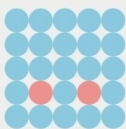




Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PERSERO DI INDONESIA

Oleh :

Putra Fajar Pratama



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN DAN BISNIS
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
2011**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



Hak cipta dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

SURAT PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tesis saya yang berjudul :

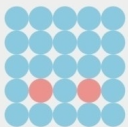
ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PERSERO DI INDONESIA

Merupakan gagasan atau hasil penelitian tesis saya sendiri, dengan arahan Komisi Pembimbing, kecuali yang dengan jelas ditunjukkan rujukannya. Tesis ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar atau capaian akademik lainnya pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Semua data dan informasi yang digunakan telah dinyatakan secara jelas dan dapat diperiksa kebenarannya.

Bogor, September 2011

Penulis,

Putra Fajar Pratama



MB-IPB
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor



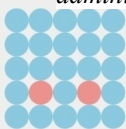
ABSTRACT

Efficiency Analysis of Government Bank in Indonesia

Putra Fajar Pratama

The financial system consists of financial institutions, financial markets, as well as the financial system infrastructure. Bank is a part of the financial system Based on the composition of the assets of financial institutions, as much as 79.5 percent of the total assets of financial institutions owned by commercial banks. If related to the role and functions of the bank, the main function is to perform the intermediation function. Parties that excess funds would channel funds to the bank, and then the bank as an intermediary institutions will be channeled to those who need funds in the form of credit. Increased lending can be an indicator of functioning of the intermediation. Bank Indonesia said that the problem could be solved if the intermediation efficiency condition is reached. With a more efficient condition of the bank, a bank will be able to survive and continue to expand its business despite the increasingly fierce competition. If the view of increasing lending, it turns out the process of intermediation is still not in line with expectations of Bank Indonesia. According to the assessment of Bank Indonesia, the process of intermediation by banks is still hampered by the inefficiency condition. Bank Indonesia's data in late 2009 showed that the ratio of operating expenses to operating income (BOPO) Indonesian banks were 81.6 percent.

This study aims to: (1). analyze the efficiency of government banks in Indonesia, (2). analyze the factors that influence government inefficiency of commercial banks in Indonesia. Based on an analysis of four commercial banks the government for 9 years (2002 - 2010) with the intermediation approach, the most efficient bank is PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk. with 8 times the score reached efficiently (= 100 percent). Public limited company bank of the least efficient during that period is PT. Bank Negara Indonesia, Tbk. the only 2 times the score reached efficiently. Based on the Least Square Difference (LSD), at all government banks the comparison between DEA vs BOPO, DEA vs NIM and BOPO vs NIM obtained significance value below 0.05, so the difference between the three are significant (significantly different). LSD results showed that traditional methods and methods of frontier (DEA) was shown to differ significantly from the statistical test. Analysis of the virtual I / O to analyze the causes of inefficiency variables get the result that non-interest income variable is the variable that most contributed to the cause of inefficiency of government banks. Furthermore, variable loans and deposits contributed to the cause of inefficiency followed by input variables such as cost of human resources (HR) and administrative and general expenses.





RINGKASAN EKSEKUTIF

PUTRA FAJAR PRATAMA, 2011. Analisis Efisiensi Bank Umum Persero di Indonesia. Di bawah bimbingan SRI HARTOYO dan HENDRO SASONGKO

Sistem keuangan terdiri dari lembaga keuangan, pasar keuangan, serta infrastruktur sistem keuangan. Bank merupakan suatu bagian dari sistem keuangan tersebut Berdasarkan komposisi aset lembaga keuangan, sebanyak 79,5 persen dari total aset lembaga keuangan dimiliki oleh bank umum komersial.

Jika dikaitkan dengan peran dan fungsi bank, maka fungsi yang utama ialah melakukan fungsi intermediasi. Pihak yang kelebihan dana akan menyalurkan dananya kepada bank, dan kemudian bank sebagai lembaga intermediasi akan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan dana dalam bentuk kredit.

Peningkatan penyaluran kredit dapat menjadi indikator berjalannya fungsi intermediasi. Bank Indonesia menyatakan bahwa permasalahan dalam intermediasi dapat diselesaikan apabila kondisi efisiensi tercapai. Dengan kondisi bank yang lebih efisien, suatu bank akan mampu bertahan dan terus mengembangkan usahanya meskipun dalam persaingan yang semakin ketat

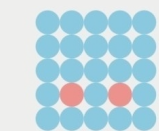
Jika melihat dari penyaluran kredit yang semakin meningkat, ternyata proses intermediasi masih belum sesuai dengan harapan Bank Indonesia. Menurut penilaian dari Bank Indonesia, proses intermediasi yang dilakukan oleh perbankan masih terhambat oleh kondisi inefisiensi. Data Bank Indonesia pada akhir 2009 memperlihatkan bahwa rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) perbankan Indonesia masih 81,6 persen.

Selain dilihat dari rasio BOPO-nya, efisiensi dari segi intermediasi juga terlihat dari rasio LDR (*Loan to Deposit Ratio*). Bank yang efisien dalam penyaluran kredit akan memiliki LDR yang semakin tinggi, artinya besarnya peningkatan kredit yang disalurkan harus lebih besar dari besarnya dana pihak ketiga yang masuk ke bank tersebut. Jika dilihat menurut LDR, maka rata-rata LDR bank umum persero dari tahun 2007 sampai tahun 2010 masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan kelompok bank lain. Rata-rata LDR bank umum persero dari tahun 2007 sampai 2010 sebesar 69,46 persen.

Kondisi inefisiensi menurut rasio BOPO dan LDR ini juga menjadikan suatu permasalahan tersendiri, apakah memang ukuran efisiensi yang digunakan yaitu BOPO cukup baik dalam menghitung efisiensi. Menurut Novarini (2008), konsep rasio keuangan yaitu dengan menggunakan metode BOPO menilai bahwa dengan meminimalisasi biaya operasional, maka kondisi efisiensi dapat tercapai. Hal inilah yang seringkali dapat memunculkan bias dalam analisis, yaitu ketika biaya telah diminimalisasi kondisi efisiensi belum pasti akan tercapai. Oleh sebab itu, diperlukan metode yang lebih efektif dalam pengkajian mengenai aspek efisiensi dalam perbankan.

Penelitian ini bertujuan untuk: (1). menganalisis efisiensi bank umum persero di Indonesia, (2). menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi inefisiensi bank umum persero di Indonesia.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.

Dalam metode penelitian disebutkan bahwa data yang digunakan merupakan data sekunder yaitu data publikasi tahunan dari masing-masing bank umum persero. Lokasi pengambilan data dilakukan pada Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, serta Bank Tabungan Negara yang dilakukan dari bulan April sampai Mei 2011. Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan deskriptif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya mengambil bank yang tergolong sebagai bank umum pemerintah atau persero sebanyak 4 bank. Jumlah bank yang tergolong sebagai bank umum persero tidak bertambah sampai saat ini sehingga menjadi alasan diambilnya 4 bank sebagai sampel. Perhitungan efisiensi bank umum persero dilakukan dengan menggunakan metode non-parametrik yaitu *Data Envelopment Analysis* (DEA). Analisis DEA digunakan untuk menguji efisiensi bank umum persero melalui penggunaan variabel input dan output dari masing-masing pareto-efisien unit pembuat keputusan / UPK atau *Decision Making Unit* / DMU.

Berdasarkan perbandingan antara metode tradisional dan metode terkini dalam mengukur efisiensi bank umum persero, maka metode terkini dengan *Data Envelopment Analysis* lebih layak untuk digunakan dibandingkan dengan metode tradisional. Hasil pengukuran dengan DEA menyebutkan bahwa bank umum persero yang paling efisien ialah Bank Rakyat Indonesia (BRI), sedangkan Bank Negara Indonesia (BNI) menjadi bank yang paling tidak efisien.

Variabel pendapatan operasional lainnya merupakan variabel yang paling berkontribusi sebagai penyebab inefisiensi bank umum persero. Selanjutnya variabel kredit yang diberikan dan dana pihak ketiga turut berkontribusi dalam menjadi penyebab inefisiensi yang diikuti oleh variabel-variabel input seperti biaya sumberdaya manusia (SDM) dan biaya administrasi dan umum.

Kata Kunci : Efisiensi, Bank Umum Persero, *Data Envelopment Analysis*, *Frontier*, *BOPO*, *Net Interest Margin*.



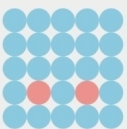
Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB, tahun 2011

Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB

1. *Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :*
 - a. *Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.*
 - b. *Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.*
2. *Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.*



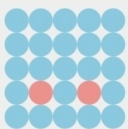
MB-IPB
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM PERSERO DI INDONESIA

**Oleh :
Putra Fajar Pratama**

Tesis

**Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen
pada Program Studi Manajemen dan Bisnis**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN DAN BISNIS
SEKOLAH PASCASARJANA
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
2011**

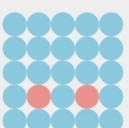
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB

Penguji Luar Komisi Pada Ujian Tesis: Drs. Djoni Tanopruwito, Ak., M.Sc.



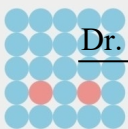
MB-IPB
Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

J u d u l : Analisis Efisiensi Bank Umum Persero di Indonesia
N a m a : Putra Fajar Pratama
N R P : P056081631.42

Disetujui
Komisi Pembimbing

Dr. Ir. Sri Hartoyo MS.
Ketua

Drs. Hendro Sasongko Ak. MM
Anggota

Ketua Program Studi
Manajemen dan Bisnis

Diketahui

Dekan Sekolah Pascasarjana

Dr. Ir. Arief Daryanto, M. Ec

Dr. Ir. Dahrul Syah, M.Sc. Agr

Tanggal Ujian : 5 September 2011

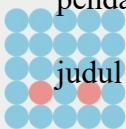
Tanggal Lulus :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



Hak cipta dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik IPB



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis dilahirkan di Bogor Jawa Barat pada tanggal 19 Juli 1986 sebagai anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan (alm) Bapak Winarto Budyo Pratomo B.Sc dan Ibu Ir. Endang Dwi Hastuti, MM. Penulis menamatkan sekolah dasar tahun 1998 pada SD Negeri Polisi 5 Bogor. Pendidikan menengah pertama diselesaikan pada tahun 2001 di SMP Negeri 5 Bogor dan pada tahun yang sama penulis diterima di SMU Negeri 2 Bogor, lulus pada tahun 2004. Pada tahun 2004 penulis melanjutkan studinya ke jenjang yang lebih tinggi, penulis masuk Institut Pertanian Bogor (IPB) melalui jalur Undangan Seleksi Masuk IPB (USMI) dan diterima sebagai mahasiswa Program Studi Ekonomi Pertanian dan Sumberdaya pada Fakultas Pertanian yang berhasil diselesaikan pada tahun 2008.

Pada tahun 2009 penulis memperoleh kesempatan untuk melanjutkan pendidikan pascasarjana pada Manajemen dan Bisnis Institut Pertanian Bogor (MB IPB) angkatan Reguler 42. Selain menyelesaikan pendidikan di MB IPB, penulis juga berstatus sebagai salah satu pemilik bisnis cuci helm paling representatif di Indonesia versi TV NHK Jepang yaitu CASCO Helm Wash.

Dalam menempuh studi di MB-IPB, penulis mengambil mata kuliah pendalaman dan minat Manajemen Finansial dan melakukan penelitian dengan judul **"Analisis Efisiensi Bank Umum Persero di Indonesia"**.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.



KATA PENGANTAR

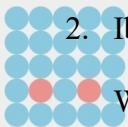
Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Penelitian yang disusun berjudul **Analisis Efisiensi Bank Umum Persero di Indonesia.**

Tesis ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada program studi Manajemen dan Bisnis, Sekolah Pascasarjana, Institut Pertanian Bogor (MB-IPB).

Penelitian yang dilakukan bertujuan untuk menganalisis efisiensi dari seluruh bank umum persero di Indonesia. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masing-masing bank umum persero dalam meningkatkan efisiensinya sesuai dengan visi Arsitektur Perbankan Indonesia (API).

Dalam penulisan tesis ini, penulis memperoleh banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

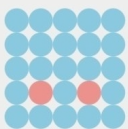
1. Dr. Ir. Sri Hartoyo, MS. dan Bapak Drs.Hendro Sasongko, Ak, MM. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, pengetahuan, serta bimbingan dalam penulisan tesis ini.
2. Ibunda tercinta Ir. Endang Dwi Hastuti, MM. dan ayahanda tercinta (alm) Winarto Budyo Pratomo, B.Sc atas segala kasih sayang dan ketulusan hati yang tak terhingga kepada penulis.





Hak Cipta Milindungi Undang-Undang

Hak cipta milik IPB



Program Pascasarjana Manajemen dan Bisnis
Institut Pertanian Bogor

MB-IPB

3. Adik-adikku Kunto Wibisono, S.Kg dan Karisadini atas segala dukungan dan motivasinya.
4. Ella Hapsari yang terus memotivasi secara konsisten untuk penulisan tesis ini.
5. Fitriyyah Shalihati, Muhamad Irfan serta Girie Hernasa dari CASCO Auto Group yang terus memberikan semangat, motivasi, dan inspirasi bagi penulis.
6. Ansoriyah Fadhillah dan Alfredo Zebua selaku teman satu bimbingan tesis yang terus memberikan ide-ide dan motivasi selama penulisan tesis.
7. Asep Taryana, Ismachmuda Putrama, Annisa Paramita, Sukma Paramita, Andina Primathari, Bambang Prasetyo, Vira serta rekan-rekan R-42 yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Bogor, September 2011

Putra Fajar Pratama

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB.