik di atas)
ج	Jim	<i>J</i>	-
ح	Ha	<i>ḥ</i>	h (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	<i>kh</i>	-
د	Dal	<i>d</i>	-
ذ	Zal	<i>ẓ</i>	z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	<i>r</i>	-
ز	Za'	<i>z</i>	-
س	Sin	<i>s</i>	-
ش	Syin	<i>sy</i>	-
ص	Sad	<i>ṣ</i>	e (dengan titik di bawah)
ض	Dad	<i>ḍ</i>	d (dengan titik di bawah)
ط	Ta	<i>ṭ</i>	t (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	<i>ẓ</i>	z (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma tebalik di atas

غ	Gain	<i>g</i>	-
ف	Fa'	<i>f</i>	-
ق	Qaf	<i>q</i>	-
ك	Kaf	<i>k</i>	-
ل	Lam	<i>l</i>	-
م	Mim	<i>m</i>	-
ن	Nun	<i>n</i>	-
و	W awu	<i>w</i>	-
ه	Ha'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya'	<i>y</i>	-

B. Konsonan rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
نَزَّلَ	Ditulis	<i>ṭalḥah</i>

C. Ta Marbūṭ di akhir kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

رَوْضَةٌ	Ditulis	<i>rauḍah</i>
طَلَّحَتْ	Ditulis	<i>Nazzala</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

2. Bila *ta- marbuṭ* diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

رَوْضَةَ الْأَطْفَالِ	Ditulis	<i>rauḍah al-atfāl</i>
-----------------------	---------	------------------------

3. Vokal Pendek

_____	faṭḥah	Ditulis	A
_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	ḍammah	Ditulis	U

4. Vokal Panjang

ا. ي.	faṭḥah dan alif atau ya	Ditulis	Ā
ي.	kasrah dan ya	Ditulis	Ī
و.	ḍammah dan wawu	Ditulis	Ū

5. Vokal Rangkap

ي.	faṭḥah dan ya' mati	Ditulis	Ai
و.	faṭḥah dan wawu mati	Ditulis	au

6. Kata sandang (ال)

Dalam transliterasi ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*.

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya.

7. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Ditulis	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.</i>
فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Ditulis	<i>Wa aufū al-kaila wa al-mīzān.</i>
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَهَا وَمُرسَهَا	Ditulis	<i>Bismillāhi majrēha wa mursāhā</i>