

ANALISIS KINERJA KEUANGAN PASCA KEBIJAKAN OFFICE  
CHANNELING (*Studi kasus pada Unit Usaha Syariah PT. Bank "X" Tbk*)



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

**BUDI HARYANTO**  
**B 100 030 099**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**2007**

## HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**“ANALISIS KINERJA KEUANGAN PASCA KEBIJAKAN OFFICE CHANNELING** (*Studi kasus pada Unit Usaha Syariah PT. Bank “X”Tbk*)”

Yang disusun oleh :

**Nama : Budi Haryanto**

**NIM : B 100 030 099**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta , Januari 2007

Pembimbing Utama

( H.M Sholahuddin SE, MSi )

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

( Drs. H. Syamsudin, MM )



# Universitas Muhammadiyah Surakarta

## Fakultas Ekonomi

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp.(0271) 717417 surakarta-57102

---

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : BUDI HARYANTO

NIM : B 100 030 099

Jurusan : MANAJEMEN

Judul Skripsi : ANALISIS KINERJA KEUANGAN PASCA

KEBIJAKAN OFFICE CHANNELING (*Studi kasus pada  
Unit Usaha Syariah PT. Bank "X" Tbk*)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan saya serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijasah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Januari 2007

Yang membuat pernyataan,

Budi Haryanto

## MOTTO

“.....Kami tinggikan derajat orang-orang yang kami kehendaki dan diatas tiap-tiap orang yang berpengetahuan itu ada lagi yang mengetahui.”

- . *QS. Yusuf /12:76* . -

berani hidup harus berani menghadapi masalah jangan takut dan jangan gentar dengan masalah yang menghadang , hadapi dengan benar dan tawakal, karena setiap masalah sudah diukur Allah sehingga sesuai dengan kemampuan kita.

- . *aa Gym* . -

anda bisa sukses sekalipun tak ada orang yang percaya anda bisa. tapi Anda tak pernah akan sukses jika tidak percaya pada diri sendiri.

- . *William J.H. Boetcker* . -

tak ada rahasia untuk mengapai sukses, sukses itu dapat terjadi karena persiapan, kerja keras dan mau belajar dari kegagalan.

- . *Purdiechandra* . -

selalu memperbaiki diri adalah ciri mukmin sejati.

- . *Budi* . -

jangan gunakan waktu yang tak berarti dan tak bernilai tinggi, karena hidup didunia hanya sekali.

- . *Budi* . -

## PERSEMBAHAN

### **Karya Sederhana hasil buah pikiranku ini kupersembahkan kepada :**

- ❖ Allah SWT atas segala nikmat dan karunia yang telah diberika-Nya
- ❖ Bapak Ibu tersayang atas do'a dan keikhlasan hati serta curahan kasih sayangnya
- ❖ Kakakku *mas Heri* (terima kasih atas bimbinganya dan mohon maaf segala kesalahan yang aku perbuat dari kecil hingga besar) dan Adikku *Sikris* (mudah-mudahan kamu jadi anak yang shalleh dan berbakti pada orang tua).
- ❖ Dek Agung terima kasih atas teladan yang telah diberikan dan segala bantuannya, beserta seluruh keluarga besar ku.
- ❖ Teman-temanku seperjuangan Ekonomi Islam di *FOSEI*, perjuangan yang tak kenal lelah untuk mendapatkan yang terbaik dan memperjuangkan apa yang seharusnya kita perjuangkan yaitu Syariat Islam. Kakak-kakakku M'Cosmas, M'Anas, Mb'Bekti, M'Dimas, Mb'Sulis, Mb'Ningsih, M'Rozi (terimakasih atas bimbingan, motivasi serta ketulusan hati). Juga yang masih jadi pengurus: Muis (kamu pasti bisa dan jangan malas), Wiwin (maaf kalau terlalu banyak salah), Reni, Ahmad. Juga adik-adikku Dwi Budi, Naila, Yuni, Eli, Prapti, dll. Ingat perjuangan masih panjang dan perjuangan kita tidak hanya hasil akhir tapi juga bagaimana membuat kedewasaan berfikir dan kematangan dalam menghadapi kehidupan.
- ❖ Temanku di DPM FE, Wiwin, Andri, Bambang, Aan, Yani, Mulatto, Setiawan, Afig, (maaf jika dalam menjalankan amanah ini aku kurang bisa bagi waktu). Juga teman-teman di BEM FE. Semuanya terimakasih atas bahagia, sedih, suka, duka, cinta, dan benci yang telah kita bagi bersama.
- ❖ Sahabat sejati Eko, Hendri, Thitis (kalian sahabat dari awal masuk kuliah sampai akhir, kita masuk bereng keluar juga bareng ya...), juga temanku kelas B mnj 2003: Bagus, Evi, Nanang, Dimas, Vivi, Yanti, Sintia, Afni, Lia, Daning, dll. Juga kelas K mnj 2003: Adi, Artanto, Bayu, Dewi, Kurniawan, dll. Jalinan persahabatan diantara kita takkan pernah hilang hanya karena terpisah jarak dan waktu.
- ❖ Temanku seperjuangan dalam satu atap di Wisma NURIS: Maman, Imad (semoga kamu bisa memberikan keteladanan buat temen-temen), Siswoyo, M'Agus, Asep M'Cholil, Trisno, A'Anton, Syafii, Danang (terimakasih atas keceriaannya), Arif, Wahid. Semoga

disana kalian mendapat hidayah dari Allah SWT, dan benar-benar menjadi kost yang Islami, Amin.

- ❖ Temanku dalam kebersamaan memperoleh ilmu Dien di Pesma Al Ausath: Eko, Aslikh, Agus, Arif, Yanwar, Tofik, Wawan, dll. Semoga ilmu yang kita dapatkan berguna untuk diri pribadi, keluarga, bangsa dan lebih penting lagi untuk Dienul Islam. Juga M'Agung, Husein, Hisyam, terima kasih atas kebersamaan dalam menjalankan kepengurusan di ausath.
- ❖ Bagi siapa saja yang memperjuangkan keberadaan nilai-nilai Islam dalam kehidupan keilmuannya.
- ❖ Almamaterku

## **KATA PENGANTAR**

*Assalammualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh*

Puji dan Syukur kehadiran Allah Rabbul 'Alamien, menjadi kewajiban bagi kita atas segala nikmat, hidayah serta karunian-Nya. Dan dengan Rahmat-Nya yang maha luas penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tidak lupa selalu kita haturkan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan umatnya.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis sadar bahwa karya ini bukanlah apa-apa kecuali jika memiliki kemanfaatan bagi kehidupan segenap umat manusia. Biarpun kecil, semoga menjadi bagian dari proses menuju kehidupan yang lebih baik. Saran kritik yang membangun senantiasa kami harapkan.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak sekali mendapatkan bimbingan, dorongan, semangat dan masukan dari berbagai pihak secara langsung dan tidak langsung. Maka dari itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan berbagai anugerah kenikmatan dengan segala kekuatan, cobaan dan kemudahan. Segala kasih sayang dunia akhirat yang selalu kita nantikan

2. Kedua Orang Tua penulis yang tiada henti-henti dalam mendo'akan setiap langkah dan harapan penulis dengan curahan cinta dan kasih sayang yang ikhlas.
3. Bp. H.M. Sholahuddin SE MSi, selaku Pembimbing Utama dalam karya tulis ini yang selalu memberi petunjuk, bimbingan, arahan, dan bantuan kepada penulis, mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan.
4. Bp. Edit Estetika SE MSi, yang telah membantu penulis dalam memperoleh data.
5. Bp. Prof. Dr. H. Bambang Setiaji, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta. Bp. Drs. H. Syamsudin, M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Univesitas Muhammadiyah Surakarta. Bp. Agus Muqorobin MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta
6. Bp. Anton Agus Setyawan SE, MSi , selaku pembimbing akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan berkenaan dengan konsultasi akademik dari awal hingga akhir masa kuliah.
7. Semua Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah menularkan ilmu selama studi dan seluruh karyawan yang telah membantu kelancaran administrasi.
8. Temen-temen seperjuangan ekonomi islam FOSEI, dan DPM FE UMS
9. Semua hamba Allah yang telah mengisi hari-hariku, terima kasih atas kebersamaan dan kasih sayang yang telah tercurahkan.



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN MOTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR BAGAN .....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAKSI .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	5
C. Pembatasan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	6
F. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	8
A. Bank Indonesia.....	8
B. Bank Syariah.....	9
1. Pengertian Bank Syariah.....	9
2. Ciri-ciri Bank Syariah .....	11
3. Landasan Usaha Bank Syariah.....	14
4. Prinsip Dasar Kegiatan Usaha Bank Syariah.....	15
5. Sistem Operasional Bank Syariah.....	19
6. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	29
C. Prospek Perbankan Syariah.....	36

D. Office Channeling .....	39
E. Analisis Kinerja Keuangan .....	41
F. Hipotesis .....	47
BAB III METODE PENELITIAN .....	48
A. Objek Penelitian.....	48
B. Jenis dan Sumber Data.....	48
C. Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	49
D. Metode Analisis .....	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Gambaran Umum Bank "X" Tbk .....	56
B. Hasil Pengumpulan Data.....	57
C. Analisis Data dan Pembahasan .....	57
BAB V PENUTUP .....	72
A. Kesimpulan .....	72
B. Keterbatasan Penelitian .....	72
C. Saran .....	73
DAFTAR KEPUSTAKAAN	

## DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Dasar hukum perbankan syariah.....	11
Bagan 2.2 Sumber dana dari modal .....	21
Bagan 2.3 Wadiah yad amanah.....	22
Bagan 2.4 Wadiah yad dhamanah.....	24
Bagan 2.5 Mudharabah mutlaqoh .....	26
Bagan 2.6 Mudharabah muqayadah.....	27
Bagan 2.7 Pembiayaan dan penghimpunan dana antara bank syariah dan bank konvensional.....	36

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan antara jasa giro dan bonus .....	25
Tabel 2.2 Perbandingan bank syariah dan bank konvensional .....	35
Tabel 2.3 Tabel capital, asset, earning, liquidity .....	47
Tabel 4.1 Rasio keuangan permodalan .....	61
Tabel 4.2 Rasio keuangan aktiva produktif .....	62
Tabel 4.3 Rasio keuangan earning .....	65
Tabel 4.4 Rasio keuangan likuiditas .....	66
Tabel 4.5 Hasil analisis <i>Normaly Test</i> .....	66
Tabel 4.6 Hasil analisis dengan menggunakan <i>Paired Sample t Test</i> .....	68
Tabel 4.7 Laporan keuangan sebelum dan setelah <i>Office Channeling</i> .....	68

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Rasio Capital Adequacy Ratio .....	59
Grafik 4.2 Rasio Aktiva Tetap Terhadap Modal .....	60
Grafik 4.3 Rasio Aktiva Produktif Bermasalah .....	61
Grafik 4.4 Rasio Pemenuhan PPAP .....	62
Grafik 4.5 Rasio NPL .....	62
Grafik 4.6 Rasio ROA ( <i>Return On Aset</i> ) .....	63
Grafik 4.7 Rasio ROE ( <i>Return On Equity</i> ) .....	64
Grafik 4.8 Rasio NIM ( <i>Net Interest Margin</i> ) .....	64
Grafik 4.9 Rasio BOPO (Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional).....	65
Grafik 4.10 Rasio LDR ( <i>Loan to Deposit Ratio</i> ) .....	66
Grafik 4.11 DPK (Dana Pihak Ketiga) .....	69
Grafik 4.12 Aset.....	70
Grafik 4.13 Pembiayaan.....	71

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I *Normality Test*
- Lampiran II T Test: *Paired Sample T Test*
- Lampiran III Tabel Nilai t
- Lampiran IV Laporan Keuangan Bank "X"

## ABSTRAKSI

Peranan dan keberadaan Bank Syariah khususnya Unit Usaha Syariah semakin diperkuat dengan dikeluarkannya Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 8/3/PBI/2006 oleh Bank Indonesia pada tanggal 30 Januari 2006, yaitu *office channeling*, kebijakan yang mengatur tentang layanan syariah yang dapat dilakukan di kantor cabang konvensional pada bank yang mempunyai unit syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis seberapa besar pengaruh kebijakan *office channeling* terhadap kinerja keuangan pada Unit Usaha Syariah PT Bank "X" Tbk ditinjau dari rasio keuangan PT Bank "X" Tbk, juga dana pihak ketiga, pembiayaan, aset, dan laba dari Unit Usaha Syariah PT Bank "X" Tbk. Sampel dalam penelitian ini diambil dari data laporan keuangan triwulanan sebelum kebijakan *office channeling* yaitu bulan juni, september, desember 2005 dan sesudah kebijakan *office channeling* yaitu bulan maret, juni, september 2006.

Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji normalitas untuk mengetahui distribusi normal variabel-variabel penelitian. Hasil *Normality Test (One-Sample Kolmogorov Smirnov Test)* menunjukkan distribusi normal, maka untuk analisis selanjutnya digunakan analisis statistika parametrik. *Sample paired t test* yang digunakan untuk mengetahui perbedaan dana pihak ketiga, pembiayaan, aset, sebelum dan sesudah *office channeling*, hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan sisi penghimpunan dana pihak ketiga, aset, pembiayaan menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan (probabilitas < level of significant 0,05), Sehingga dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa adanya kebijakan *office channeling* mempengaruhi kondisi penghimpunan dana pihak ketiga, aset, dan pembiayaan khususnya pada Unit Usaha Syariah PT Bank "X" Tbk.

Kata Kunci : *Kebijakan Office Channeling, Rasio Keuangan, Aset, Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga*

