

**PENGARUH PERSAINGAN PASAR, FAKTOR INTERNAL,
DAN FAKTOR EKSTERNAL TERHADAP EFISIENSI BANK
SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2015-2019**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGAI PESYARATAN DALAM
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI ISLAM**



Oleh :

ABDUL AZIZ SAHARULLAH

NIM. 041611433135

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2022

**THE INFLUENCE OF MARKET COMPETITION, INTERNAL FACTOR,
AND ECONOMIC GROWTH ON SHARIAH BANK IN INDONESIA**

2015-2019

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE REQUIREMENTS
FOR THE DEGREE OF BACHELOR OF ECONOMICS**



by:

ABDUL AZIZ SAHARULLAH

NIM. 041611433135

ISLAMIC OF ECONOMICS AND BUSINESS

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2022

SKRIPSI

**PENGARUH PERSAINGAN PASAR, FAKTOR INTERNAL, DAN
FAKTOR EKSTERNAL TERHADAP EFISIENSI BANK SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2015-2019**

DIAJUKAN OLEH:

ABDUL AZIZ SAHARULLAH

NIM: 041611433135

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



NOVEN SUPRAYOGI, SE., M.Si., Ak
NIP. 197711052008121001

TANGGAL, 10 MEI 2022

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



BAYU ARIE FIANTO, SE., MBA., Ph.D
NIP. 198502102010121004

TANGGAL, 10 MEI 2022

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Abdul Aziz Saharullah, 041611433135), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbeneran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 16 Januari 2022



Abdul Aziz Saharullah
NIM: 041611433135

DECLARATION

I, (Abdul Aziz Saharullah, 041611433135), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Airlangga University or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Airlangga University.

Surabaya, 16 January 2022



Abdul Aziz Saharullah

NIM: 041611433135

KATA PENGANTAR

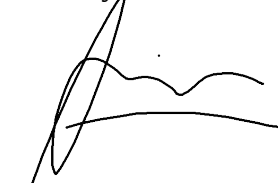
Puji syukur kehadirat Allah SWT atas karunia dan hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Persaingan pasar, Faktor Internal, dan Faktor Eksternal Terhadap Efisiensi Bank Syariah di Indonesia Periode 2015-2019” ini dapat terselesaikan. Selama penyusunan skripsi, penulis tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis yaitu Ayah Achmmad Nifant dan Ibu Pusporini, serta saudara penulis Mochammad Ardhan Fadhlhan dan Istri dari kaka saya Luqita Romaisyah yang selalu memberikan doa, kasih sayang dan dukungan kepada penulis.
2. Prof Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., CMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga Surabaya, beserta jajarannya.
3. Dr. Sri Herianingrum, SE M.Si. selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Bayu Arie Fianto, SE, MBA, Ph.D. selaku Ketua Program Studi S1 Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
5. Fatin Fadhilah Hasib, S.E., M.Si. selaku Dosen Wali yang telah memberikan motivasi dan nasihat semasa perkuliahan.
6. Noven Suprayogi, SE., M.Si., Ak. Selaku Dosen Pembimbing yang selalu menyempatkan untuk membimbing dan memberikan nasihat, kritik dan saran dalam menyelesaikan skripsi.
7. Ekis Solid 2016 yang telah berbagi ilmu dan kenangan bersama selama menjalani perkuliahan di Ekis Unair.
8. Terimakasih kepada keluarga kedua selama kuliah yaitu, Ilyas , Rendy, Irfan, Hafiz, Hendra, Arif Budi, Elnissa, Dhea, Azizah, Indi, Dinda dan teman terdekat Kevin, Rullah, Fathul, Cahyo, Yunus, Arif Abdi, Buldan, Bahy, Dito, Bobby, Mifta, dan teman terdekat lainnya yang menemani dan memberikan dukungan, bantuan serta doa selama perkuliahan.

9. Terimakasih juga kepada Pasbro, Dio, Alif, Fajar, Dera, Adi, Irwandi, Habibi, Syafir, Sena, Fikar, Alda, Yana, Fristy, Azmi yang menemani dan memberikan dukungan, bantuan serta doa selama SMA hingga saat ini.
10. HIMA Ekis 2018 terimakasih atas pengalaman dan ilmu yang diberikan selama menjadi anggota, khusus untuk Devisi Kominfo Citra, Gita, Della, Aliya, Ichwan, Awaluddin, Rivo, Fanet, Hanif, Adel, Widya Septe.
11. Terimakasih untuk teman-teman KKN Brantas Tuntas Kelompok 1 yang telah memberikan pengalaman, suka dan duka selama 1 bulan.
12. Terimakasih untuk teman-teman Panitia CASN 2021 Dandy, Dina, Irsa, Hafid, dan teman-teman lainnya memberikan pengalaman selama 36 hari.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan bagi pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 16 Januari 2022



Abdul Aziz Saharullah

**Pengaruh Persaingan Pasar, Faktor Internal, dan Faktor Eksternal
Terhadap Efisiensi Bank Syariah di Indonesia Periode 2015-2019**

Abdul Aziz Saharullah

ABSTRAK

Kondisi pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia semakin pesat, diiringi dengan semakin lengkap peraturan bagi bank syariah. Hal tersebut dapat diamati dari meningkatnya total aset dan jumlah pembiayaan meningkat setiap tahunnya dengan diikuti pertumbuhan bank syariah di wilayah Indonesia tahun 2015-2019. Serta, nilai BOPO setiap tahunnya mengalami penurunan dimana hal ini menunjukkan bahwa operasional bank syariah semakin efisien. Tujuan Penelitian ini untuk menguji tingkat efisiensi bank syariah dan beberapa faktor lain seperti pengaruh persaingan pasar, faktor internal, dan faktor eksternal terhadap bank syariah di Indonesia tahun 2015-2019. Studi ini menggunakan metode kuantitatif dan menganalisa dengan cara dua tahap, pertama pengukuran efisiensi menggunakan DEA dan tahap kedua menggunakan metode regresi data panel. Pengambilan sampel sebanyak 11 Bank Umum Syariah dengan teknik *purposive sampling*. Berdasarkan hasil analisis dapat disimpulkan bahwa adanya hubungan negatif signifikan antara ROA dengan efisiensi bank syariah, selain itu ditemukan juga hubungan positif tidak signifikan antara LTA dengan efisiensi bank syariah, GDP berhubungan negatif signifikan terhadap efisiensi bank syariah, begitu juga dengan HHI memiliki hubungan negatif signifikan terhadap efisiensi bank syariah. Terdapat variabel berhubungan negatif karena ada pengaruh dari rasio NPF, FDR, infalsi, dan suku bunga. Sedangkan, hubungan negatif menunjukkan bahwa tingkat efisiensi bank terhadap pembiayaan dan investasi dapat mengurangi persaingan yang ketat.

Kata Kunci: Persaingan Pasar, Faktor Internal, Faktor Eksternal, Efisiensi.

**The Influence of Market Competition, Internal Factor, and Economic
Growth on Shariah Bank in Indonesia 2015-2019**

Abdul Aziz Saharullah

ABSTRACT

The condition of sharia banking in Indonesia is rapidly growing. The condition is also followed by the complexity of the regulation for sharia banking. The rapid growth of sharia banking can be examined through the growth of total banking assestw and the financing amount that is increased every year by the following growth of shariah banking in Indonesia around 2015-2019. Moreover, the operating expenses and income every year is decreased where the condition shows that the sharia banking operational become more efficient. This study aims to test the efficiency level and several other factors such as the influence of market competition, internal factors, and the external factors toward shariah bank in Indonesia around 2015-2019. This study uses quantitative methodology and uses two steps analysis. The first step analyzes the efficiency level using DEA and the second step uses the regression method to the pooled data. The sample is taken from 11 different Sharia Banks using purposive sampling. Based on the analysis, the findings show that there is a significant negative relation between ROA with the efficiency of shariah bank. In addition, there is an insignificant positive relation between LTA and the efficiency of sharia bank. GDP and HHI have a significant negative relation toward the sharia bank efficiency. The study also find that the negative relation in the other variables is caused by the influence of NPF, FDR, Inflation, and interest rate ratio. On the other hand, the negative relation shows that the efficiency of banking toward the financing amount and investment could reduce the competencies.

Keyword: Market Competition, Internal Factos, External Factors, efficiency.

تأثير المنافسة في السوق، والعامل الداخلي، والعامل الخارجي على كفاءة البنوك الإسلامية في إندونيسيا فترة 2015-
2019م

عبد العزيز سهار الله

الملخص

تكون حالة نمو المصرفية الإسلامية في إندونيسيا مزدهرة سريعة، وتتبع بالأنظمة الكاملة للبنك الإسلامي. هذا يدال من ارتفاع الأصول الإجمالي ومبلغ التمويل كل سنة باتباع نمو البنوك الإسلامية في إندونيسيا سنة 2015-2019م. وأيضاً، قد انخفضت قيمة التكلفة التشغيلية والدخل التشغيلي، وهذا يدل على أن البنك الإسلامي التشغيلي يكون فعالاً أكثر. يهدف هذا البحث إلى اختبار درجة كفاءة البنوك الإسلامية وبعض العوامل الأخرى، نحو: تأثير المنافسة في السوق، والعامل الداخلي، والعامل الخارجي على البنوك الإسلامية في إندونيسيا سنة 2015-2019م. استخدم هذا البحث المنهج الكمي. واستخدم الباحث خطوتين لتحليل البحث، وهما: أولاً، قياس الكفاءة باستخدام د.إ.أ.؛ وثانياً، استخدام منهج الانحدار للوحة البيانات. يوجد 11 بنكاً تجارياً إسلامياً كعينات البحث بطريقة أخذ العينات الهادفة. استناداً إلى نتيجة التحليل، فتدل نتائج البحث على أن يوجد علاقة سلبية وكبيرة بين العائد على الأصول وكفاءة البنوك الإسلامية. إضافة إلى ذلك، يوجد علاقة إيجابية وغير كبيرة بين الأصول طويلة الأجل وكفاءة البنوك الإسلامية، وعلاقة سلبية وكبيرة بين الناتج المحلي الإجمالي وكفاءة البنوك الإسلامية. وأيضاً، ه.ه.إ. له علاقة سلبية وكبيرة بكفاءة البنوك الإسلامية. و يوجد متغير ذو علاقة سلبية لأنه يؤثر بنسبة التمويل غير منتج، ونسبة التمويل إلى الودائع، التضخم، وسعر الفائدة. وتدل العلاقة السلبية على أنّ يمكن درجة كفاءة البنوك على التمويل والاستثمار أن تقلل المنافسة الشديدة.

الألفاظ المهمة: المنافسة في السوق، العامل الداخلي، العامل الخارجي، الكفاءة.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya

2. Vokal

No.	Arab	Latin	Keterangan	No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan	16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
2	ب	b	-	17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
3	ت	t	-	18	ع	‘	koma terbalik terletak di atas
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)	19	غ	g	-
5	ج	j	-	20	ف	f	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)	21	ق	q	-
7	خ	kh	-	22	ك	k	-
8	د	d	-	23	ل	l	-
9	ذ	ẓ	z (dengan titik di atasnya)	24	م	m	-
10	ر	r	-	25	ن	n	-
11	ز	z	-	26	و	w	-
12	س	s	-	27	هـ/ه	h	-
13	ش	sy	-	28	ء	’	Apostrof
14	ص	ṡ	s (dengan titik di bawahnya)	29	ي	y	-
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)				

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu;

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
اَوَّ	Fathah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ ... اِ ...	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>va</i>	ā	a dan garis di atas
اِ ...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ ...	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

4. Ta marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua, yaitu *ta marbutah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dhammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h), contoh جماعة ditulis *jamā'ah*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. **Syaddah (Tasydid)**

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (ىَ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i)

6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-)

7. **Hamzah**

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*

8. **Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia**

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *al-Qur'an*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh

9. **Lafz al-Jalalah (الله)**

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudlaf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbutah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalalah*, ditransliterasi dengan huruf [t]

10. **Huruf Kapital**

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii
DECLARATION	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
ملخص	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB 1: PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	5
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Ringkasan Hasil Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan.....	8
BAB 2:TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 Konsep Efisiensi.....	10
2.1.2 Pengukuran Efisiensi	14
2.1.3 Metode Data Envelopment Analysis (DEA)	14
2.1.4 Faktor Internal.....	16
2.1.5 Faktor Eksternal.....	17
2.1.6 Persaingan Pasar.....	17
2.1.7 Hubungan Antar Variabel.....	18
2.1.7.1 Faktot Internal yang Mempengaruhi Efisiensi Bank Syariah	18
2.1.7.2 Pertumbuhan Ekonomi yang Mempengaruhi Efisiensi Bank Syariah.....	19
2.1.7.3 Persaingan Pasar yang Mempengaruhi Efisiensi Bank Syariah	20
2.2 Penelitian Sebelumnya	21
2.3 Hipotesis	27
2.3.1 Pengaruh <i>Returun On Asset</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah	27
2.3.2 Pengaruh <i>Loan to Asset Ratio</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah	27
2.3.3 Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah	28
2.3.4 Pengaruh <i>Market Concentration</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah	28

BAB 3: METODE PENELITIAN

3.1 Pendekatan Penelitian	29
3.2 Model Empiris	29
3.3 Definisi Operasional Variabel	30
3.4 Jenis dan Sumber Data	31
3.5 Teknik Analisis	32

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Subjek dan Objek Penelitian	38
4.2 Deskripsi Statistik Variabel	38
4.3 Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	39
4.3.1 Perhitungan Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah	39
4.3.2 Analisis Regresi Data Panel	42
4.3.3 Penentuan Model Estimasi	44
4.3.4 Pembuktian Hipotesis	46
4.3.4.1 Uji T.....	46
4.3.4.2 Uji F.....	48
4.3.4.3 Koefisien Determinasi ($r\text{-square}/R^2$)	48
4.4 Interpretasi Hasil dan Pembahasan	48
4.4.1 Tingkat Efisiensi Bank Syariah.....	48
4.4.2 Pengaruh <i>Returun On Asset</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah	50
4.4.3 Pengaruh <i>Loan to Asset Ratio</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah...	52
4.4.4 Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> terhadap Efisiensi Bank Sayriah	52
4.4.5 Pengaruh <i>Market Concentration</i> terhadap Efisiensi Bank Syariah	55

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Ringkasan Hasil	57
5.2 Kesimpulan	58
5.3 Saran	58
5.4 Keterbatasan	59

DAFTAR PUSTAKA..... 60

LAMPIRAN 67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2015-2019	3
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Variabel Input dan Variabel Output Pendekatan Intermediasi	31
Tabel 3.2 Daftar Webside Resmi BUS	32
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif Variabel	39
Tabel 4.2 Kategori Efisiensi dan Inefisiensi	40
Tabel 4.3 Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Berdasarkan Tahun	40
Tabel 4.4 Tingkat Efisiensi Bank Umum Syariah Berdasarkan Input/Output Periode 2015-2019	41
Tabel 4.5 Common Effect Model	43
Tabel 4.6 Fixed Effect Model	43
Tabel 4.7 Random Effect Model	44
Tabel 4.8 Uji Chow Test	45
Tabel 4.9 Uji Hausman Test	45
Tabel 4.10 Uji T Parsial	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1Garis Batas Produksi.....	10
Gambar 4.1 Total Potensial Improvement	4