

**PELAKSANAAN KEBIJAKAN LAYANAN SYARIAH  
(OFFICE CHANNELING) PADA BTN UNIT USAHA SYARIAH  
(UUS)**

**SKRIPSI**

**MAYA NURINA ASTRIA**

**0504001484**



**UNIVERSITAS INDONESIA**

**FAKULTAS HUKUM**

**DEPOK**

**Januari, 2009**

**PELAKSANAAN KEBIJAKAN LAYANAN SYARIAH  
(OFFICE CHANNELING) PADA BTN UNIT USAHA SYARIAH  
(UUS)**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum**

**MAYA NURINA ASTRIA**

**0504001484**



**UNIVERSITAS INDONESIA**

**FAKULTAS HUKUM**

**Program Kekhususan IV**

**(Hukum Tentang Ekonomi)**

**DEPOK**

**Januari, 2009**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Indonesia. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

- (1) Abdul Gofar dan Masye Golonggom, kedua orang tua penulis yang selalu memberikan kasih sayang dan dukungan kepada penulis, serta adik penulis, Dwima Listya Parameita;
- (2) Kedua dosen pembimbing penulis, Ibu Wirdyaningsih, S.H., M.H., dan Bapak Aad Rusyad Nurdin, S.H., M.Kn. yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini;
- (3) Reginaldi, teman dan sahabat terbaik penulis yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis agar tetap berpikir positif dan tidak mudah putus asa dalam menghadapi segala permasalahan dan cobaan yang dihadapi oleh penulis;
- (4) Sandi Edison, S.H. selaku Staf Legal dan Kepatuhan Divisi Syariah BTN Syariah yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data dalam penyusunan skripsi ini;
- (5) Seluruh dosen dan staf pengajar FHUI yang telah mengajar penulis sejak semester pertama hingga semester akhir;
- (6) Para petugas Biro Pendidikan FHUI, antara lain Bp. Rifai dan Bp. Wahyu yang telah membantu penulis selama ini dalam mengurus administrasi akademik;

- (7) Rasuna Ayu Ananda, Senandung Nacita, Shannaz N. Shakosnikova dan Priskila Hanata yang telah memberikan dukungan dan menjadi sahabat terbaik penulis sejak SMA sampai sekarang;
- (8) Aleksandra M., Amanda Prinka, Anggirama, Aida, Citra B., Devina Suzan, Edith, Rilaskli A., Windy S., Qari'ah A., Indah M., yang telah memberikan dukungan doa dan semangat kepada penulis dan menjadi sahabat terbaik selama masa perkuliahan dan seterusnya;
- (9) Teman-teman penulis, Evi, Pea, Wira, Diba, Ncil, Kakek, Boling, Norman, Ian, Nuel, Imam, Tinton, Haekal, Real, Agung, Refan, Hizbul, Ibnu, Salman, Ika, Sandy, Wahyu, Ana, Uji, Mine, Naomi, Arimbi, Ajeng, Morez, Wandha;

dan semua pihak yang telah turut membantu penulis, baik secara moril maupun materil, yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi semua orang

Depok, 4 Januari 2009

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Maya Nurina Astria

NPM : 0504001484

Program Studi : PK IV (Hukum Tentang Ekonomi)

Fakultas : Hukum

Jenis Karya : Skripsi

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia. **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Pelaksanaan Kebijakan Layanan Syariah (*Office Channeling*) Pada BTN Unit Usaha Syariah”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal :

Yang Menyatakan

( )

## HALAMAN PENGESAHAN

**Skripsi ini diajukan oleh** :

**Nama** : Maya Nurina Astria

**NPM** : 0504001484

**Program Studi** : Hukum

**Judul Skripsi** : Pelaksanaan Kebijakan Layanan Syariah  
(*Office Channeling*) Pada BTN Unit Usaha Syariah (UUS).

**Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum Ekonomi, Fakultas Hukum, Universitas Indonesia.**

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Wirdyaningsih, S.H., M.H. ( )

Pembimbing : Aad Rusyad Nurdin, S.H., M.Kn. ( )

Penguji : Gemala Dewi, S.H., LL.M. ( )

Penguji : Farida Prihatini, S.H., M.H., CN. ( )

Penguji : Yeni Salma Barlinti, S.H., M.H. ( )

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 6 Januari 2009

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.**

**Nama : Maya Nurina Astria**

**NPM : 0504001484**

**Tanda Tangan :**

**Tanggal :**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
<b>1. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Kerangka Konseptual/Definisi Operasional.....	9
1.5. Metode Penelitian.....	12
1.6. Sistematika Penulisan.....	14
<b>2. TINJAUAN UMUM BANK SYARIAH DAN BANK UMUM KONVENSIONAL YANG MENJALANKAN PRINSIP SYARIAH .....</b>	<b>16</b>
2.1. Bank Syariah di Indonesia.....	16
2.1.1. Dasar Hukum Didirikannya Bank Syariah.....	16
2.1.2. Kelembagaan Perbankan Syariah.....	18
2.1.3. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	19
2.1.4. Produk Perbankan Syariah.....	20
2.2. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	27
2.3. Bank Umum Konvensional Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah.....	31



2.3.1.	Dasar Hukum Bank Umum Konvensional yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah.....	31
2.3.2.	Persyaratan Bank Umum Konvensional yang Melaksanakan Kegiatan Usaha Berdasarkan Prinsip Syariah.....	31
2.3.3.	Kegiatan Usaha Bank Unit Usaha Syariah.....	33
2.3.4.	Kegiatan Usaha Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ).....	35
2.4.	Pengembangan Perbankan Syariah di Indonesia.....	37
2.4.1.	Visi dan Misi Pengembangan Perbankan Syariah.....	37
2.4.2.	Tujuan Pengembangan Perbankan Syariah.....	37
2.4.3.	Strategi Pengembangan Perbankan Syariah.....	38
2.4.4.	Permasalahan Perkembangan Perbankan Syariah.....	39
<b>3.</b>	<b>PELAKSANAAN LAYANAN SYARIAH (<i>OFFICE CHANNELING</i>) PADA BTN UNIT USAHA SYARIAH (UUS).....</b>	<b>42</b>
3.1.	BTN Unit Usaha Syariah (UUS).....	42
3.1.1.	Sejarah Singkat BTN UUS.....	42
3.1.2.	Prinsip Operasional BTN UUS.....	43
3.1.3.	Visi dan Misi BTN UUS.....	43
3.1.4.	Produk BTN UUS.....	44
3.2.	Pelaksanaan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) pada BTN UUS.....	47
3.2.1.	Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ).....	47
3.2.1.1.	Gambaran Umum Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ).....	47
3.2.1.2.	Latar Belakang Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> )....	48
3.2.1.3.	Tujuan Ditetapkannya Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ).....	50
3.2.2.	Pelaksanaan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) pada BTN UUS.....	52
3.2.2.1.	Landasan Hukum.....	52
3.2.2.2.	Latar Belakang BTN UUS Melaksanakan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ).....	52

3.2.2.3.	Tujuan BTN UUS Melaksanakan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ).....	53
3.2.2.4.	Sistem Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) pada BTN UUS.....	53
3.2.2.5.	Tahapan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) pada BTN UUS.....	54
<b>4.</b>	<b>ANALISIS PELAKSANAAN LAYANAN SYARIAH (<i>OFFICE CHANNELING</i>) PADA BTN UNIT USAHA SYARIAH (UUS).....</b>	<b>67</b>
4.1.	Aspek Hukum Pelaksanaan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) Terkait dengan Penerapan “ <i>dual system</i> ” pada BTN UUS.....	67
4.2.	Analisis Pelaksanaan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) pada BTN UUS.....	70
4.2.1.	Menurut Peraturan Perundang-Undangan.....	72
4.2.2.	Menurut Hukum Islam.....	75
4.3.	Dampak Pelaksanaan Layanan Syariah ( <i>Office Channeling</i> ) pada BTN UUS.....	78
4.3.1.	Dampak Positif.....	78
4.3.2.	Dampak Negatif.....	79
<b>5.</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>81</b>
5.1.	Kesimpulan.....	81
5.2.	Saran.....	82
	<b>DAFTAR REFERENSI.....</b>	<b>84</b>