

### **BAB III**

#### **GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN**

##### **A. Sejarah Bank Syariah Indonesia (BSI)**

Bank Syariah Indonesia (BSI) adalah lembaga keuangan syariah yang resmi didirikan pada 1 Februari 2021, hasil dari penggabungan tiga bank syariah milik Badan Usaha Milik Negara (BUMN), yaitu PT Bank BRIsyariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri, dan PT Bank BNI Syariah. Proses merger ini telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tanggal 27 Januari 2021 dan secara resmi diluncurkan oleh Presiden Joko Widodo di Istana Negara. Pendirian BSI merupakan bagian dari strategi pemerintah untuk memperkuat industri perbankan syariah nasional.<sup>79</sup> Struktur kepemilikan saham BSI terdiri atas: PT Bank Mandiri (Persero) Tbk sebanyak 50,83%, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebesar 24,85%, dan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dengan porsi sebesar 17,25%. Sisa saham dimiliki oleh pemegang lainnya yang masing-masing kurang dari lima persen.<sup>80</sup> Penggabungan ini bertujuan untuk mengintegrasikan kekuatan ketiga bank tersebut sehingga dapat menawarkan layanan yang lebih komprehensif

---

<sup>79</sup> Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 'OJK Restui Penggabungan Bank Syariah BUMN Menjadi Bank Syariah Indonesia', *OJK*, 2021 <<https://www.ojk.go.id>> [accessed 3 April 2026].

<sup>80</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, 'Profil Perusahaan Bank Syariah Indonesia', 2024 <<https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>> [accessed 4 April 2026].

serta meningkatkan jangkauan dan kapasitas modalnya. Didukung sinergi antar perusahaan serta dukungan pemerintah melalui Kementerian BUMN, BSI berpotensi bersaing di tingkat global.<sup>81</sup>

Peluang bagi perkembangan lebih lanjut menjadi salah satu bank syariah terkemuka dunia sangat terbuka lebar. Selain kinerja positif yang terus tumbuh, iklim mendukung dalam misi pemerintah menciptakan ekosistem industri halal dan membangun sebuah bank syariah nasional besar serta kuat juga memberikan kontribusi terhadap peluang itu; terutama karena Indonesia memiliki populasi muslim terbesar di dunia.<sup>82</sup> Pembentukan BSI dipicu oleh kebutuhan untuk meningkatkan daya saing perbankan syariahnya yang sebelumnya masih tersekat-sekat dengan keterbatasan dalam hal modal, skala operasional, maupun cakupan layanan. Dengan adanya merger ini harapannya adalah agar BSI mampu menyatukan potensi ketiga institusi tersebut demi menghasilkan lembaga keuangan syariah yang lebih efisien and kompetitif baik secara domestik maupun internasional.<sup>83</sup>

---

<sup>81</sup> BSI, 'Ekspansi Dan Akselerasi Bisnis Untuk Pertumbuhan Berkelanjutan', *Laporan Tahunan BSI 2023*, 2023, 3 <<https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2023-ID.pdf>>.

<sup>82</sup> Bank Syariah Indonesia, 'Tentang Kami: Profil Perusahaan', *Bank Syariah Indonesia*, 2024 <<https://www.bankbsi.co.id/company-information/tentang-kami>> [accessed 4 April 2026].

<sup>83</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, 'Sejarah Perseroan', 2021 <[https://ir.bankbsi.co.id/corporate\\_history.html](https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html)> [accessed 3 April 2026].

Selain itu, pembentukan Bank Syariah Indonesia (BSI) memiliki tujuan strategis untuk meningkatkan inklusi keuangan syariah di Tanah Air. Tingkat penetrasi perbankan syariah masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan perbankan konvensional, sehingga diperlukan adanya institusi yang solid guna memperluas akses layanan keuangan berbasis syariah kepada masyarakat secara luas.<sup>84</sup>

Dalam rangka mendukung pembangunan ekonomi, BSI memainkan peranan kunci dalam membantu sektor Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui beragam produk pembiayaan seperti Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah. BSI aktif memberikan pendanaan kepada UMKM serta melakukan pendampingan usaha sebagai upaya untuk meningkatkan kapasitas dan daya saing para pelaku mikro. Hal ini menunjukkan bahwa BSI tidak hanya berfungsi sebagai lembaga intermediasi finansial tetapi juga bertindak sebagai agen pemberdayaan ekonomi masyarakat.<sup>85</sup>

Lebih lanjut, peran BSI dalam pemberdayaan UMKM juga diwujudkan melalui peningkatan akses permodalan, penguatan layanan keuangan, serta kerja sama dengan berbagai lembaga untuk mendukung pengembangan usaha

---

<sup>84</sup> Bisnis Indonesia, 'Inklusi Keuangan Syariah Masih Rendah Dibanding Bank Konvensional', *Bisnis.Com*, 2024  
<<https://finansial.bisnis.com>>.

<sup>85</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, 'Fokus Ekonomi Kerakyatan, Pembiayaan UMKM BSI Naik 9,01%', 2025.

mikro. Upaya ini sejalan dengan tujuan pendirian BSI yang tidak hanya berorientasi pada profit.<sup>86</sup>

## **B. Profil BSI KCP Bengkulu Panorama**

### **1. Identitas Kantor**

Nama Unit : PT Bank Syariah Indonesia Tbk,  
Kantor Cabang Pembantu (KCP)  
Bengkulu Panorama.

Alamat : Jl. Semangka RT.15/RW.05,  
Panorama, Singaran Pati, Kota  
Bengkulu (Area pasar dan pusat  
perdagangan).

Status : Merupakan bagian dari Area  
Bengkulu di bawah Regional Office  
(RO) III Palembang.

Telepon : (0736) 347932

Website : [www.bsi.co.id](http://www.bsi.co.id)

Jenis Usaha : Perbankan Syariah.<sup>87</sup>

### **2. Struktur Organisasi di BSI KCP Bengkulu Panorama**

Secara umum, struktur di KCP Panorama terdiri dari:

a. *Branch Manager* (BM): Pimpinan cabang.

b. *Branch Operations Syariah Manager* (BOSM):  
Mengawasi operasional dan pelayanan.

---

<sup>86</sup> Sekolah Bisnis dan Manajemen Institut Teknologi Bandung (SBM ITB), 'Bank Syariah Indonesia Berupaya Memberdayakan UMKM', *SBM ITB*, 2021 <SBM ITB> [accessed 3 April 2026].

<sup>87</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, *Profil Instansi, Alamat, Dan Struktur Organisasi BSI KCP Bengkulu Panorama* (bengkulu, 2026).

c. *Micro Staff (Consumer/Micro Relationship Manager):*

Tim yang menangani analisis pembiayaan KUR dan mikro.

d. *Frontliner: Teller dan Customer Service*<sup>88</sup>

Berikut daftar pegawai di BSI KCP Bengkulu Panorama meliputi:

- 1) Faizal Daus : *Branch Manager*
- 2) Ice Priska : *Branch Operations & Service Manager (BOSM)*
- 3) Siti Masita: *Pawning Sales Officer*
- 4) Betaliyoes B: *Consumer Leader*
- 5) Budi Setiawan : *Mikro Leader*
- 6) Eldian Hajrin : *Staff Consumer Mikro*
- 7) Anisa Fadilah : *Staff Consumer Mikro*
- 8) Heru Efendi : *Staff Mikro*
- 9) Bambang Haryanto : *Staff Mikro*
- 10) Saleh Armadi : *Staff Mikro*
- 11) Yogi Pratama: *Staff Mikro*
- 12) Vikri : *Staff Mikro*
- 13) Ariansyah : *Staff Mikro*
- 14) Rina : *Powning Staff*
- 15) Dona Pranata: *Funding Staff*
- 16) Kiki Aprianti : *Funding Staff*

---

<sup>88</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, *Profil Instansi, Alamat, Dan Struktur Organisasi BSI KCP Bengkulu Panorama.*

17) Marini Wulandhary: *Customer*

*Service/Operasional*

18) Yeni : *Customer Service/Operasional*

19) Dea Oktaviani: *Teller*

20) Deki : *Teller*.<sup>89</sup>

### **C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia**

#### **1. Visi**

Sepuluh Bank Islam Teratas di Dunia

#### **2. Misi**

- a. Menyediakan akses terhadap solusi keuangan syariah di Indonesia.
- b. Menjadi bank yang signifikan dengan memberikan nilai optimal bagi para pemegang saham.
- c. Menjadi pilihan utama dan kebanggaan bagi talenta terbaik di Indonesia.<sup>90</sup>

### **D. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia**

#### **1. Tabungan**

- a. BSI Tabungan Easy Wadiah: Tabungan dengan prinsip titipan (*Wadiah Yad Dhamanah*), bebas biaya administrasi bulanan, dan gratis tarik tunai di ATM Mandiri.

---

<sup>89</sup> Hendri Budiman, Pegawai Bank Syariah Indonesia KCP Bengkulu Panorama, Wawancara Tanggal 7 Mei 2026

<sup>90</sup> Bank Syariah Indonesia, 'Profil Perusahaan: Visi, Misi, Dan Nilai Utama', *Bank Syariah Indonesia*, 2024  
<<https://www.bankbsi.co.id/company-profile/visi-misi>> [accessed 4 April 2026].

- b. BSI Tabungan *Easy Mudharabah*: Tabungan dengan prinsip bagi hasil (*Mudharabah Mutlaqah*). Nasabah mendapatkan porsi bagi hasil dari pengelolaan dana oleh bank.
- c. BSI Tabungan Bisnis: Khusus untuk pengusaha, memberikan limit transaksi yang lebih tinggi dan detail keterangan transaksi pada buku tabungan.
- d. BSI Tabungan Payroll: Tabungan khusus untuk penerimaan gaji karyawan perusahaan yang bekerja sama dengan BSI..
- e. BSI Tapenas (Tabungan Perencanaan Nasional): Tabungan berjangka untuk tujuan tertentu (pendidikan, liburan, dll) dengan sistem autodebet bulanan. Tersedia dalam mata uang Rupiah dan USD.
- f. BSI Tabungan Haji Indonesia: Untuk nasabah dewasa guna mempersiapkan setoran lunas biaya haji (mendapatkan nomor porsi).
- g. BSI Tabungan Haji Muda Indonesia: Tabungan haji khusus untuk anak-anak dan remaja di bawah usia 18 tahun.
- h. BSI Tabungan Umrah: Perencanaan dana khusus untuk perjalanan ibadah umrah.
- i. BSI Tabungan Junior: Tabungan untuk anak usia di bawah 17 tahun untuk menumbuhkan budaya menabung.

- j. BSI Tabungan Simpanan Pelajar (SimPel): Tabungan khusus siswa dengan persyaratan mudah dan setoran awal sangat ringan (Rp5.000).
  - k. BSI Tabungan Mahasiswa: Tabungan khusus untuk mahasiswa yang seringkali terintegrasi dengan Kartu Tanda Mahasiswa (KTM).
  - l. BSI Tabungan Valas: Tabungan dalam mata uang asing (USD).
  - m. BSI Tabungan Multicurrency: Satu rekening yang dapat menyimpan berbagai macam mata uang asing sekaligus.
  - n. BSI Tabungan Efek Syariah: Rekening Dana Nasabah (RDN) khusus untuk bertransaksi saham syariah di pasar modal.<sup>91</sup>
2. Pembiayaan
- a. BSI KUR: Sebuah fasilitas pendanaan yang ditujukan untuk usaha mikro, kecil, dan menengah guna memenuhi kebutuhan modal kerja serta investasi dengan plafon maksimum hingga Rp. 500 juta.
  - b. Gadai Emas BSI Mobile dan BYOND by BSI: Layanan pengajuan gadai emas secara digital melalui aplikasi seluler tanpa harus antri lama di bank.

---

<sup>91</sup> Bank Syariah Indonesia, 'Individual Savings and Deposit Products', Bank Syariah Indonesia, 2024  
<<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/tabungan>> [accessed on April 4, 2026].

- c. BSI Mitraguna Online: Pembiayaan berbasis digital untuk berbagai kebutuhan yang dapat diajukan langsung melalui aplikasi BSI Mobile dengan proses yang cepat.
- d. BSI Mitraguna Berkah: Pembiayaan tanpa jaminan yang diperuntukkan bagi karyawan, profesional, maupun pensiunan untuk keperluan konsumtif.
- e. BSI Griya Simuda: Produk pembiayaan untuk kepemilikan rumah (KPR) yang dirancang khusus bagi generasi milenial atau nasabah muda, menawarkan plafon yang lebih tinggi serta jangka waktu pelunasan yang lebih lama.
- f. BSI Griya Reguler: Pembiayaan yang ditujukan untuk pembelian rumah tinggal, ruko, rukan, atau apartemen (baik baru maupun bekas) dengan cicilan tetap yang jelas dan transparan.
- g. BSI Oto: Pembiayaan bagi pembelian kendaraan bermotor (mobil atau motor) melalui akad Murabahah atau Ijarah Muntahiyah Bittamlik (IMBT).
- h. BSI Umrah: Pembiayaan khusus yang dirancang untuk membantu nasabah dalam merencanakan serta melaksanakan ibadah umrah ke Tanah Suci.
- i. BSI Pensiun Berkah: Pembiayaan yang dikhususkan bagi para pensiunan agar tetap produktif dan sejahtera di masa tua.

- j. BSI Pra Pensiun Berkah: Fasilitas pembiayaan bagi pegawai yang akan memasuki masa pensiun untuk persiapan masa depan yang mandiri.
- k. BSI OTO melalui BSI Mobile/Byond by BSI: Layanan pengajuan pembiayaan kendaraan yang bisa diakses langsung melalui genggam tangan (smartphone).
- l. BSI Mitra Linkage: Program pemberdayaan ekonomi melalui kerja sama dengan lembaga keuangan mikro untuk menjangkau masyarakat lebih luas.<sup>92</sup>

### 3. Investasi

- a. BSI Tabungan Efek Syariah: Rekening yang dirancang khusus untuk memfasilitasi nasabah dalam melakukan transaksi jual beli saham syariah di pasar modal dengan cara yang aman.
- b. BSI Deposito Valas: Investasi berjangka dalam mata uang asing, seperti USD, yang dikelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah.
- c. BSI Deposito Rupiah: Investasi berjangka dalam mata uang Rupiah dengan pembagian hasil yang bersaing sesuai dengan akad Mudharabah.
- d. BSI Deposito Wakaf: Produk inovatif di mana nasabah menginvestasikan dana untuk wakaf sementara; pokok

---

<sup>92</sup> Bank Syariah Indonesia, "Pembiayaan - Produk dan Layanan untuk Individu di Bank Syariah Indonesia," Bank Syariah Indonesia, 2024 <<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/pembiayaan?page=1>> [accessed on April 4, 2024].

tetap utuh, namun bagi hasilnya disalurkan untuk kegiatan sosial.

- e. Reksadana Syariah: Sebuah sarana investasi yang mengumpulkan dana secara kolektif, dikelola oleh Manajer Investasi dalam instrumen pasar uang atau saham berbasis syariah.
- f. Wali Amanat: Layanan di mana BSI bertindak sebagai perwakilan kepentingan pemegang efek (seperti sukuk) untuk memastikan hak investor terpenuhi.
- g. BSI Merchant Business: Layanan pengelolaan dana dan transaksi bagi pelaku usaha untuk mengoptimalkan perputaran modal secara syariah.
- h. SBSN Ritel (Surat Berharga Syariah Negara): Investasi dalam surat utang syariah yang aman dan dijamin oleh pemerintah, dikenal sebagai Sukuk Ritel atau Tabungan.
- i. Cash Waqf Linked Sukuk (Sukuk Wakaf Ritel): Instrumen ini mengintegrasikan investasi sukuk dengan manfaat wakaf uang untuk mendukung pemberdayaan masyarakat.
- j. Konsultasi Perencanaan Keuangan Syariah: Layanan pendampingan bagi nasabah untuk merencanakan portofolio investasi dan perlindungan aset sesuai prinsip Islam.

- k. BSI Cicil Emas: Layanan pembiayaan yang memungkinkan Anda untuk memiliki emas batangan melalui cicilan tetap dan terjangkau, tanpa dipengaruhi oleh perubahan harga emas di masa depan.
  - l. Cicil Emas di Mobile App (BYOND/BSI Mobile): Kemudahan akses cicil emas secara digital melalui aplikasi tanpa perlu datang ke kantor cabang.<sup>93</sup>
4. Haji & Umroh
- a. BSI Tabungan Haji Indonesia: Sebuah produk simpanan utama dalam Rupiah yang dirancang untuk mempersiapkan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH). Simpanan ini terhubung secara langsung dengan sistem pendaftaran haji pemerintah (SISKOHAT) untuk memudahkan nasabah mendapatkan nomor porsi keberangkatan.
  - b. Layanan & Form Pembatalan Haji & Umroh: Fasilitas administratif bagi nasabah yang karena alasan tertentu perlu melakukan pembatalan pendaftaran. BSI menyediakan prosedur dan formulir resmi untuk memastikan proses pengembalian dana atau pembatalan porsi dilakukan sesuai regulasi yang berlaku.

---

<sup>93</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, 'Investasi - Produk dan Layanan Individu', Bank Syariah Indonesia, 2026 [online] Available at: <<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/investasi>> [Accessed 4 April 2026].

- c. HAJJ & Umrah Concierge: Layanan asistensi eksklusif yang membantu nasabah dalam merencanakan perjalanan ibadah secara menyeluruh. Layanan ini mencakup konsultasi pemilihan travel rekanan, estimasi biaya, hingga pengaturan jadwal keberangkatan agar lebih terorganisir.
- d. Kartu BSI Debit Haji: Kartu debit khusus bagi jemaah haji yang memberikan kemudahan transaksi selama di Tanah Suci. Kartu ini biasanya dilengkapi dengan fitur bebas biaya tarik tunai di jaringan ATM tertentu di Arab Saudi dan nilai tukar yang kompetitif.
- e. BSI SME Pelunasan Porsi Haji Khusus: Fasilitas pembiayaan segmentasi *Small Medium Enterprise* (SME) yang diberikan kepada biro perjalanan (Travel) untuk membantu pelunasan biaya haji khusus jemaah mereka. Ini merupakan solusi likuiditas agar jemaah bisa berangkat tepat waktu sesuai jadwal porsi.<sup>94</sup>

## 5. Jasa

- a. Layanan Konsultasi ZISWAF & Waris: Perhitungan dan penyaluran Zakat, Infaq, Sedekah, serta konsultasi ahli mengenai pembagian harta waris secara Islam.

---

<sup>94</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, 'Haji & Umroh - Layanan Dan Fasilitas Individu', *Bank Syariah Indonesia*, 2026  
<<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/haji-umroh>> [accessed 4 April 2026].

- b. Wali Amanat: Layanan bank sebagai wakil pemegang efek (seperti sukuk) untuk melindungi kepentingan investor.
- c. BSI JadiBerkah.id: Platform khusus untuk memfasilitasi wakaf dan donasi sosial secara digital.
- d. BSI Private: Layanan eksklusif dengan fitur premium untuk nasabah dengan profil kekayaan tinggi (*High Net Worth*).
- e. Bancassurance: Perlindungan asuransi syariah hasil kerja sama dengan perusahaan asuransi mitra.
- f. Consolidated Statement: Laporan terpadu yang menampilkan seluruh portofolio tabungan, investasi, dan pembiayaan nasabah dalam satu dokumen.
- g. Layanan Konsultasi Pajak: Fasilitas pendampingan oleh konsultan profesional untuk urusan perpajakan nasabah.
- h. Medical Concierge: Layanan asistensi kesehatan untuk kenyamanan akses medis bagi nasabah tertentu.
- i. Priority Family: Perluasan manfaat dan fasilitas layanan BSI Prioritas bagi anggota keluarga nasabah.
- j. TAX Report: Layanan penyediaan data keuangan yang diformat khusus untuk mempermudah pelaporan SPT tahunan nasabah.

- k. BSI Bank Garansi: Jaminan tertulis dari bank kepada pihak ketiga untuk menjamin pemenuhan kewajiban nasabah.
- l. BSI UMKM Center: Fasilitas pelatihan dan pendampingan bagi pelaku usaha (saat ini tersedia di Aceh, Yogyakarta, dan Surabaya).
- m. BSI Agen (BSI Agen Smart): Layanan perbankan melalui pihak ketiga (agen) yang memungkinkan transaksi setor/tarik tunai tanpa harus ke kantor cabang.<sup>95</sup>

#### 6. Emas

- a. BSI Gadai Emas: Layanan yang menawarkan pinjaman uang tunai dengan jaminan emas, baik dalam bentuk perhiasan maupun batangan. Proses ini dilakukan secara cepat dan aman, serta sesuai dengan prinsip syariah melalui akad Rahn. Produk ini memberikan alternatif bagi nasabah yang memerlukan dana darurat tanpa perlu menjual aset emas mereka.
- b. e-mas (BSI Tabungan Emas): Layanan kepemilikan emas secara digital yang dapat diakses melalui aplikasi BYOND atau BSI Mobile. Nasabah dapat membeli, menjual, atau mentransfer saldo emas dalam satuan gram mulai dari nominal yang sangat terjangkau

---

<sup>95</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, 'Haji & Umroh - Layanan Dan Fasilitas Individu'.

(Rp50.000). Saldo yang terkumpul juga dapat dicetak menjadi emas fisik.

- c. Langkah Emas Raih Kemenangan (Program/Competition): Merupakan inisiatif atau kampanye khusus dari BSI (seperti kompetisi atau promo kerja sama) yang bertujuan untuk mendorong literasi investasi emas di masyarakat. Program ini sering kali memberikan apresiasi atau hadiah bagi nasabah yang aktif bertransaksi produk emas di BSI.<sup>96</sup>

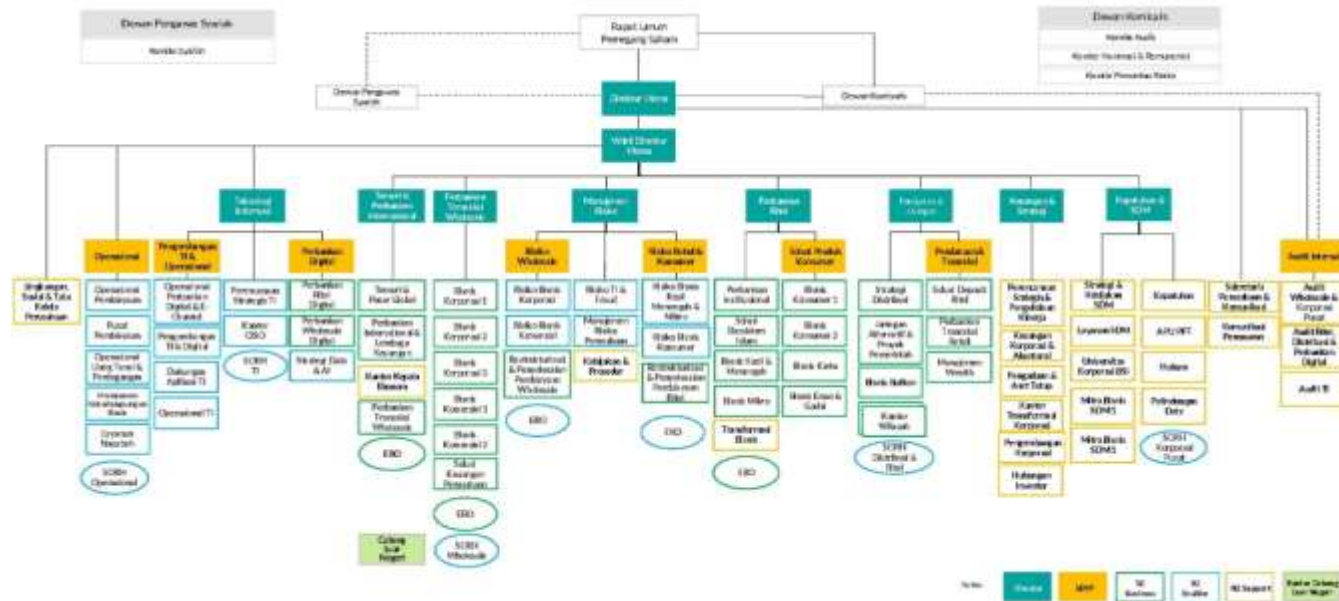


---

<sup>96</sup> PT Bank Syariah Indonesia Tbk, "Emas - Produk dan Layanan Individu," Bank Syariah Indonesia, 2026  
<<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/emas>> [accessed April 4, 2026].

## E. Struktur Organisasi BSI

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia



Sumber Bank Syariah Indonesia 2026