

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah BSN Kantor Cabang Bengkulu

Bank Syariah Nasional (BSN) adalah bank umum syariah (BUS) yang baru di Indonesia yang diluncurkan pada 2 Oktober 2025 setelah memperoleh izin operasional dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). BSN merupakan hasil dari pemecahan (*spin-off*) Unit Usaha Syariah (UUS) PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk (BTN) ke dalam entitas bank syariah yang berdiri sendiri serta penggabungan dengan Bank Victoria Syariah. Kehadiran BSN merupakan bagian dari strategi transformasi BTN Syariah untuk menjadi bank umum syariah mandiri, yang lebih adaptif, inklusif, dan kompetitif. Langkah ini sejalan dengan amanat Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (P2SK) serta POJK Nomor 12 Tahun 2023 mengenai pelaksanaan pemisahan unit usaha syariah.¹

Dalam kesempatan peluncuran tersebut, manajemen BTN menjelaskan bahwa nama “Bank Syariah Nasional” mencerminkan visi besar untuk menjadikan BSN sebagai lembaga keuangan syariah berskala nasional yang hadir untuk seluruh lapisan masyarakat Indonesia.

¹ Hilman Tsani Rantis, ‘*Strategi Penguatan Daya Saing Perbankan Syariah Indonesia: Analisis Dampak Digitalisasi Dan Kebijakan Spin-off Unit Usaha Syariah Uus*’, Jurnal Ilmiah Penelitian Mahasiswa, 4.1 (2026), h.316.

Kata “Nasional” menggambarkan jangkauan luas dan semangat inklusif, sedangkan “Syariah” menegaskan komitmen bank dalam menjalankan kegiatan usaha berdasarkan nilai-nilai Islam yang menekankan keadilan, keberkahan, dan keberlanjutan.

BSN juga memperkenalkan identitas visual dan logo baru, dengan desain modern namun penuh makna filosofis. Huruf kecil “bsn” menunjukkan karakter lembaga yang rendah hati, ramah, dan mudah dijangkau, sementara simbol bintang bersudut lima melambangkan lima nilai utama: Keadilan, Keberkahan, Keberagaman, Keberlanjutan, dan Kebaruan. Nilai-nilai ini menjadi dasar bagi BSN dalam membangun sistem perbankan yang berintegritas, inovatif, dan berorientasi pada kesejahteraan.²

Peluncuran BSN tidak hanya merupakan pemenuhan regulasi, tetapi juga momentum strategis bagi BTN dalam memperkuat perannya sebagai penggerak utama industri keuangan syariah. Dengan berdirinya BSN, BTN menegaskan komitmennya untuk memperluas akses keuangan syariah, mendukung program pembangunan

² PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, ‘Peluncuran Resmi Bank Syariah Nasional Sebagai Langkah Baru Industri Keuangan Syariah’, 2 Oktober 2025 <https://www.btn.co.id/id/About/ESG/ESGDashboard/Governance/Listing/2025/11/14/Peluncuran-Resmi-Bank-Syariah-Nasional-Sebagai-Langkah-Baru-Industri-Kuangan-Syariah?utm_source>. [Diakses, 22 Desember 2025]

perumahan nasional, serta memperkuat kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi yang inklusif dan berkeadilan.

B. Visi dan Misi BSN Kantor Cabang Syariah Bengkulu

Visi dan misi BSN Kantor Cabang Syariah Bengkulu sejalan dengan visi BSN yang merupakan strategic business unit dengan peran untuk meningkatkan pelayanan dan pangsa pasar sehingga BSN juga sebagai pelengkap dari bisnis perbankan dimana secara konvensional tidak dapat terlayani.

Visi dari BSN adalah “Mitra utama keuangan keluarga yang berkah dan amanah”.³

Sedangkan Misi BSN⁴, yaitu:

1. Menjadi mitra utama dalam pembiayaan perumahan & layanan Syariah inklusif di Indonesia
2. Memberikan pengalaman nasabah terbaik melalui layanan digital dan finansial yang komprehensif
3. Meningkatkan *shareholder value* dengan pertumbuhan profitabilitas sesuai prinsip Syariah
4. Membangun budaya kerja yang unggul dengan landasan nilai-nilai Syariah

³ Bank Syariah Nasional, ‘*Visi Dan Misi Bank Syariah Nasional*’, 2025 <https://www.bankbsn.co.id/tentang-kami/visi_misi>. [Diakses, 22 Desember 2025]

⁴ Bank Syariah Nasional, ‘*Visi Dan Misi Bank Syariah Nasional*’, 2025 <https://www.bankbsn.co.id/tentang-kami/visi_misi>. [Diakses, 22 Desember 2025]

5. Menerapkan praktik tata kelola perusahaan yang baik dan inovasi bisnis berkelanjutan untuk kesejahteraan masyarakat dan kelestarian lingkungan.

C. Produk Simpanan Giro Berkah Pada BSN

Produk simpanan BSN Giro Berkah merupakan salah satu instrumen penghimpunan dana yang disediakan oleh Bank Syariah Nasional (BSN), dengan menggunakan akad *Wadi'ah Yad Dhamanah*, yaitu akad titipan di mana bank diperkenankan memanfaatkan dana nasabah untuk operasional, namun tetap bertanggung jawab penuh menjamin pengembalian dana setiap saat ketika nasabah melakukan penarikan.⁵

BSN Giro Berkah berfungsi sebagai simpanan yang dapat digunakan untuk mendukung berbagai transaksi keuangan nasabah, seperti pembayaran, pemindahbukuan, penarikan melalui cek atau bilyet giro, serta transaksi bisnis lainnya yang membutuhkan fleksibilitas dan likuiditas tinggi. Dalam praktik perbankan syariah, simpanan giro tidak memberikan bunga sebagaimana pada bank konvensional, tetapi bank dapat memberikan bonus (*athaya*) secara sukarela tanpa diperjanjikan di awal.⁶

⁵ Asiah Husnul Khatimah & Nurul Inayah, 'Praktik Penerapan Akad *Wadi'ah Dalam Perbankan Syariah*', Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Manajemen, 2.2 (2024), h. 64.

⁶ Eka Wahyu Hestya Budianto dan Maulidya Annisa, 'Dampak Simpanan Dan Bonus *Wadi'ah Terhadap Net Imbalan Pada Perbankan Syariah Indonesia*', Jurnal Perbankan Syariah, 3.2 (2024), h. 93–95.

Hal ini menegaskan bahwa BSN Giro Berkah selaras dengan prinsip syariah karena terbebas dari unsur riba. Melalui situs resminya, menjelaskan bahwa BSN Giro Berkah dirancang untuk memudahkan transaksi usaha baik individu maupun badan usaha dengan prinsip titipan yang aman dan dapat ditarik kapan saja sesuai kebutuhan nasabah (BSN Giro Berkah, 2024).⁷

D. Akad *Wadi'ah* pada Simpanan Giro di BSN Cabang Bengkulu

Akad *Wadi'ah* secara sederhana berarti penitipan nasabah menitipkan dana kepada bank, dan bank menerima titipan tersebut dengan tanggung jawab untuk menjaga dan mengembalikannya kapan saja atas permintaan nasabah. Dalam praktik bank syariah, *wadi'ah* ini bisa muncul dalam bentuk *wadi'ah yad amanah* (titipan yang dijaga dimanfaatkan oleh bank) atau *wadi'ah yad dhamanah* (titipan dimana bank diberi kewenangan menggunakan dana, tetapi tetap bertanggung jawab terhadap dana tersebut).⁸

Dalam produk giro syariah yaitu rekening giro implementasi akad *wadi'ah* lazim dipakai. Sebagaimana dirumuskan dalam literatur, giro syariah adalah simpanan

⁷ 'Dewan Syariah Nasional (DSN MUI) Fatwa No. 01/DSN MUI/IV/2000 '*Tentang Giro*' <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail/11eae9009328eff083f2313433323036.html?utm_source=>.
[Diakses, 10 Desember 2025]

⁸ La Ode Alimusa, 'Kajian Konsep Akad Dan Jenis Produk Perhimpunan Dana Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8.3 (2022).

berdasarkan akad *wadi'ah* (atau akad lain sesuai prinsip syariah) di mana penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu melalui cek, bilyet giro, alat perintah pembayaran, atau pemindahbukuan.⁹

Secara operasional, penerapan *wadi'ah* pada giro di bank syariah seperti BSN, berarti nasabah dapat menyetor dan menarik dana kapan saja (*on-call*), sesuai dengan karakteristik giro. Bank bertindak sebagai penitip amanah, mengelola dana sesuai prinsip syariah, dan tergantung jenis *wadi'ah* boleh atau tidak boleh memanfaatkan dana tersebut. Dalam *wadi'ah yad dhamanah*, bank diperbolehkan menggunakan dana deposito atau giro milik nasabah untuk keperluan bank (misalnya likuiditas), asalkan jika nasabah meminta kembali, dana bisa dikembalikan secara utuh.¹⁰

E. Produk-produk di BSN Kantor Cabang Bengkulu

Produk dana pada BSN terbagi menjadi beberapa produk dana, yaitu sebagai berikut;

1. Pendanaan Bisnis

a. BSN Giro Berkah (*Wadi'ah*)

BSN Giro Berkah (*Wadi'ah*) adalah produk simpanan giro syariah yang dijalankan berdasarkan

⁹ Eka Wahyu Hestya Budianto dan Maulidya Annisa, '*Dampak Simpanan Dan Bonus Wadiah Terhadap Net Imbalan Pada Perbankan Syariah Indonesia (2018-2023)*', Jurnal Perbankan Syariah, 3.2 (2024),h 93.

¹⁰ Najwa Lailil Fajriyah, '*Peran Dan Prospek Akad Wadiah Dalam Mendukung Pertumbuhan Perbankan Syariah Di Indonesia*', Jurnal Investasi Islam, 5.2 (2024), h.724.

akad wadiah yad dhamanah, di mana nasabah menitipkan dana kepada bank sebagai *titipan amanah* yang dapat ditarik sewaktu-waktu tanpa janji imbalan, dan bank bertanggung jawab menjaga keutuhan dana sambil memberikan kemudahan transaksi sesuai prinsip ekonomi Syariah.¹¹

b. BSN Giro Berkah (*Mudharabah*)

BSN Giro Berkah (*Mudharabah*) adalah simpanan dengan bagi hasil yang kompetitif untuk perusahaan yang memiliki aktifitas transaksi bisnis yang tinggi dengan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* yang merupakan kerja sama antara dua pihak dengan keuntungan dibagi menurut nisbah yang disepakati.¹²

c. BSN Deposito Berkah

BSN Deposito Berkah adalah investasi berjangka bagi lembaga dan bagi hasil kompetitif yang menggunakan akad *mudharabah* (investasi), yaitu merupakan kerja sama antara dua pihak dengan keuntungan dibagi menurut nisbah yang disepakati.¹³

¹¹ BSN, "*Giro Berkah Wadiah*", <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/giro-berkah-wadiah>. [Diakses, 23 Desember 2025]

¹² BSN, "*BSN Giro Berkah (Mudharabah)*", <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/giro-berkah-mudharabah>. [Diakses, 23 Desember 2026]

¹³ Bank Syariah Nasional, '*BSN Deposito Berkah*', 2025 <<https://www.bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-bisnis/deposito-berkah>>. [Diakses, 22 Desember 2025]

d. BSN Deposito *On Call* Berkah

BSN Deposito *On Call* Berkah adalah investasi berjangka yang dapat memberikan optimalisasi keuntungan bagi perusahaan dengan jangka waktu 1-28 hari dan dikelola melalui akad *mudharabah mutlaqah* (investasi).¹⁴

2. Pendanaan Individu

a. BSN Tabungan Emas

BSN Tabungan Emas merupakan produk dana berakad *mudharabah* yang memberikan kemudahan nasabah untuk berinvestasi melalui pembelian emas dengan mendapatkan bagi hasil yang menguntungkan.¹⁵

b. BSN Tabungan Haji dan Umroh

Merupakan produk simpanan dana berakad *mudharabah* yang memberikan kemudahan nasabah untuk melakukan perencanaan ibadah haji atau umroh dengan bagi hasil yang kompeten.¹⁶

c. BSN Tabungan Qurban

¹⁴ Bank Syariah Nasional, 'BSN Deposito On Call Berkah', 2025 <<https://www.bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-bisnis/deposito-on-call-berkah>>. [Diakses, 22 Desember 2025]

¹⁵ BSN, "*BSN Tabungan Emas*", <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/tabungan-emas>. [Diakses, 23 Desember 2025]

¹⁶ BSN, "*BSN Tabungan Haji Dan Umroh*", <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/tabungan-haji-umroh>. [Diakses, 23 Desember 2025]

Merupakan tabungan berencana untuk pembelian dan penyaluran hewan qurban dengan bagi hasil yang menguntungkan dan kompetitif berdasarkan prinsip Syariah akad *mudharabah* (investasi).¹⁷

d. BSN Tabungan Simpanan Pelajar

Merupakan tabungan untuk pelajar dengan tujuan meningkatkan budaya menabung sejak dini dengan prinsip Syariah yaitu akad *wadi'ah* (investasi).¹⁸

e. BSN Tabunganku

Merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.¹⁹

f. BSN Giro Berkah (*Mudharabah*)

Merupakan simpanan dengan akad *mudharabah mutlaqah* (investasi) yang memberikan bagi hasil kompetitif serta kemudahan pengelolaan keuangan

¹⁷ BSN, “*BSN Tabungan Qurban*”, <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/tabungan-qurban>. [Diakses, 23 Desember 2025]

¹⁸ BSN, “*BSN Tabungan Simpanan Pelajar*”, <https://bankbsn.co.id/pr-oduk-bsn/pendanaan-individu/tabungan-simpanan-pelajar>. [Diakses, 23 Desember 2025]

¹⁹ BSN, ‘*BSN Tabunganku*’, 2025 <<https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/tabunganku>>. [Diakses, 23 Desember 2025]

Lembaga/perorangan atas aktivitas keuangan bisnisnya.²⁰

g. BSN Giro Berkah (*Wadi'ah*)

Merupakan simpanan dengan akad wadiah (titipan) dengan kemudahan pengelolaan aktivitas keuangan dan bisnis serta memberikan keamanan bertransaksi kapan pun dan dimana pun.²¹

h. BSN Deposito Berkah

Merupakan simpanan berjangka dengan akad mudharabah dengan jangka waktu fleksibel dan memiliki bagi hasil yang kompetitif untuk memenuhi berbagai kebutuhan di masa yang akan datang.²²

i. BSN Deposito On Call Berkah

Merupakan investasi berjangka yang dapat memberikan optimalisasi keuntungan bagi perusahaan dengan jangka waktu 1-28 hari dan dikelola melalui akad *mudharabah mutlaqah* (investasi).²³

j. Tabungan Berkah (*Wadi'ah*)

Merupakan produk simpanan dana berakad *wadi'ah* yang memberikan solusi tabungan

²⁰ BSN, “BSN Giro Berkah (*Mudharabah*),” <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/giro-berkah-mudharabah>. [Diakses, 23 Desember 2025]

²¹ BSN, ‘Giro Berkah Wadiah’. ,[Diakes 23 Desember 2025]

²² BSN, ‘BSN Deposito Berkah’ (Bank Syariah Nasional, 22 May 2026) <<https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-bisnis/deposito-berkah>>. [Diakses, 23 Desember 2025]

²³ BSN, “BSN Deposito On Call Berkah” <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-bisnis/deposito-on-call-berkah>. [Diakses, 23 Desember 2026]

bertransasional dengan kemudahan pembelian dan embayaran melalui *channel* BSN untuk menunjang aktivitas keuangan.²⁴

k. BSN Tabungan Berkah (*Mudharabah*)

Merupakan produk simpanan dana berakad mudharabah yang memberikan keluasaan dalam berinvestasi dengan bagi hasil yang menguntungkan serta memberikan kemudahan dalam menunjang transaksi dan aktivitas keuangan lainnya.²⁵

F. Keunikan BSN Cabang Bengkulu Dibandingkan Bank Syariah Lainnya

Adapun Keunikan BSN Kantor Cabang Bengkulu dibandingkan Bank Syariah Lainnya, berikut beberapa aspek pembeda atau keunikan BSN Syariah khususnya di Bengkulu.

1. Keterkaitan kuat dengan fokus pembiayaan perumahan.

Sebagai unit dari Bank BSN (yang *historically* berfokus pada perumahan atau KPR), BSN memiliki kompetensi dan produk yang menonjol untuk pembiayaan kepemilikan rumah syariah menjadikannya pilihan menarik bila dibandingkan

²⁴ BSN, “*BSN Tabungan Berkah Wadiah*,” <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/tabungan-berkah-wadiah>. [Diakses, 23 Desember 2025]

²⁵ BSN, “*BSN Tabungan Berkah Mudharabah*,” <https://bankbsn.co.id/produk-bsn/pendanaan-individu/tabungan-berkah-mudharabah>. [Diakses, 23 Desember 2025]

UUS/bank syariah yang lebih fokus ke UMKM atau perdagangan. Hal ini memberi keunggulan kompetitif dalam segmen KPR syariah.²⁶

2. Espansi Jaringan yang terencana ke daerah

BSN tampak menargetkan penguatan layanan di wilayah-wilayah tertentu (termasuk Bengkulu) dengan membuka kantor cabang di Bengkulu sebagai bagian dari strategi penetrasi wilayah hal ini meningkatkan ketersediaan layanan syariah di daerah yang sebelumnya kurang terlayani. Keberadaan KC memberi advantage lokal atas beberapa bank syariah yang belum sekuat jaringan di wilayah tersebut.²⁷

3. Kolaborasi lokal dan pendekatan komunitas (kerja sama perguruan tinggi, REI, dsb)

Aktivitas kerja sama lokal (MoU dengan universitas, program akad massal KPR bersama REI daerah, dsb.) menunjukkan pendekatan relasional dan komunitas yang membantu edukasi produk syariah serta memperkuat pangsa pasar lokal. Ini membedakan

²⁶ Bank Tabungan Negara Persero Tbk, '*BTN Syariah: Transaksi Aman Dan Berkah Sesuai Syariah*', <<https://www.btn.co.id/id/Syariah>>. [Diakses, 28 November 2025]

²⁷ D. M. Hutauruk, '*Siap Ekspansi Ke Bengkulu, BTN Akan Buka Kantor Cabang Syariah*'. 17 Desember, 2021 <https://keuangan.kontan.co.id/news/siap-ekspansi-ke-bengkulu-btn-akan-buka-kantor-cabang-syariah?utm_source>.[Diakses, 28 November 2025]

BSN Kantor Cabang Bengkulu dari bank yang lebih pusat tanpa keterlibatan lokal intensif.²⁸

4. Portofolio produk yang mengadopsi akad *wadi'ah* untuk kebutuhan transaksi dan likuiditas nasabah bisnis

Praktik penggunaan akad *wadi'ah* untuk produk giro (transaksional) yang sesuai Syariah merupakan pemasaran standar tetapi membedakan Bank Syariah Nasional Cabang Bengkulu sering menempatkannya bersama paket layanan transaksi/korporasi yang terhubung dengan pembiayaan perumahan dan solusi *cash management* membentuk proposisi nilai yang terintegrasi.²⁹

5. Penghargaan *Best Islamic Bank-Indonesia*

Dalam konteks dinamika industri, prestasi BSN juga patut dicatat: bank ini baru-baru ini meraih penghargaan *internasional Euromoney Islamic Finance Awards 2025* sebagai *Best Islamic Bank Indonesia*, menunjukkan bahwa kualitas layanan, kinerja keuangan, dan inovasi digitalnya termasuk upaya memperkuat ekosistem perumahan syariah dan

²⁸ Purna Herawa, 'BTN Syariah Bengkulu Teken MoU Dengan UNIB', 16 Maret 2023 <https://www.unib.ac.id/btn-syariah-bengkulu-teken-mou-dengan-unib/?utm_source>.[Diakses, 28 November 2025]

²⁹ Bank BTN Syariah, 'Giro BTN IB' <https://www.btn.co.id/id/Syariah/Business/Produk-Dana/Giro/Giro-BTN-iB?utm_source>.[Diakses, 28 November 2025]

layanan perbankan syariah digital diakui secara nasional dan internasional.³⁰



³⁰ Makruf, 'BTN Syariah Kembali Raih Penghargaan Best Islamic Bank Indonesia 2025 Dari Euromoney', <https://fin.co.id/2025/05/21/btn-syariah-kembali-raih-penghargaan-best-islamic-bank-indonesia-2025-dari-euromoney?utm_source>. [Diakses, 28 November 2025]