

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia

PT. Bank Syariah Indonesia.,Tbk (BSI) merupakan salah satu perusahaan besar yang bergerak dibidang industri keuangan syariah. Industri perbankan Indonesia mencatatkan bahwa PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) secara resmi berdiri pada 1 Februari 2021 (19 Jumadil Akhir 1442), dan diresmikan langsung oleh Presiden Joko Widodo. BSI hasil penggabungan tiga bank, yaitu PT. Bank Mandiri Syariah (50,83%), PT. Bank Negara Indonesia Syariah (24,85%), dan PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah (17,25%). Izin resmi penggabungan ini dikeluarkan pada 27 Januari 2021 melalui surat No. SR-3/PB.1/2021. Tujuan penggabungan ini adalah untuk menggabungkan kekuatan ketiga bank tersebut demi memperluas layanan, memperbesar jangkauan, dan meningkatkan kapasitas modal, sehingga dapat bersaing di tingkat global.³⁰

Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi

³⁰ <https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>
(diakses pada 16 januari 2025)

terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah di Indonesia juga menjadi cerminan wajah perbankan Syariah di Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (Rahmatan Lil'Alamin).

B.Keadaan Umum BSI KC Bengkulu Adam Malik

Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik dulunya merupakan Bank Syariah Indonesia KC. S. Parman 2 yang berdiri pada tanggal 1 Februari 2021 dan terletak di jalan S. Parman, No. 51, Kota Bengkulu. Perpindahan Bank Syariah Indonesia KC. S. Parman 2 menjadi Bank Syariah KC Bengkulu Adam Malik mudah dijangkau oleh masyarakat dan memiliki peluang dalam akses para nasabah dan juga ditambah dengan kondisi kantor yang ditata rapi. Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik ini merupakan cabang ke-13 yang ada di Provinsi Bengkulu.

C. Visi Dan Misi Bank Syariah Indonesia

Visi:

Top 10 Global Islamic Bank

Misi:

1. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia

2. Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan aset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.
3. Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham.
4. Top 5 bank yang paling profitabel di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2).
5. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.
6. Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.³¹

D.Produk-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah Indonesia meluncurkan produk-produk dan layanan sebagai berikut:

1. Produk penghimpunan dana (*funding*)

Beberapa produk penghimpunan dana terbagi menjadi beberapa yaitu :³²

³¹ <https://www.bankbsi.co.id/company-information> (diakses pada 16 januari 2025)

³² Individu-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia, "Produk Penghimpun dana." <https://www.bankbsi.co.id/index.php/produk&layanan/tipe/individu/kategori/jasa?s=1> (diakses, 16 Januari 2025)

a. BSI TabunganKu

BSI Tabunganku diperuntukkan bagi nasabah per individu untuk menarik minat menabung dengan setoran awal sangat ringan sebesar Rp.20,000 (dua puluh ribu rupiah) hingga Rp.80.000 (delapan puluh ribu rupiah).

1) Keunggulan produk TabunganKu

- a) Pembukaan rekening dengan syarat yang mudah.
- b) Adanya fasilitas E-banking seperti BSI Mobile, BSI Net Banking dan Notifikasi Transaksi.
- c) Adanya BSI debit sebagai kartu ATM dan Debit.
- d) Penyaluran zakat yang cukup mudah.

b. BSI Tabungan Pensiun

Tabungan pensiun merupakan salah satu produk tabungan yang diperuntukkan untuk nasabah yang telah terdaftar di lembaga pengelola pensiun yang bermitra dengan bank terkait. Dengan setoran minimum Rp.50.000 dan syarat perorangan dengan KTP, NPWP dan SK pensiunan

2) Keunggulan produk Tabungan Pensiun

- a) Pembukaan rekening dengan syarat yang mudah.
- b) Mendapatkan fasilitas E-Banking (BSI Mobile).

c) BSI Debit To Branding Taspen yang berfungsi sebagai kartu ATM dan Debit.

c. BSI Tabungan Simpanan Pelajar

BSI Tabungan Simpanan Pelajar diperuntukkan bagi siswa yang penerbitannya dilakukan secara nasional langsung oleh BSI, dana setoran awal dimulai dari seribu rupiah.

1) Keunggulan Tabungan Simpanan Pelajar

- a) Dengan bebas biaya administrasi dan setoran awal cukup ringan dengan Rp.1000.
- b) Tarik tunai dengan biaya gratis.
- c) Menyukseskan program dari OJK yaitu inklusi.

2) Syarat dan Ketentuan

- a) Satu siswa hanya boleh memiliki satu rekening simpanan pelajar iB pada satu bank.
- b) Perorangan harus Warga Negara Indonesia (WNI) dengan status sebagai siswa seperti PAUD/TK, SD/MI, SMP/ MTS, SMA/MA.
- c) Dengan usia 17 tahun ke bawah yang belum memiliki KTP.

d) Akta kelahiran yang dicantumkan NIK (Nomor Induk Keluarga).

d. BSI Tabungan Pendidikan

Tabungan pendidikan ini sangat cocok bagi yang ingin merencanakan pendidikan anaknya, dengan setoran awalnya Rp.100.000 (seratus ribu rupiah). Keunggulan Tabungan Pendidikan, yaitu:

- 1) Mendapatkan bagi hasil yang kompetitif setara dengan deposito konter.
- 2) Adanya perlindungan asuransi syariah sampai 120 kali setoran bulanan dan pembayaran setoran sisa untuk masa yang belum dijalani.

e. Tabungan Haji dan Umrah

Tabungan Haji dan Umrah merupakan salah satu produk dari BSI yang terbagi menjadi dua yaitu:

1) BSI Tabungan Haji Indonesia

Tabungan haji Indonesia yang memiliki setoran awal Rp.100.000 (seratus ribu) dan pembayarannya juga bisa melalui giro deposito.

2) BSI Tabungan Haji Muda Indonesia

Muda Indonesia digunakan untuk perencanaan haji dan umrah bagi kalangan usia muda dengan mengikuti aturan syari'ah.

Keunggulan dari tabungan haji dan umrah, yaitu:

- 1) Tidak adanya biaya bulanan dan bebas biaya administrasi dan pembukaan rekening bisa secara online.
- 2) Membantu perencanaan ibadah haji dan umrah.
- 3) Pelunasan haji dapat dilakukan secara online.
- 4) Memudahkan untuk mendapatkan porsi keberangkatan haji dengan sistem secara online dengan Siskohat Kementerian Agama dari minimal usia 12 tahun.

f. BSI Tabungan Easy Mudharabah

Tabungan Easy Mudharabah ialah tabungan yang menggunakan akad mudharabah yang darimana dana yang diinvestasikan dalam bentuk tabungan disalurkan di sektor-sektor yang terjamin kehalalannya. Cara pembukaan rekening ini pun bisa dilakukan secara online. Keunggulan tabungan Easy Mudharabah, yaitu:

- 1) Kemudahan transaksi dengan mobile banking dan net banking.
- 2) Gratis biaya transaksi di seluruh EDC Bank Mandiri, semua EDC bank di Indonesia dan EDC berjaringan PRIMA.
- 3) Dapat dibuka melalui pembukaan rekening online.

g. BSI Tabungan Easy Wadiah

Tabungan Easy Wadiah adalah tabungan yang menggunakan akad *wadiah yad dhamanah* yang dimana dana yang ditabung di bank syariah dan keuntungan bagi hasilnya dapat dilakukan apabila disetujui pihak bank yang terkait. Keunggulan Tabungan Easy Wadiah, yaitu:

- 1) Bebas biaya administrasi bulanan.
- 2) Dapat dibuka melalui pembukaan rekening online.
- 3) Gratis biaya tarik tunai di seluruh ATM Bank Mandiri.

2. Produk Pembiayaan (Lending)

Produk pembiayaan juga terbagi menjadi beberapa bagian yaitu:³³

a. BSI Griya

BSI Griya ialah jika berencana ingin mempunyai rumah maka dapat mengajukan pembiayaan ini untuk kepemilikan rumah dengan layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk ragam kebutuhan sebagai berikut:

- 1) Pembelian rumah baru, ruko, apartemen dan sebagainya.
- 2) Pembelian kavling tanah siap bangun.
- 3) Refinancing untuk pemenuhan kebutuhan nasabah.

Adapun keunggulan BSI Griya, yaitu:

- 1) Angsuran yang tetap dan terencana (sesuai dengan kesepakatan bersama).
- 2) Pengajuan pembiayaan rumah bisa secara online yang cukup memudahkan.

³³ Individu-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia, "Produk Penghimpun dana." <https://www.bankbsi.co.id/index.php/produk&layanan/tipe/individu/kategori/jasa?s=1> (diakses, 16 Januari 2025)

3) Dengan biaya yang ringan yang sesuai dengan tujuan.

b. BSI KPR Sejahtera

Pembiayaan ini juga bisa diajukan untuk kepemilikan rumah yang sesuai dengan prinsip syariah dan harga jual cukup ringan.

Keunggulan BSI KPR Sejahtera, yaitu:

- 1) Angsuran ringan dan tetap dan sesuai prinsip syariah.
- 2) Subsidi bantuan uang muka.

c. BSI KUR Super Mikro

Pembiayaan ini ditujukan untuk pemenuhan kebutuhan modal kerja dan investasi UMKM. Plafon pembiayaan maksimum yang diberikan oleh BSI KUR Super Mikro adalah 10 juta. Keunggulan BSI KUR Super Mikro, yaitu:

- 1) Syarat mudah, proses cepat sesuai prinsip syariah.
- 2) Angsuran ringan dan berbagai skema sesuai dengan kebutuhan produktif nasabah dan biaya administrasi 0%.

d. BSI KUR Mikro

Pembiayaan ini merupakan pembiayaan untuk modal kerja dan investasi dengan batas yang lebih tinggi. Pembiayaan ini dapat mengajukan pembiayaan mulai dari plafon di atas Rp 10 juta hingga Rp 50 juta. Keunggulan BSI KUR Mikro, yaitu:

1) Syarat mudah, proses cepat sesuai prinsip syariah.

2) Angsuran ringan dan berbagai skema sesuai dengan kebutuhan produktif nasabah dan biaya administrasi 0%.

e. BSI KUR Kecil

Pembiayaan ini merupakan program pembiayaan modal kerja dan investasi bagi UMKM dengan limit yang lebih besar. Plafon pembiayaan ini lebih dari Rp 50 juta hingga Rp 500 juta. Keunggulan produk BSI KUR Kecil, yaitu:

1) Menggunakan akad sesuai dengan prinsip syariah.

2) Syarat mudah dan proses cepat.

3) Tidak ada biaya provisi.

4) Tidak ada biaya administrasi.

f. BSI OTO

Pembiayaan ini diajukan jika ingin mempunyai kepemilikan kendaraan. Keunggulan BSI OTO, yaitu:

- 1) Proses mudah dan cepat sesuai dengan prinsip syariah.
- 2) Angsuran murah dan tetap hingga jatuh tempo.
- 3) Kerjasama lebih dari 13.000 dealer.
- 4) Tenor pembiayaan sampai dengan 7 tahun dan pricing kompetitif.
- 5) Jaringan layanan yang luas dan DP mulai dari 0%.

g. BSI Griya Simuda

Pembiayaan yang hanya diperuntukkan untuk yang berusia 21-40 tahun jika ingin mempunyai rumah dan pembiayaan ini hanya bagi nasabah yang berusia muda. Keunggulan BSI Griya Simuda, yaitu:

- 1) Dengan ekstra plafond (pembiayaan lebih besar sampai 120%).

- 2) Dengan extra tenor (waktu pembiayaan sampai dengan 30 tahun.
- 3) Skema yang sesuai dengan tujuannya dengan prinsip syariah.

3. Investasi

Beberapa produk Investasi terbagi menjadi beberapa yaitu³⁴

a. Deposito Rupiah

Deposito rupiah adalah investasi jangka panjang dengan akad mudharabah ditujukan perorangan dan perusahaan dalam mata uang rupiah. Keunggulan deposito rupiah, yaitu:

- 1) Nisbah bagi hasil yang kompetitif.
- 2) Fasilitas ARO (Automatic Roll Over) yaitu perpanjangan otomatis jika deposito jatuh tempo belum dicairkan.
- 3) Terdapat pilihan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan.

b. Deposito Valas

³⁴ Individu-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia, "Produk Penghimpun dana." <https://www.bankbsi.co.id/index.php/produk&layanan/tipe/individu/kategori/jasa?s=1> (diakses, 16 Januari 2025)

Deposito Valas ialah investasi jangka panjang dengan akad mudharabah ditujukan untuk nasabah perorangan dan perusahaan dalam mata uang USD. Keunggulan deposito valas ialah:

- 1) Nisbah bagi hasil yang kompetitif.
- 2) Fasilitas ARO (Automatic Roll Over) yaitu perpanjangan otomatis jika deposito jatuh tempo belum dicairkan.
- 3) Terdapat pilihan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan.

c. Reksa Dana Syariah

Reksa dana syariah ialah wadah yang digunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat sebagai pemilik harta, dan dana ini selanjutnya dikelola dalam portofolio efek syariah oleh manajer investasi menurut ketentuan syariah dan tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Keunggulan produk Reksa Dana Syariah ialah:

- 1) Dikelola oleh manajer investasi yang profesional.
- 2) Informasi yang transparan.
- 3) Likuiditas yang tinggi.
- 4) Sesuai dengan prinsip syariah.

4. Emas

Beberapa produk emas terbagi menjadi beberapa bagian yaitu:6

a. Gadai Emas

Gadai emas ialah Produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat. Keunggulan produk Gadai Emas,³⁵ yaitu:

- 1)Taksiran tinggi.
- 2)Biaya sewa penyimpanan yang cukup ringan.
- 3)Perpanjangan otomatis.
- 4)Penyimpanan emas aman dan dijamin asuransi.
- 5)Difasilitasi secara online dan offline.

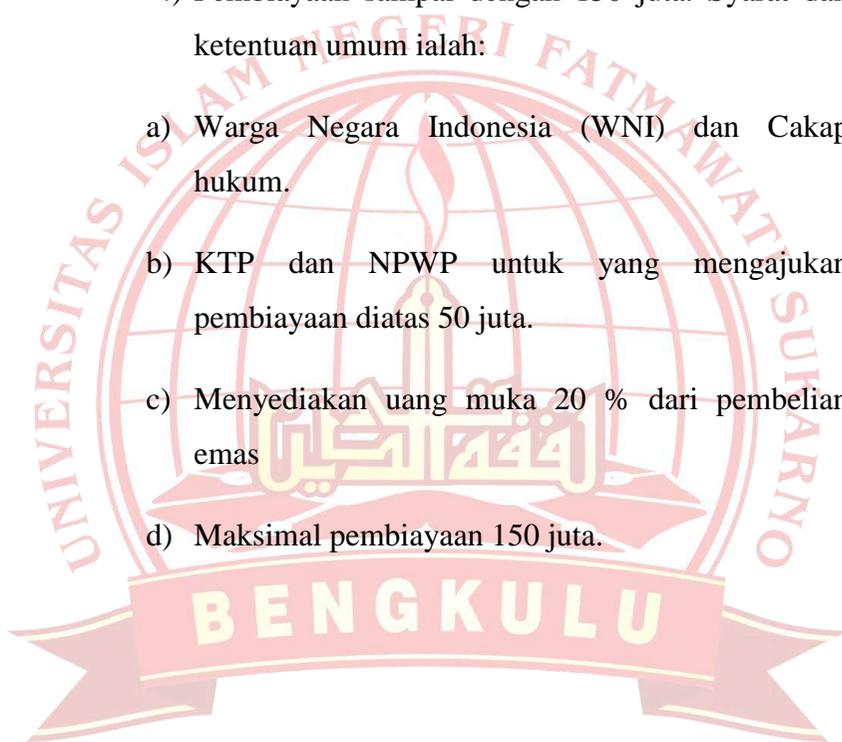
b. Cicilan Emas

Keunggulan dari cicilan emas ialah:

- 1) Angsuran tetap dan ringan serta kenaikan harga tidak berpengaruh terhadap cicilan.

³⁵ Individu-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia,"Produk Penghimpun dana." <https://www.bankbsi.co.id/index.php/produk&layanan/tipe/individu/kategori/jasa?s=1>(diakses,16 Januari 2025)

- 2) Emas aman tersimpan aman di bank dan diasuransikan.
- 3) Investasi yang menguntungkan karena tarif yang murah.
- 4) Pembiayaan sampai dengan 150 juta. Syarat dan ketentuan umum ialah:
 - a) Warga Negara Indonesia (WNI) dan Cakap hukum.
 - b) KTP dan NPWP untuk yang mengajukan pembiayaan diatas 50 juta.
 - c) Menyediakan uang muka 20 % dari pembelian emas
 - d) Maksimal pembiayaan 150 juta.



E.Struktur Organisasi BSI KC Bengkulu Adam Malik

