

BAB III

GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah Indonesia (BSI) adalah lembaga perbankan syariah terbesar di Indonesia yang didirikan pada tanggal 1 Februari 2021 pukul 13.00 WIB. Bank ini resmi diresmikan oleh Presiden Joko Widodo di Istana Negara. BSI merupakan hasil penggabungan (merger) tiga anak perusahaan BUMN di bidang perbankan syariah, yaitu Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Mandiri Syariah, dan BNI Syariah. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah memberikan izin merger tersebut dengan Surat Nomor SR-3/PB.1/2021 tertanggal 27 Januari 2021, yang juga mencakup izin perubahan nama dari PT Bank BRI Syariah Tbk menjadi PT Bank Syariah Indonesia Tbk sebagai bank hasil penggabungan. Adapun komposisi pemegang saham Bank Syariah Indonesia adalah sebagai berikut: PT Bank Mandiri (Persero) Tbk memiliki saham sebesar 51,2%, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk sebesar 25%, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebesar 17,4%, DPLK BRI - Saham Syariah sebesar 2%, dan masyarakat umum memegang sekitar 4% saham. Singkatnya, BSI lahir dari konsolidasi tiga bank syariah utama milik BUMN yang bertujuan memperkuat posisi perbankan syariah di Indonesia melalui layanan yang

lebih terintegrasi dan komprehensif sesuai prinsip syariah.¹

B. Keadaan Umum

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang (KC) Adam Malik Kota Bengkulu awalnya dikenal sebagai Bank Syariah Indonesia KC S. Parman 2. Karena kontrak sewa kantor lama yang berakhir dan kondisi bangunan yang sudah tua, kantor cabang kemudian pindah dan berganti nama menjadi Bank Syariah Indonesia KC Adam Malik. Kantor baru ini diresmikan pada 20 Juli 2023, berlokasi di Jalan Adam Malik RT/RW 023/008, Cempaka Permai, Gading Cempaka, Kota Bengkulu. Lokasi baru dianggap strategis karena dekat dengan berbagai instansi pemerintah dan swasta, memudahkan akses masyarakat dan memberikan peluang yang baik untuk menjangkau nasabah. Bank Syariah Indonesia KC Adam Malik merupakan cabang ke-13

di Provinsi Bengkulu dan terus mengembangkan layanan produk perbankan syariah seperti pembiayaan griya, tabungan haji dan umrah, serta produk berbasis 11 Bank Syariah Indonesia, 'InformasiPerusahaan'Peresmian kantor cabang baru ini juga diharap bisa memperkuat kolaborasi dengan bank syariah pemerintah daerah dalam

¹ *Bank Syariah Indonesia Informasi Perusahaan* 'https://www.bankbsi.co.id/company-information (Diakses, 20 November 2025).

memberikan pelayanan kepada masyarakat secara lebih optimal.²

C. Visi dan Misi

1. Visi

Menjadi Top 10 Global Islamic Bank. Melalui visi tersebut, bank berkomitmen untuk tumbuh dan berkembang sebagai salah satu bank syariah terkemuka yang tidak hanya berfokus pada pasar nasional, tetapi juga memiliki jangkauan global.³

2. Misi

- a. Memberikan akses solusi keuangan syariah bagi masyarakat Indonesia dengan target layanan kepada lebih dari 20 juta nasabah.
- b. Menciptakan nilai maksimal bagi para pemegang saham dengan target menjadi salah satu dari lima bank paling menguntungkan di Indonesia.

Dengan visi dan misi tersebut, Bank Syariah Indonesia KC Adam Malik diharapkan dapat memperkuat perannya dalam penyediaan layanan perbankan syariah yang profesional, terpercaya, dan

² Muhammad Hisam, 'Tinjauan Kinerja Bank Syariah Indonesia (BSI): Perkuat Aset dan Visi Misi Yang Efektif', *Currency: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2.1 (2023), 202-221, (h. 203)

³ Ainul Fhata I, *Merger Perbankan Syariah di Indonesia*, Cetakan Pertama, (Bantul: Selat Media Patners, 2024), h. 85.

inovatif demi mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan di Kota Bengkulu dan sekitarnya.⁴

A. LOGO Bank Syariah Indonesia

1. Gambar 1



2. Makna logo bank syariah

Logo BSI didominasi oleh warna hijau dan putih, dengan tulisan “BSI” serta sebuah bintang berwarna kuning yang terletak di ujung kanan tulisan. Di bawahnya, terdapat kata “Bank Syariah Indonesia.” Bintang kuning bersudut lima dalam logo ini melambangkan lima sila Pancasila serta lima Rukun Islam. Sementara itu, tulisan “BSI” mencerminkan identitas Indonesia, baik di tingkat nasional maupun global.⁵

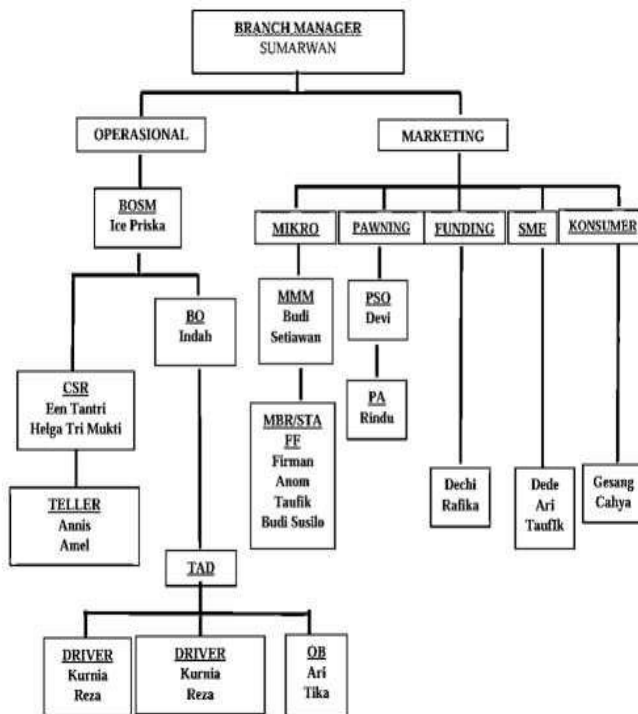
⁴ Bank Syariah Indonesia visi dan misi Perusahaan’<https://www.bankbsi.co.id/company-information> (Diakses, 20 November 2025).

⁵ Alfaridzi, ‘Logo Bank Syariah Indonesia: Filosofi Dan Nilai Islam Didalamnya’ <https://jadipcpm.id/logo-bank-syariah-indonesia/> (Diakses, 12 DESEMBER 2025).

B. Struktur Organisasi Bank Kc Adam Malik Kota Bengkulu

Gambar 2

Struktur BSI KC Adam Malik



Adapun tugas dari masing-masing struktur Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik adalah sebagai berikut:

1. Pimpinan Cabang Pembantu (PINCAPEM) Adapun tugasnya yaitu mengarahkan dan mengkoordinasikan rencana kerja anggaran di Kantor Cabang (KC), serta memantau dan mengevaluasi pelaksanaan serta mengkoordinasikan pelaporan untuk memastikan

kesesuaian pelaksanaan dengan rencana kerja anggaran yang telah ditetapkan.

2. *Branch Operasional Supervisor Manager (BOSM)*

Branch Operasional Supervisor (BOS) berjumlah satu orang yang bertugas melakukan persetujuan atau otorisasi transaksi sesuai dengan kewenangan yang diberikan dan prosedur yang berlaku di BRI syariah serta mengatur jalannya prosedur operasional. Adapun bagian- bagian yang dinaungi oleh BOS antara lain :

a) *Teller*

Teller berjumlah satu orang yang bertugas untuk melayani dan melaksanakan tugas dan bertanggung jawab atas transaksi tunai dan non tunai yang prosesnya berdasarkan intruksi nasabah dan kebijakan serta aturan yang ditetapkan.

b) *Customer Service (CS)*

Customer Service berjumlah satu orang yang bertugas melayani nasabah dalam proses pembukuan buku⁶ tabungan serta memberikan informasi produk, layanan dan membantu untuk menyelesaikan keluhan permasalahan dari nasabah.

⁶ Rianjulia Sutra, "*Analisis Gaya Kepemimpinan Transformasional Dalam Meningkatkan Motivasi Kerja Dalam Persepektif Islam*" (Studi Pada Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp. Bengkulu Panorama)' 2022), h. 54

c) *Office Boy* (OB)

Office Boy berjumlah satu orang yang bertugas menjaga kebersihan kantor untuk kenyamanan karyawan dan nasabah serta membantu karyawan lain ketika dibutuhkan.

d) *Security*

Petugas keamanan berjumlah satu orang yang bertugas menjaga keamanan kantor, menyambut nasabah di pintu utama dengan ramah, membantu nasabah saat masuk dan keluar kantor, serta selalu siap menghadapi berbagai situasi yang mungkin terjadi.

e) *Account Officer* (AO)

Account Officer berjumlah empat orang yang bertugas menyusun rencana dan melaksanakan kegiatan pemasaran serta prakarsa pembiayaan sesuai ketentuan yang berlaku dan sesuai kewenangan bidang tugasnya agar target ekspansi tercapai.

f) *Unit Head* (UH)

Unit Head (UH) terdiri dari dua orang, yaitu *Unit Head* Panorama dan *Unit Head* Pagar Dewa.⁷ Tugas UH meliputi merencanakan strategi untuk melampaui target yang telah ditetapkan, mengawasi pencapaian

⁷ Atika Sevtari, "Analisis Peran Bank Syariah Dalam Pemberdayaan Umkm Melalui Pembiayaan Murabahah di Kota Bengkulu" (Studi Pada BSI Kcp Bengkulu Panorama, 2021), h. 67

serta kinerja *Account Office Mikro* (AOM), membuat laporan hasil harian, dan tugas lainnya. Setiap *Unit Head* membawahi sejumlah *Account Office Mikro* (AOM).

g) *Account Office Mikro* (AOM)

Account Office Mikro (AOM) bertugas melakukan pemasaran terhadap produk mikro baik itu mikro 25, 75, maupun 200 iB.⁸

C. Produk Produk Dan Layanan Bank Syariah

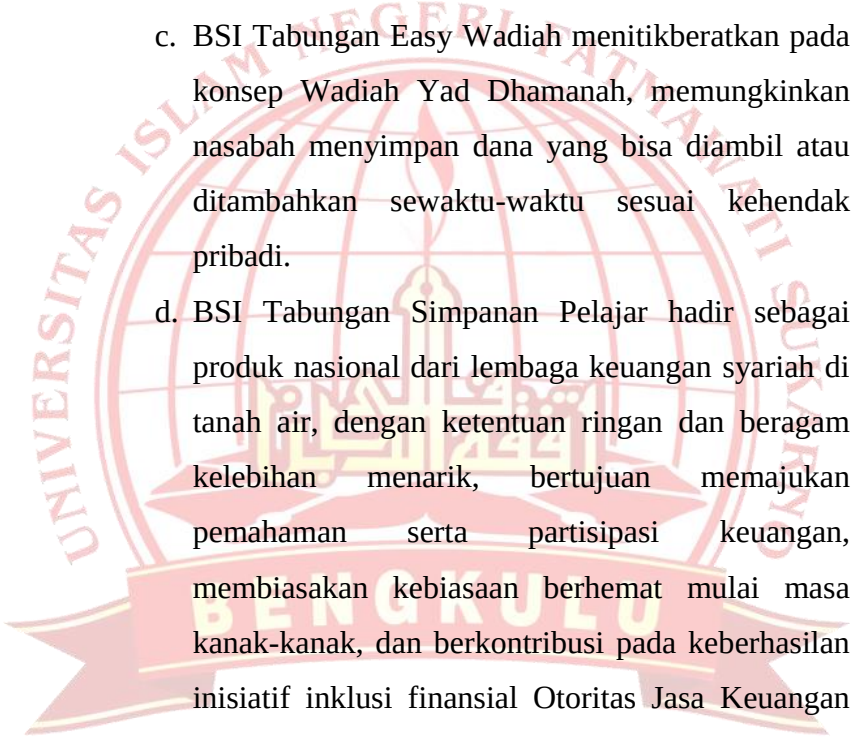
Bank Syariah Indonesia Memiliki Produk Dan Layanan Sebagai Berikut:⁹

1. Tabungan

- a. BSI Tabungan Bisnis merupakan simpanan rupiah yang diciptakan secara spesifik untuk memperlancar aktivitas transaksi pelaku bisnis, dengan keunggulan limit harian lebih luas dan pembebasan biaya layanan RTGS, pengiriman SKN, serta proses kliring melalui teller atau akses internet banking.

⁸ Atika Sevtari, h. 68

⁹ Bank Syariah Indonesia ”Individu-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia”<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu> (Diakses, 21 november 2025).

- 
- b. BSI Tabungan Valas menerapkan prinsip akad Wadiah Yad Dhamanah atau Mudharabah Muthlaqah menggunakan valuta asing seperti dolar, sehingga nasabah bebas menabung atau menarik dana kapan pun atau mengikuti aturan yang ditetapkan bank.
 - c. BSI Tabungan Easy Wadiah menitikberatkan pada konsep Wadiah Yad Dhamanah, memungkinkan nasabah menyimpan dana yang bisa diambil atau ditambahkan sewaktu-waktu sesuai kehendak pribadi.
 - d. BSI Tabungan Simpanan Pelajar hadir sebagai produk nasional dari lembaga keuangan syariah di tanah air, dengan ketentuan ringan dan beragam kelebihan menarik, bertujuan memajukan pemahaman serta partisipasi keuangan, membiasakan kebiasaan berhemat mulai masa kanak-kanak, dan berkontribusi pada keberhasilan inisiatif inklusi finansial Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
 - e. BSI Tabungan Junior dirancang sebagai produk simpanan berbasis akad Wadiah dan Mudharabah yang secara khusus ditargetkan untuk anak usia di bawah 17 tahun, dengan fasilitas transaksi praktis

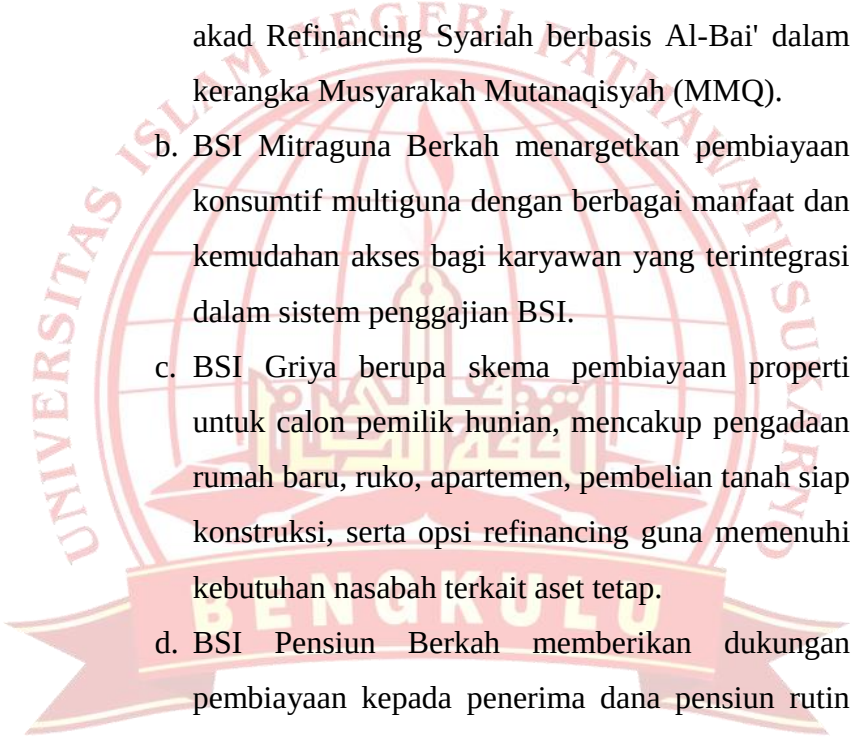
lewat e-banking serta kartu ATM berdesain menarik yang ramah anak.

- f. BSI Tabungan Haji Indonesia berfungsi sebagai sarana persiapan dana ibadah haji maupun umrah bagi seluruh kalangan usia, menerapkan prinsip syariah melalui opsi akad Wadiah Yad Dhamanah atau Mudharabah Muthlaqah.
- g. BSI Tabungan Efek Syariah ditujukan untuk individu pemilik Sub Rekening Efek (SRE) serta Single Investor Identification (SID) di KSEI, guna memperlancar penyelesaian transaksi efek termasuk kewajiban dan hak nasabah, serta penerimaan manfaat efek melalui mitra sekuritas.
- h. BSI Tabungan Regular hadir sebagai tabungan berjangka yang mendukung strategi keuangan jangka panjang menuju tujuan masa depan yang terjamin, dilengkapi jaminan asuransi atas risiko kecelakaan diri maupun jiwa.

2. Pembiayaan

Produk Pembiayaan Terbagi Menjadi Beberapa Jenis:¹⁰

¹⁰ Bank Syariah Indonesia, “Individu-Produk Dan Layanan Bank Syariah Indonesia”<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe /individu> (Diakses, 21 november 2025).

- 
- a. BSI Mitraguna Online menyajikan fasilitas pembiayaan digital yang fleksibel untuk beragam keperluan multiguna sesuai syariat halal, dengan sumber pengembalian dari gaji atau penghasilan tetap pegawai via mekanisme payroll Bank Syariah Indonesia tanpa agunan tambahan, menerapkan akad Refinancing Syariah berbasis Al-Bai' dalam kerangka Musyarakah Mutanaqisyah (MMQ).
 - b. BSI Mitraguna Berkah menargetkan pembiayaan konsumtif multiguna dengan berbagai manfaat dan kemudahan akses bagi karyawan yang terintegrasi dalam sistem penggajian BSI.
 - c. BSI Griya berupa skema pembiayaan properti untuk calon pemilik hunian, mencakup pengadaan rumah baru, ruko, apartemen, pembelian tanah siap konstruksi, serta opsi refinancing guna memenuhi kebutuhan nasabah terkait aset tetap.
 - d. BSI Pensiun Berkah memberikan dukungan pembiayaan kepada penerima dana pensiun rutin yang disalurkan melalui Bank Syariah Indonesia
 - e. BSI KUR Super Mikro menyediakan pembiayaan khusus untuk memperkuat modal kerja serta investasi pelaku UMKM dengan batas maksimal plafon Rp10 juta.

- f. BSI KUR Mikro menawarkan skema pembiayaan modal kerja dan investasi dengan limit lebih besar, mulai dari di atas Rp10 juta hingga Rp50 juta bagi pelaku usaha mikro.
- g. BSI KUR Kecil memberikan dukungan pembiayaan modal kerja serta investasi UMKM dengan plafon signifikan, yakni lebih dari Rp50 juta hingga Rp500 juta.
- h. BSI OTO memfasilitasi pembelian kendaraan seperti mobil baru/bekas maupun motor baru melalui proses pengajuan sederhana dan cicilan tetap yang terjangkau.
- i. BSI Griya Simuda dirancang eksklusif untuk nasabah usia 21-40 tahun yang bercita-cita memiliki hunian, menargetkan generasi muda produktif.

3. Investasi

Produk Investasi Terdapat Beberapa Jenis :¹¹

- a. BSI Deposito Rupiah menawarkan skema investasi jangka panjang berbasis akad mudharabah yang ditargetkan untuk individu maupun entitas perusahaan menggunakan mata uang rupiah.

¹¹ Bank Syariah Indonesia “Investasi Produk Dan Layanan”
<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/investasi>
(Diakses, 21 november 2025).

- b. BSI Deposito Valas menyediakan produk investasi jangka panjang dengan prinsip akad mudharabah, ditujukan bagi perorangan dan perusahaan dalam valuta asing seperti USD.
- c. BSI berperan sebagai Wali Amanat, lembaga bank umum syariah pionir di Indonesia yang terdaftar resmi di OJK, bertugas sebagai wakil pemegang sukuk dengan fungsi Agen Pemantau, Agen Jaminan, serta Agen Escrow di pasar modal syariah.
- d. BSI Tabungan Efek Syariah berfungsi sebagai Rekening Dana Nasabah untuk settlement transaksi efek dan penerimaan hak-hak terkait kepemilikan efek, menerapkan prinsip Akad Mudharabah Mutlaqah.
- e. BSI Merchant Business menghadirkan layanan EDC bagi mitra merchant BSI, memfasilitasi pembayaran melalui kartu ATM Debit, Kredit, serta QRIS dengan proses yang lancar.

4. EMAS

Beberapa produk emas di bank syariah indonesia (bsi):

- a. Gadai mas merupakan fasilitas pembiayaan instan yang memanfaatkan perhiasan atau batangan emas sebagai agunan utama, menjadi solusi ideal bagi

nasabah yang membutuhkan dana tunai mendadak tanpa proses rumit.

Kelebihan utamanya mencakup:

- 1) penaksiran nilai jaminan emas yang kompetitif dan transparan untuk memaksimalkan dana yang diterima
 - 2) tarif biaya penyimpanan yang sangat terjangkau dibandingkan lembaga konvensional
 - 3) mekanisme perpanjangan masa gadai secara otomatis tanpa birokrasi berlebih
 - 4) sistem penyimpanan brankas bank yang aman 24 jam dengan jaminan asuransi komprehensif terhadap risiko kehilangan atau kerusakan
 - 5) ketersediaan layanan lengkap baik melalui cabang fisik maupun platform digital untuk kemudahan akses kapan saja.
- b. Cicilan emas memungkinkan nasabah membeli emas fisik secara kredit dengan pembayaran angsuran tetap, cocok untuk strategi investasi anti-inflasi karena nilai emas cenderung naik seiring waktu. Manfaat unggulannya meliputi:
- 1) besaran cicilan bulanan yang konsisten dan ringan, tidak berubah meskipun terjadi kenaikan harga emas di pasar global;

- 2) penyimpanan emas yang di jaga aman di gudang bank dengan proteksi asuransi penuh hingga emas di serahkan saat lunas;
- 3) peluang keuntungan investasi jangka panjang dengan margin syariah yang wajar dan kompetitif
- 4) plafon pembiayaan maksimal Rp 150 juta sesuai kemampuan nasabah.

Syarat pengajuan yang sederhana terdiri dari:

- (1) status warga Negara Indonesia yang telah dewasa dan cakap hukum
- (2) kelengkapan dokumen KTP serta NPWP bagi pengajuan di atas Rp 150 juta
- (3) pembayaran uang muka minimal 20% dari harga pembelian emas untuk memulai proses.¹²

¹² Bank Syariah Indonesia, '*Investasi-Produk Dan Layanan*'
<https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/investasi>
(Diakses, 21 Februari 2025).