



**EVALUASI PENERAPAN KEBIJAKAN *OFFICE CHANNELING*
TERHADAP PENINGKATAN DANA PIHAK KETIGA
(Studi Kasus pada BNI Syariah)**

Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar Magister Sains (M.Si)
pada Program Studi Timur Tengah dan Islam
Program Pascasarjana Universitas Indonesia

Oleh:

Puji Hadiyati

710509011Y

**EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
PROGRAM STUDI TIMUR TENGAH DAN ISLAM
PROGRAM PASCASARJANA UNIVERSITAS INDONESIA**

2008



**Program Studi Timur Tengah dan Islam
Program Pascasarjana Universitas Indonesia**

LEMBAR PERSETUJUAN TESIS

Nama Mahasiswa : Puji Hadiyati
NPM : 710509011Y
Kekhususan : Ekonomi dan Keuangan Syariah
Konsentrasi : Perbankan Syariah
Judul Tesis : Evaluasi Penerapan Kebijakan *Office Channeling*
Terhadap Peningkatan Dana Pihak Ketiga
(Studi Kasus pada BNI Syariah)

Tanggal disetujui : 31 Maret 2008

Pembimbing Tesis

(Dr. Muhammad Muslich, MBA)



**Program Studi Timur Tengah dan Islam
Program Pascasarjana Universitas Indonesia**

LEMBAR PENGESAHAN TESIS

Panitia Sidang Ujian Tesis
Program Pascasarjana Universitas Indonesia
Program Studi Kajian Timur Tengah Dan Islam

Hari, tanggal sidang : 9 Januari 2008
Nama Mahasiswa : Puji Hadiyati
NPM : 710509011Y
Judul Tesis : Evaluasi Penerapan Kebijakan *Office Channeling*
Terhadap Peningkatan Dana Pihak Ketiga
(Studi Kasus pada BNI Syariah)

Ketua Sidang,

Pembimbing,

(Firman Djunasien, Ph.D)

(Dr. Muhammad Muslich, MBA)

Penguji,

Reader/Pembaca Ahli,

(Nurul Huda, SE., MM., M.Si)

(Hardius Usman, Ssi., Msi)

Riwayat Hidup

Nama : Puji Hadiyati
Jenis Kelamin : Perempuan
Tmpt Tgl Lahir : Bogor, 3 Oktober 1968
Agama : Islam
Alamat : Jl. Palem Putri III No.20 Taman Yasmin Sektor V Bogor
Telepon : (0251) 8431474
Telepon Selular : 08129574323
E-mail : puji@stieperbanas.ac.id
Status : Menikah

Pendidikan

2005-Sekarang Kekhususan Ekonomi dan Keuangan Syariah
Program Studi Timur Tengah dan Islam
Program Pascasarjana Universitas Indonesia
1994-1997 S1-Lanjutan Jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan
STIE Perbanas Jakarta
1987-1991 D3 Jurusan Manajemen Keuangan dan Perbankan
STIE Perbanas Jakarta
1984-1987 SMAN I Bogor
1981-1984 SMPN 2 Bogor
1975-1981 SDN Gunung Batu V Bogor

Pekerjaan

1998-Sekarang ABFI Institute Perbanas (d/h STIE Perbanas) Jakarta
1991 Bank Surya Cabang Bogor, Jl. Surya Kencana 207 Bogor
1990 Haga Bank, Jl. Abdul Muis No.28 Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayahnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Semoga gerakan hati yang diberikan Allah SWT sejak awal menempuh program S2 kekhususan Ekonomi Syariah sampai dengan menyelesaikan tesis ini merupakan bentuk kasih sayangNya terhadap penulis agar senantiasa berusaha meningkatkan keimanan dan menempuh jalan yang diridhaiNya.

Shalawat dan salam juga penulis persembahkan pada junjunganku Rasullullah SAW, yang atas teladannya telah membimbing penulis untuk senantiasa berusaha menjaga keimanan dalam agama yang disembarkannya. Semoga jalan yang ditempuh penulis mempelajari Ekonomi Syariah merupakan bagian dari ikhtiar penulis agar selalu meningkatkan keimanan dan berupaya mencapai keikhlasan.

Penulis menghaturkan terima kasih yang tak terhingga kepada Bapak Muhammad Muslich selaku pembimbing, yang dengan kesabarannya telah meluangkan waktu, tenaga, ilmu, masukan serta nasihat yang berguna bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan tesis ini. Semoga Allah SWT senantiasa merahmati Bapak dan keluarga, serta memberikan pahala yang berlipat untuk semua kebaikan yang telah diberikan.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada seluruh dosen Ekonomi dan Keuangan Syariah PSTTI-UI atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan. Semoga semua ilmu yang diberikan kepada penulis dapat diamalkan dan bermanfaat bagi penulis juga bagi masyarakat secara umum. Tak terkecuali kepada seluruh staf sekretariat PSTTI- UI, penulis ucapkan terima kasih atas bantuan dan dukungannya selama ini. Penulis hanya dapat mendoakan semoga segala kebaikan yang telah diberikan akan mendapatkan pahala yang berlipat dari Allah SWT.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Bambang Trihartanto dan Bapak Acong Dewantoro (selaku Ketua dan Puket I STIE Perbanas pada tahun 2005) yang telah memberikan kesempatan pada penulis untuk menempuh studi lanjut atas biaya lembaga. Selanjutnya penulis juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak C.Harinowo selaku Rektor ABFI Institute Perbanas atas

dukungan morilnya, Bapak Sudarsono selaku Warek I ABFI Institute Perbanas atas do'a dan dorongannya dengan senantiasa mengingatkan agar penulis cepat merampungkan tesis ini. Kepada rekan-rekan dosen dan seluruh staf ABFI Institute Perbanas yang tidak dapat disebutkan satu per satu terima kasih atas dukungan dan do'anya.

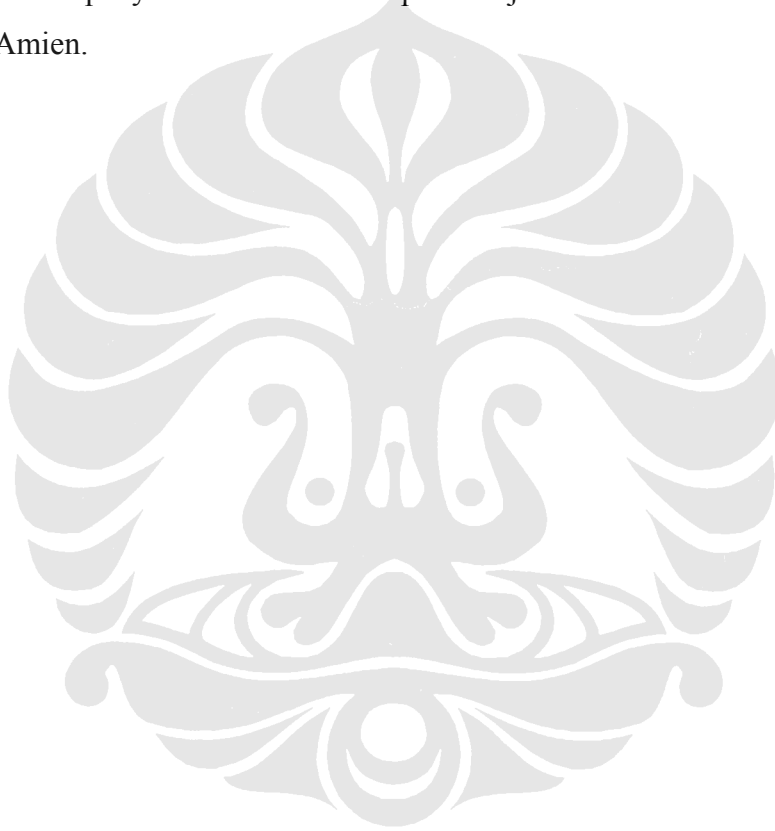
Ucapan terima kasih yang tak terhitung penulis sampaikan kepada kedua orangtua yang telah membesarkan penulis, yaitu Bapak Husein Sadeli (Alm.) dan Ibu Khadijah atas do'a yang tak pernah putus diberikan untuk kelancaran dan kemudahan dalam studi maupun segala aspek kehidupan penulis. Begitu juga kepada suami tercinta, Yusup Akbani yang dengan segala kesetiaan dan keikhlasan selalu mendukung setiap aktivitas positif penulis, terima kasih atas pengertiannya selama ini. Anak-anakku yang tak pernah lelah mendorong agar penulis dapat merampungkan tesis dengan segera. Sakinah Yusnihati Adzania, putri sulungku yang sering membantu mem-*print out* hasil tulisanku. Muhammad Rizky Yusniyadi dan Raihan Yusuphadi, dua jagoanku yang sering memijat punggungku saat terlalu lama mengetik. Terima kasih atas bentuk cinta dan perhatian yang kalian berikan. Semoga Allah SWT akan senantiasa menyanyangi dan menjaga kalian.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada beberapa teman di BNI Syariah yang telah memberikan bantuan pada penulis agar dapat mengakses data yang terkait dengan penelitian penulis. Kepada Bapak Agam Ayatullah, Bapak Endro, Ibu Tri, Bapak Anto serta mbak Hendrayani terima kasih atas bantuan dan waktu yang telah diluangkan. Semoga apa yang telah dilakukan mendapat pahala yang setimpal dari Allah SWT.

Terakhir, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh teman, baik angkatan IX maupun angkatan lainnya EKS PSTTI-UI. Mereka adalah Iqbal, Arif dan Ari yang tak pernah bosan membantu penulis dalam berbagai hal. Pak Irfan yang selalu memantau perkembangan tesis penulis, Jaelani yang baik hati, Adies teman setia naik kereta, Sully yang sering memberikan tumpangan saat pulang kuliah, Reny yang menemani penulis saat ke perpustakaan UI Depok, Velly yang membantu mengedit saat penulis akan sidang tesis 2, Helen dengan kelembutan budi dan bahasanya, Rina dengan pantunnya yang segar, Dian dengan pribadinya

yang unik serta ustad Fachri dengan do'anya. Allah SWT pasti mencatat segala amal kebaikan yang kalian lakukan dengan ikhlas tersebut dan semoga diberikan balasan yang setimpal olehNya.

Penulis menyadari bahwa apa yang dihasilkan dari penulisan tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh sebab itu, saran dan kritik yang membangun demi perbaikan tesis ini sangat penulis harapkan. Namun demikian, meskipun tidak sempurna, penulis berharap tesis ini dapat berguna bagi pihak lain yang ingin melakukan penelitian lebih lanjut. Akhir kata semoga apa yang penulis lakukan dalam penyusunan tesis ini dapat menjadi catatan ibadah di mata Allah SWT. Amien.



Penulis

2008

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN TESIS	i
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	ii
RIWAYAT HIDUP	iii
KATA PENGANTAR	iv
RINGKASAN EKSEKUTIF	vii
ABSTRAK BAHASA INDONESIA	xi
ABSTRAK BAHASA INGGRIS	xii
ABSTRAK BAHASA ARAB	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Pembatasan Masalah	7
1.5 Kerangka Pemikiran	8
1.6 Hipotesis	10
1.7 Metode Penelitian	10
1.8 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Pengantar	13
2.2 Strategi Pemasaran, Pemasaran dan Distribusi	13
2.2.1 Pemasaran dan Strategi Pemasaran dalam Industri Perbankan	15
2.2.2 Bauran Pemasaran	15
2.3 <i>Office Channeling</i> sebagai Salah Satu Strategi Perbankan Syariah	28
2.4 <i>Office Channeling</i> dan Program Akselerasi Pengembangan Bank Syariah (PAPBS) 2007-2008	32
2.5 Implementasi <i>Office Channeling</i> pada Bank BNI	34
2.6 <i>Office Channeling</i> dengan Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga	36
2.7 Implikasi Penerapan Kebijakan <i>Office Channeling</i> Selama Tahun 2006	38
2.8 Penelitian Sebelumnya	39
BAB III DATA DAN METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Pengantar	48
3.2 Jenis Penelitian	48
3.3 Data Penelitian	48

3.4	Definisi Variabel Penelitian	49
3.5	Metode Analisis	50
3.6	Alur Penelitian	60
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1	Pengantar	63
4.2	Analisis Signifikansi Korelasi Implementasi Unit Layanan Syariah Terhadap Peningkatan Dana Pihak Ketiga	63
4.3	Pengujian Hipotesis dengan Uji <i>Chow</i>	67
4.4	Analisis Regresi Perubahan Dana Pihak Ketiga	69
4.5	Analisis Regresi Jumlah Unit Layanan terhadap Peningkatan Giro Wadiah	77
4.6	Analisis Regresi Jumlah Unit Layanan terhadap Peningkatan Tabungan Mudharabah	82
4.7	Analisis Regresi Jumlah Unit Layanan terhadap Peningkatan Deposito Mudharabah	87
BAB V	PENUTUP	
5.1	Kesimpulan	93
5.3	Saran-saran	97
DAFTAR PUSTAKA		98
LAMPIRAN		L-1 s/d L-20

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Statistik Deskriptif	50
Tabel 3.2	Posisi DW dan Kesimpulan Pengujian	53
Tabel 4.1	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.1	65
Tabel 4.2	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.2	71
Tabel 4.3	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.3	74
Tabel 4.4	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.4	79
Tabel 4.5	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.5	81
Tabel 4.6	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.6	84
Tabel 4.7	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.7	86
Tabel 4.8	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.8	89
Tabel 4.9	Uji Autokorelasi dan Uji Heteroskedastis Model 4.9	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran	9
Gambar 2.1	Pilihan Saluran Distribusi Jasa	26
Gambar 2.2	Strategi Percepatan Pengembangan Perbankan Syariah	33
Gambar 2.3	Pencatatan Laporan Konsolidasi Bank	35
Gambar 3.1	Alur Penelitian	62
Gambar 4.1	Histogram dan Uji JB Model 4.2	71
Gambar 4.2	Histogram dan Uji JB Model 4.3	74



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Data Jumlah Unit Layanan dan DPK	L-1
Lampiran 2	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ DPK	L-2
Lampiran 3	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ DPK	L-3
Lampiran 4	Uji <i>Chow</i>	L-4
Lampiran 5	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ DPK sebelum OC	L-5
Lampiran 6	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ DPK sebelum OC	L-6
Lampiran 7	Hasil Regresi antara Unit layanan dan Δ DPK setelah OC	L-7
Lampiran 8	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ DPK setelah OC	L-8
Lampiran 9	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ Giro sebelum OC	L-9
Lampiran 10	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ Giro sebelum OC	L-10
Lampiran 11	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ Giro setelah OC	L-11
Lampiran 12	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ Giro setelah OC	L-12
Lampiran 13	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ Tabungan sebelum OC	L-13
Lampiran 14	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ Tabungan sebelum OC	L-14
Lampiran 15	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ Tabungan setelah OC	L-15
Lampiran 16	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ Tabungan setelah OC	L-16
Lampiran 17	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ Deposito sebelum OC	L-17
Lampiran 18	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ Deposito. sebelum OC	L-18
Lampiran 19	Hasil Regresi antara Unit Layanan dan Δ Deposito setelah OC	L-19
Lampiran 20	Uji Lagrange Multiplier dan Uji White Heterokedastis antara Unit Layanan dan Δ Deposito setelah OC	L-20