



**ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PEMERINTAH
DAN SWASTA NASIONAL DEvisa DI INDONESIA
PERIODE 2004.1-2008.12**

SKRIPSI

Oleh

**Ari Pontianingsih
NIM 060810101324**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**



**ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PEMERINTAH
DAN SWASTA NASIONAL DEvisa DI INDONESIA
PERIODE 2004.1-2008.12**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Ekonomi Pembangunan (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh
Ari Pontianingsih
NIM 060810101324

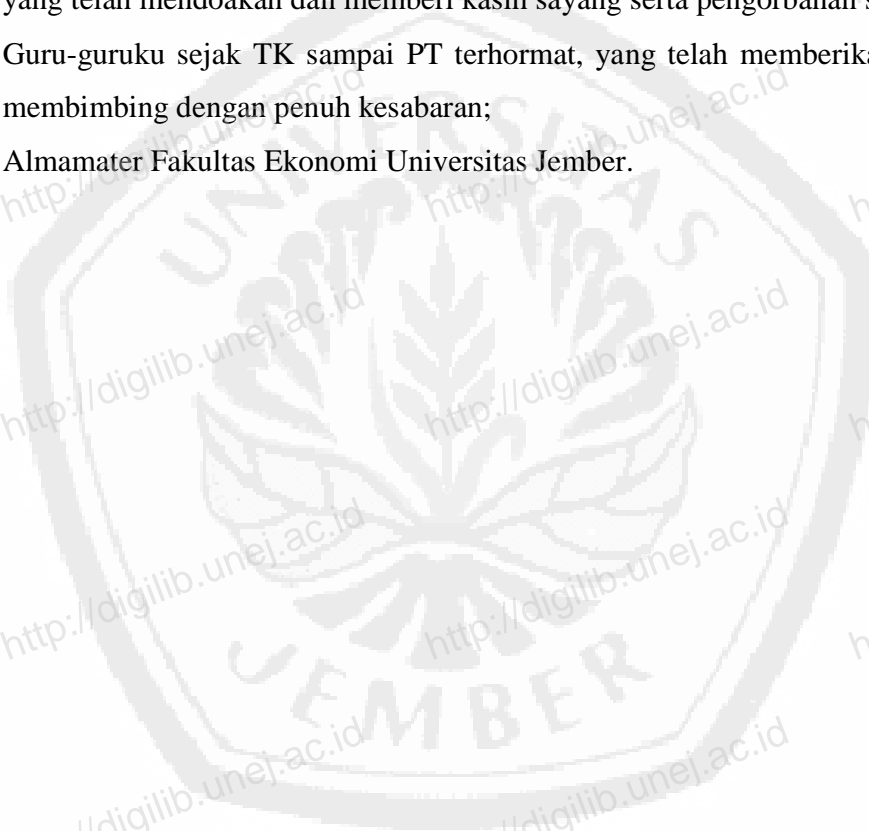
**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
JURUSAN ILMU EKONOMI DAN STUDI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2010

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibunda Endang Ratnawati dan Ayahanda Muhammad Said Winarko tercinta, yang telah mendoakan dan memberi kasih sayang serta pengorbanan selama ini;
2. Guru-guruku sejak TK sampai PT terhormat, yang telah memberikan ilmu dan membimbing dengan penuh kesabaran;
3. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember.



MOTTO

Potensi seluruh manusia adalah sama. Perasaan kamu yang bilang "Aku tidak berharga" adalah salah. Salah sama sekali. Kamu menipu dirimu sendiri.

Kita semua memiliki kekuatan dalam batin kita, jadi apa yang kurang?

Jika kamu punya tekad, kamu dapat mengubah apapun.

Kamu adalah guru bagi dirimu sendiri.

(Dalai Lama)

Seseorang yang pikirannya dipenuhi banyak gagasan dan rencana cerdas tetapi tidak pernah mencoba merealisasikannya menjadi sebuah karya nyata,

maka dia adalah orang yang tidak pernah berguna.

(Huzaifah Ismail)

Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba,

karena di dalam mencoba itulah kita menemukan dan

belajar membangun kesempatan untuk berhasil.

(Mario Teguh)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Ari Pontianingsih

NIM : 060810101324

menyatakan dengan ini bahwa karya ilmiah yang berjudul: “*Analisis Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Periode 2004.1-2008.12*” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 15 Juli 2010

Yang menyatakan,

Ari Pontianingsih
NIM 060810101324

SKRIPSI

**ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PEMERINTAH
DAN SWASTA NASIONAL DEvisa DI INDONESIA
PERIODE 2004.1-2008.12**

Oleh
Ari Pontianingsih
NIM 060810101324

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Aminah, MM

Dosen Pembimbing Anggota : Yulia Indrawati, SE, M.Si

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PEMERINTAH DAN
SWASTA NASIONAL DEWISA DI INDONESIA PERIODE
2004.1-2008.12
Nama : Ari Pontianingsih
NIM : 060810101324
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter
Disetujui Tanggal : 15 Juli 2010

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Aminah, MM
NIP 19480529 197804 2 001

Yulia Indrawati, SE, M.Si
NIP 19790730 200112 2 001

Ketua Jurusan,

Dr. I Wayan Subagiarta, SE, M.Si
NIP 19600041 219870 2 001

PENGESAHAN

Judul Skripsi

ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PEMERINTAH DAN SWASTA
NASIONAL DEvisa DI INDONESIA PERIODE 2004.1-2008.12

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ari Pontianingsih

NIM : 060810101324

Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

27 Oktober 2010

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Adhitya Wardhono, SE, MSi, MSc, Ph.D (.....)
NIP. 19710905 199802 1 001
2. Sekretaris : Aisah Jumiati, SE, MP (.....)
NIP. 19680926 199403 2 002
3. Anggota : Dra. Aminah, MM (.....)
NIP. 19480529 197804 2 001



Mengetahui/Menyetujui

Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc
NIP. 19560831 198403 1 002

RINGKASAN

Analisis Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Periode 2004.1-2008.12: Ari Pontianingsih, 060810101324; 2010; 56 halaman; Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Efisiensi perbankan di Indonesia dilakukan karena beberapa alasan, antara lain tuntutan perbankan internasional dalam menjalankan fungsi intermediasi perbankan yang lebih optimal. Data Bank Indonesia menunjukkan margin bunga bersih perbankan nasional Februari 2010 sebesar 5% sampai 6%, lebih tinggi dibandingkan negara lain di kawasan Asia Tenggara dan regional Asia, yang hanya 3% sampai 4%. Tingginya margin bunga bersih tersebut membuat bunga kredit menjadi tinggi, sehingga hal itu pun menjadi alasan efisiensi perbankan di Indonesia harus dilakukan.

Penyebab lainnya adalah tuntutan Bank Indonesia sebagai bank sentral dalam menilai kinerja efisiensi perbankan di Indonesia. Bank Indonesia menilai bahwa perbankan di Indonesia umumnya memiliki tingkat efisiensi yang relatif rendah. Sebuah bank dikatakan efisien jika *cost to income ratio* (CIR) berada di kisaran 50% sampai 60%, dan rasio biaya operasional dan pendapatan operasional (BOPO) berada di kisaran 70% sampai 80%, sehingga jika dilihat dari kedua patokan tersebut secara umum tingkat efisiensi perbankan nasional masih rendah. Namun, tidak sedikit pula perbankan di Indonesia menjalankan usahanya dengan lebih efisien.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar nilai efisiensi dan target penurunan input serta peningkatan output bank umum pemerintah dan swasta nasional devisa di Indonesia periode 2004.1-2008.12 dengan metode *data envelopment analysis (first stage)*. Spesifikasi model yang digunakan adalah *output oriented* dengan asumsi *variable returns to scale*. Pendekatan yang digunakan untuk memilih input dan output adalah *intermediation approach* yang merupakan fungsi utama perbankan. Variabel input penelitian ini terdiri atas beban personalia, beban bunga, dan beban operasional lainnya, sedangkan variabel output terdiri atas pendapatan bunga, pendapatan operasional lainnya, dan kredit yang disalurkan bank. Objek penelitian ini adalah bank umum pemerintah, yaitu Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia (BRI), dan Bank Negara Indonesia (BNI), serta bank umum swasta nasional devisa, yaitu Bank Central Asia (BCA), Bank Danamon Indonesia, dan Bank Internasional Indonesia (BII).

Hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa nilai efisiensi relatif bank umum pemerintah di Indonesia periode 2004.1-2008.12 sebesar 99,22%, lebih tinggi dibandingkan dengan bank umum swasta nasional devisa yaitu 96,70%. Penyebab inefisiensi disebabkan kurang maksimalnya output yang dihasilkan baik pada bank umum pemerintah maupun swasta nasional devisa. Target penurunan input bank umum pemerintah di Indonesia periode 2004.1-2008.12 rata-rata sebesar 0,99%, sedangkan target peningkatan output rata-rata sebesar 7,12%, lebih rendah dibandingkan target penurunan input bank umum swasta nasional devisa yaitu rata-rata sebesar 1,30%, sedangkan target peningkatan output rata-rata sebesar 9,86%.

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Analisis Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Periode 2004.1-2008.12*”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dra. Aminah, MM., dan Yulia Indrawati, SE, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran, dan perhatian dalam penulisan skripsi ini;
2. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, beserta staf edukatif, dan pelayanan kelas;
3. Ibunda Endang Ratnawati dan Ayahanda Muhammad Said Winarko serta adikku Bambang Tri Sulo P yang telah memberikan dorongan dan doanya demi terselesaikannya skripsi ini;
4. teman-temanku Indri, Uun, Revinda, Ika, Rifda, Risky Rachmawan, Didin, Rini, Sebastian, Iyam, Diah, Mia, Ditha, Olin, Adif, Wahyu Candra, Risky Carisma, Agus, Canggih, dan Haris yang telah memberikan dorongan semangat;
5. semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, Juli 2010

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN	vi
HALAMAN TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
RINGKASAN	ix
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	4
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori	5
2.1.1 Teori Efisiensi	5
2.1.2 Teori Produksi	8
2.1.3 Teori Skala Ekonomis	11

2.1.4 Teori Input-Output	13
2.2 Penelitian Terdahulu	14
2.3 Kerangka Konseptual.....	19
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	22
3.1 Jenis dan Sumber Data.....	22
3.2 Metode Pengambilan Sampel	22
3.3 Metode Analisis Data.....	23
3.3.1 Metode <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	23
3.3.2 Metode Deskriptif.....	25
3.4 Definisi Variabel Operasional dan Pengukurannya.....	25
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	27
4.1 Inefisiensi Perbankan di Indonesia	27
4.2 Hasil Analisis Data.....	30
4.2.1 Statistik Deskriptif Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa	30
4.2.2 Statistik Deskriptif Target Penurunan Input dan Peningkatan Output Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa	34
4.3 Pembahasan.....	42
4.3.1 Analisis Rata-Rata Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa.....	42
4.3.2 Analisis Penurunan Input dan Peningkatan Output Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa.....	44
BAB 5. KESIMPULAN DAN IMPLIKASI KEBIJAKAN	47
5.1 Kesimpulan.....	47
5.2 Implikasi Kebijakan	48

DAFTAR PUSTAKA	51
LAMPIRAN-LAMPIRAN	54



DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Kombinasi Input Beban Personalia dan Beban Bunga (dalam Jutaan Rupiah)	9
2.2 Penelitian-Penelitian Terdahulu dan Sekarang	17
3.1 Aset Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2009	22
4.1 Statistik Deskriptif Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008 (dalam Persen)	31
4.2 Statistik Deskriptif Target Penurunan Beban Personalia Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008 (dalam Persen)	35
4.3 Statistik Deskriptif Target Penurunan Beban Bunga Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008 (dalam Persen)	36
4.4 Statistik Deskriptif Target Penurunan Beban Operasional Lainnya Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008 (dalam Persen)	37
4.5 Statistik Deskriptif Target Peningkatan Pendapatan Bunga Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008 (dalam Persen)	38
4.6 Statistik Deskriptif Target Peningkatan Pendapatan Operasional Lainnya Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008 (dalam Persen)	40

4.7 Statistik Deskriptif Target Peningkatan Kredit yang
Disalurkan Bank Umum Pemerintah dan Swasta
Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008
(dalam Persen) 41



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Grafik Bank dengan Dua Input dan Satu Output.....	6
2.2 Grafik <i>Input Oriented Efficiency</i> dan <i>Output Oriented Efficiency</i>	8
2.3 Grafik Kurva Isoquant.....	10
2.4 Grafik <i>Production Possibility Curve</i>	11
2.5 Grafik Kurva <i>Long Run Average Cost</i>	12
2.6 Paradigma Penelitian.....	18
2.7 Diagram Alir Kerangka Konseptual.....	21
4.1 Grafik Rata-Rata Efisiensi Bank Umum Pemerintah di Indonesia Tahun 2004-2008.....	32
4.2 Grafik Rata-Rata Efisiensi Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008.....	33
4.3 Grafik Rata-Rata Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004-2008.....	42
4.4 Grafik Perkembangan Bank Umum di Indonesia Tahun 2004-2008.....	44

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
A. Tabel Input dan Output Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12 (dalam Jutaan Rupiah).....	54
A.1 Bank Mandiri.....	54
A.2 Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	57
A.3 Bank Negara Indonesia (BNI).....	60
A.4 Bank Central Asia (BCA).....	63
A.5 Bank Danamon Indonesia.....	66
A.6 Bank Internasional Indonesia (BII).....	69
B. Hasil <i>Data Envelopment Analysis Program</i> (DEAP) Versi 2.1.....	72
B.1 Hasil DEAP Bulan Januari.....	72
B.2 Hasil DEAP Bulan Februari.....	79
B.3 Hasil DEAP Bulan Maret.....	87
B.4 Hasil DEAP Bulan April.....	94
B.5 Hasil DEAP Bulan Mei.....	101
B.6 Hasil DEAP Bulan Juni.....	109
B.7 Hasil DEAP Bulan Juli.....	116
B.8 Hasil DEAP Bulan Agustus.....	123
B.9 Hasil DEAP Bulan September.....	131
B.10 Hasil DEAP Bulan Oktober.....	138
B.11 Hasil DEAP Bulan November.....	145
B.12 Hasil DEAP Bulan Desember.....	153

C. Tabel Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12 (dalam Persen)	161
D. Tabel Target Penurunan Input Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12 (dalam Jutaan Rupiah)	162
D.1 Beban Personalia (X1)	162
D.2 Beban Bunga (X2)	163
D.3 Beban Operasional Lainnya (X3)	164
E. Tabel Target Peningkatan Output Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12 (dalam Jutaan Rupiah)	165
E.1 Pendapatan Bunga (Y1)	165
E.2 Pendapatan Operasional Lainnya (Y2)	166
E.3 Kredit yang Disalurkan (Y3)	167
F. Tabel Statistik Deskriptif Efisiensi Bank Umum Pemerintah dan Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12 (dalam Persen)	168
F.1 Bank Umum Pemerintah	168
F.2 Bank Umum Swasta Nasional Devisa	169
G. Tabel Statistik Deskriptif Penurunan Input Bank Umum Pemerintah di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12 (dalam Persen)	170
G.1 Beban Personalia (X1)	170
G.2 Beban Bunga (X2)	171
G.3 Beban Operasional Lainnya (X3)	172

H. Tabel Statistik Deskriptif Peningkatan Output Bank Umum Pemerintah di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12	
(dalam Persen).....	173
H.1 Pendapatan Bunga (Y1).....	173
H.2 Pendapatan Operasional Lainnya (Y2).....	174
H.3 Kredit yang Disalurkan (Y3).....	175
I. Tabel Statistik Deskriptif Penurunan Input Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12	
(dalam Persen).....	176
I.1 Beban Personalia (X1).....	176
I.2 Beban Bunga (X2).....	177
I.3 Beban Operasional Lainnya (X3).....	178
J. Tabel Statistik Deskriptif Peningkatan Output Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia Tahun 2004.1-2008.12	
(dalam Persen).....	179
J.1 Pendapatan Bunga (Y1).....	179
J.2 Pendapatan Operasional Lainnya (Y2).....	180
J.3 Kredit yang Disalurkan (Y3).....	181