



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis
INDAH KUSUMA

**ANALISIS PENERAPAN INOVASI PRODUK
BANK SYARIAH INDONESIA *CASH MANAGEMENT SYSTEM* (CMS)
DALAM MENINGKATKAN KOMPETITIVITAS
PRODUK PERBANKAN SYARIAH
(STUDI PADA BANK SYARIAH INDONESIA AREA BENGKULU)**



Editor :

Nilda Susilawati, M. Ag.
Dr. Kustin Hartini, MM.

**ANALISIS PENERAPAN INOVASI PRODUK BANK
SYARIAH INDONESIA CASH MANAGEMENT SYSTEM
(CMS) DALAM MENINGKATKAN KOMPETITIVITAS
PRODUK PERBANKAN SYARIAH (STUDI PADA BANK
SYARIAH INDONESIA AREA BENGKULU)**



TUGAS AKHIR ARTIKEL JURNAL

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH:

**INDAH KUSUMA
2223140147**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BRNGKULU
2026 M/1448 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51174-51172-Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinifsbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Analisis Penerapan Inovasi Produk Bank Syariah Indonesia Cash Management System (CMS) Dalam Meningkatkan Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Area Bengkulu)”

yang disusun oleh:

Nama : Indah Kusuma

NIM : 2223140147

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah

Jurnal : Vol. 05 No. 05, Agustus 2026 International Journal
Of Economics, Business and Innovation Research
(IJEIBIR)

Nama Penerbit : Dr. Rizal Ula Ananta

Tempat Penerbit : Raya Solo 11 Suratmajan Maospati, East Java
Indonesia, 63392

ISBN/E-ISSN : 2964-0865

Lokasi Kegiatan : Jl. S. Parman No. 15 Kelurahan Padang Jati
Kecamatan Ratu Samban, Kota Bengkulu

Waktu Kegiatan : 01 Juni 2026 s/d 01 Juli 2026

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 05 Agustus 2026 M

21 Shafar 1448 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Nilda Susilawati, M.Ag.

Dr. Kustin Hartini, MM.

NIP. 197905202007102003

NIP. 198103022023212021

Mengetahui Koordinator Program Studi
Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045

ii



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211. Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51173-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Penerapan Inovasi Produk Bank Syariah Indonesia Cash Management System (Cms) Dalam Meningkatkan Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Area Bengkulu)" yang disusun oleh:

Nama : Indah Kusuma

NIM : 2223140147

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 13 Agustus 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 20 Agustus 2026 M

07 Rabi'ul Awal 1448 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Yosy Arisandy, MM., Ph.D.

Dr. Kustin Hartini, MM.

NIP. 198508012014032001

NIP. 198103022023212021

Penguji 1

Penguji 2

Yosy Arisandy, MM., Ph.D.

Katra Pramadeka, SEI, M.E.I.

NIP. 198508012014032001

NIP. 198807252020121003

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Suwartin, MA.

NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Inovasi Produk Bank Syariah Indonesia *Cash Management System* (Cms) Dalam Meningkatkan Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah: Studi Pada Bank Syariah Indonesia Area Bengkulu”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 05 Agustus 2026 M
21 Safar 1448 H



Mahasiswa yang menyatakan

Indah Kusuma

NIM. 2223140147

ABSTRAK

Analisis Penerapan Inovasi Produk Bank Syariah Indonesia *Cash Management System (Cms)* Dalam Meningkatkan Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Area Bengkulu)

Oleh: Indah Kusuma, NIM: 2223140147

Transformasi digital mendorong perbankan syariah menghadirkan inovasi layanan yang mampu meningkatkan efisiensi dan daya saing. Penelitian ini berfokus pada inovasi produk BSI *Cash Management System (CMS)*, yaitu layanan digital bagi nasabah nonperorangan atau institusi untuk mengelola transaksi keuangan, meliputi transfer, payroll, pembayaran pajak, utilitas, pemantauan saldo dan mutasi rekening, serta penggunaan soft token sebagai salah satu inovasi keamanan. Penelitian bertujuan menganalisis penerapan CMS, kontribusinya terhadap peningkatan kompetitivitas produk perbankan syariah, dan kendala penerapannya di BSI Area Bengkulu. Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan studi kasus melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi terhadap dua FTRM BSI Area Bengkulu dan nasabah institusi UINFAS Bengkulu. Hasil penelitian menunjukkan CMS meningkatkan kecepatan, efisiensi, akurasi, keamanan, transparansi, dan kualitas pelayanan. Di BSI Area Bengkulu, UINFAS mulai menggunakan CMS pada 2023 dan pemanfaatannya meningkat pada 2024. Kendala berupa login saat transisi ke CUS dan keterbatasan limit transaksi telah ditangani melalui pendampingan bank sehingga layanan berjalan normal dan optimal.

Kata Kunci: Inovasi Produk, *Cash Management System*, Bank Syariah Indonesia, *Digital Banking*, Kompetitivitas.

ABSTRACT

Analysis of the Implementation of Bank Syariah Indonesia's Cash Management System (CMS) Product Innovation in Enhancing the Competitiveness of Islamic Banking Products (A Study of Bank Syariah Indonesia in the Bengkulu Area)

By: Indah Kusuma, NIM: 2223140147

Digital transformation is driving Islamic banking to introduce service innovations that can enhance efficiency and competitiveness. This study focuses on the product innovation of the BSI Cash Management System (CMS), a digital service for non-individual or institutional customers to manage financial transactions, including transfers, payroll, tax payments, utility payments, monitoring of account balances and transaction history, as well as the use of soft tokens as a security innovation. The study aims to analyze the implementation of the CMS, its contribution to enhancing the competitiveness of Islamic banking products, and the challenges of its implementation at BSI's Bengkulu Branch. The study employs a qualitative approach using a case study methodology through observation, interviews, and documentation of two BSI FTRMs at the Bengkulu Branch and institutional customers at UINFAS Bengkulu. The results indicate that CMS improves speed, efficiency, accuracy, security, transparency, and service quality. In the BSI Bengkulu Area, UINFAS began using CMS in 2023 and its utilization increased in 2024. Challenges such as login issues during the transition to CUS and transaction limit restrictions have been addressed through bank assistance, ensuring that services operate normally and optimally.

Keywords: *Product Innovation, Cash Management System, Bank Syariah Indonesia, Digital Banking, Competitiveness.*

MOTO

"Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan,
sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan."

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Setiap langkah kecil yang kamu ambil hari ini membawamu
lebih dekat pada sosok yang kamu impikan di masa depan”

(Penulis)



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, kekuatan, dan kemudahan yang telah diberikan, sehingga saya dapat menyelesaikan karya ini. Dengan penuh rasa cinta, hormat, dan terima kasih. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu yang telah menjadi sumber kekuatan terbesar dalam setiap langkah kehidupan saya. Terima kasih atas kasih sayang yang tidak pernah berkurang, doa yang selalu mengiringi, pengorbanan yang tidak ternilai, serta dukungan yang senantiasa diberikan dalam keadaan apa pun. Setiap nasihat, kesabaran, dan perjuangan ayah dan ibu menjadi alasan bagi saya untuk terus bertahan, belajar, dan berusaha hingga sampai pada tahap ini. Semoga pencapaian ini dapat menjadi salah satu bentuk kecil dari rasa terima kasih dan kebanggaan yang dapat saya persembahkan kepada kalian.
2. Keluarga tercinta, ayuk, abang, abang ipar, ayuk ipar dan keponakan-keponakanku yang selalu memberikan perhatian, semangat, dukungan, dan doa selama proses penyelesaian pendidikan ini. Kehadiran kalian menjadi salah satu kekuatan yang membuat saya mampu melewati berbagai proses, tantangan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Dosen Pembimbing Skripsiku Ibu Nilda Susilawati M.Ag. dan Ibu Dr. Kustin Hartini, MM., yang tulus dan ikhlas

membimbing, menasehati, dan mengajari penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Sahabat dan teman-teman seperjuangan, yang telah menemani perjalanan ini, berbagi cerita, memberikan semangat, bantuan, serta dukungan di saat proses terasa sulit. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan yang penuh cerita dan pembelajaran ini.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Tanpa pertolongan dan ridha-Nya, penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan sebagaimana mestinya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan, sehingga kita dapat merasakan nikmat iman, Islam, dan ilmu hingga saat ini.

Skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Inovasi Produk Bank Syariah Indonesia Cash Management System (CMS) Dalam Meningkatkan Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Area Bengkulu)” ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, bimbingan, dukungan, serta motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. KH. Khairuddin, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak., selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Nilda Susilawati, M.Ag., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Kustin Hartini, MM., selaku Pembimbing II yang telah memberikan banyak bantuan, arahan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
7. Keluarga Besar Bank Syariah Indonesia Area Bengkulu , Bagian Divisi Funding yang telah memberikan izin, bantuan, serta kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di Bank Syariah Indonesia Bengkulu Area Bengkulu.
8. Kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, serta kasih sayang yang tiada henti kepada penulis.

9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
10. Seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun pembaca.

Bengkulu, 05 Agustus 2026

Penulis

Indah Kusuma
Nim. 2223140147

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Kegunaan Penelitian.....	11
F. Penelitian Terdahulu.....	13
G. Metode Penelitian.....	27
H. Sistemastika Penulisan.....	36
BAB II KAJIAN TEORI.....	39
A. Inovasi Produk Dalam Perbankan Syariah	39
B. <i>Cash Management System (CMS)</i> Dalam Perbankan Syariah.....	45
C. Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah.....	50
D. Konsep Perbankan Syariah.....	51

BAB III GAMBARAN UMUM.....	56
A. Profil Bank Syariah Indonsia (BSI).....	56
B. Produk Bank Syariah Inonesia (BSI).....	57
C. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN....	60
A. Penerapan Inovasi Produk BSI <i>Cash Management</i> <i>System (CMS)</i> di BSI Area Bengkulu.....	60
B. Penerapan CMS Terhadap Peningkatan Kompetitivitas Produk Perbankan Syariah di BSI Area Bengkulu	66
C. Kendala Yang di Hadapi Dalam Penerapan CMS di BSI Area Bengkulu.....	72
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	75
A. Kesimpulan.....	75
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel.1 Penggunaan Layanan Digital Perbankan Indonesia 2021-2025.....	6
Tabel. 2 Pengguna Inovasi CMS.....	7
Tabel.3 Penelitian Terdahulu	22



DAFTAR GAMBAR

Gambar.1 Grafik Market Share Bank Syariah dan Bank Konvensional 2021-2025.....	5
--	---



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Form Pengajuan Judul
- Lampiran 2: SK Pembimbing
- Lampiran 3: Surat Izin Penelitian
- Lampiran 4: Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 5: Pedoman Wawancara
- Lampiran 6: Dokumentasi Wawancara
- Lampiran 7: Lembar Bimbingan Pembimbing I
- Lampiran 8: Lembar Bimbingan Pembimbing II
- Lampiran 9: Surat Keterangan Lulus Plagiasi
- Lampiran 10: LOA
- Lampiran 11: Hasil Wawancara

