

BAB II

GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH INDONESIA

A. Sejarah Bank Syariah Indonesia

Indonesia sebagai Negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industri Keuangan Syariah. Meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap halal matter serta dukungan stakeholder yang kuat, merupakan faktor penting dalam pengembangan ekosistem industri halal di Indonesia. Termasuk di dalamnya adalah Bank Syariah. Bank Syariah memainkan peranan penting sebagai fasilitator pada seluruh aktivitas ekonomi dalam ekosistem industri halal. Keberadaan industri Perbankan Syariah di Indonesia sendiri telah mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan terhadap inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menunjukkan trend yang positif dari tahun ke tahun. Bahkan, semangat untuk melakukan percepatan juga tercermin dari banyaknya Bank Syariah yang melakukan aksi korporasi. Tidak terkecuali dengan

Bank Syariah yang di miliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

Pada 1 Februari 2021 pukul 13:00 WIB yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Di dukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri,BNI,BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia di dorong untuk dapat bersaing di tingkat global. Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang di harapkan menjadi energi baru pembangunan ekonomi nasional serta berkontribusi terhadap kesejahteraan masyarakat luas. Keberadaan Bank Syariah Indonesia juga menjadi cerminan wajah Perbankan Syariah di

Indonesia yang modern, universal, dan memberikan kebaikan bagi segenap alam (*Rahmatan Lil'Alamiin*).¹

Bank Syariah Indonesia (BSI) adalah lembaga perbankan syariah. Bank ini berdiri Pada tanggal 1 Februari 2021, tiga Bank anak perusahaan BUMN itu merger secara nasional di bawah Kementerian BUMN. BNI Syariah, BRI Syariah dan Mandiri Syariah, dari ketiga bank tersebut merger menjadi Bank Syariah Indonesia. dari february sampai bulan juni hampir akan menginjak setengah tahun. Untuk sistemnya sendiri sudah terpisah dari masing-masing induk, yang awalnya BNI Syariah induknya dari BNI, BRI Syariah dari BRI, Bank Mandiri Syariah dari Bank Mandiri sudah terpisah dan sudah menjadi sendiri, Bank syariah yang besar di Indonesia. Diharapkan kedepannya proses migrasi dan roll out nya berjalan lancar karena sekarang ini masih di jadwalkan untuk proses migrasi nasabahnya karena nasabah masing-masing bank banyak, jadi dari Februari sampai 31 Oktober 2021 itu proses migrasi nanti setelah bulan Oktober, di bulan November itu semua tidak ada lagi BNI Syariah, BRI

¹ www.ir-bankbsi.com di akses pada tanggal 26 Juni 2021, Pukul 11:00

Syariah, dan Bank Mandiri Syariah. Karena semuanya sudah terkumpul dan sudah menjadi legasi Bank Syariah Indonesia (BSI).²

Proses merger tiga Bank Syariah besar di Indonesia menjadi salah satu tonggak sejarah yang akan membuka banyak peluang-peluang baru dalam mendukung perekonomian masyarakat secara nasional. Setiap Bank Syariah memiliki latar belakang dan sejarahnya sendiri sehingga semakin menguatkan posisi BSI kedepannya.

Berdirinya Bank Syariah Indonesia (BSI) di resmikan melalui surat yang di keluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Surat yang di rilis dengan Nomor: SR-3/PB.1/2021 tanggal 27 Januari 2021 perihal pemberian izin penggabungan PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah ke dalam PT Bank BRI syariah Tbk serta izin perubahan nama dengan menggunakan Izin Usaha PT Bank BRI syariah Tbk menjadi Izin Usaha atas nama PT Bank Syariah Indonesia Tbk sebagai Bank

² Yulistia Herviani Utami, Funding Transactional Staff Bank Syariah Indonesia, Wawancara dengan Funding Transactional Staff di kantornya, Tanggal 25 Juni 2021, Pukul 14:00

hasil penggabungan. Dengan di keluarkannya surat dari OJK ini maka semakin menguatkan posisi BSI untuk melakukan aktivitas perbankan berlandaskan konsep syariah dan penggabungan dari 3 Bank pembentuknya.

Sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, tentu potensi industri keuangan syariah cukup menjanjikan di masa depan. Hal ini tentu saja bisa terjadi jika adanya sinergi antara pemegang kebijakan dan juga kesadaran masyarakat terhadap transaksi halal berbasis syariah yang terus di tegakan dalam prinsip ekonomi. Adanya peningkatan yang signifikan beberapa tahun terakhir terhadap produk dan layanan berbasis syariah di Indonesia membuat pemerintah mencermati hal ini sebagai sebuah momen penting dalam tonggak perekonomian syariah di Indonesia. Sikap optimis inilah yang membuat pemerintah akhirnya menggabungkan 3 daftar bank syariah besar besutan BUMN, yaitu PT Bank syariah Mandiri Tbk, PT Bank BNI Syariah Tbk, dan PT Bank BRI Syariah Tbk menjadi intensitas baru yang di beri nama Bank Syariah Indonesia.

B. Tujuan Merger oleh BSI

Tujuan di bentuknya BSI untuk menjadi Bank Syariah terbesar, menjadi barometer market di Indonesia dan mempunyai daya saing global.

Tujuan merger yang di lakukan oleh BSI :

1. Sinergi yang baik demi Meningkatkan Layanan untuk Nasabah Bank Syariah

Dengan menggabungkan tiga Bank Syariah besar, tentu akan tergabung tiga layanan bank dalam satu pintu untuk mengoptimalkan prospek bisnis dan pengembangan perbankan syariah di Indonesia. Sinergitas yang di hasilkan dari merger ini tentu akan semakin kuat dan kokoh dan sejalan dalam visi bank syariah di Indonesia di masa depan.

2. Perbaikan Proses Bisnis

Akan sangat mudah bagi pemerintah untuk mengawal prinsip syariah yang di jalankan oleh BSI dan tentu saja ini akan memperbaiki proses bisnis syariah

yang sudah berjalan baik selama ini. Meski ada tantangan dalam hal penggabungan nasabah, tantangan ini akan sebanding dengan proses bisnis syariah yang semakin baik kedepannya karena di kelola oleh satu Bank.

3. Risk Management

Pengelolaan BSI akan meminimalisir risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam pengelolaan bisnis perbankan di masa depan. Keberhasilan Bank Mandiri saat ini yang berawal dari hasil merger empat bank sebelumnya menjadi pelajaran bahwa risiko perbankan bisa di minimalisir jika ketiga bank syariah plat merah ini di gabungkan menjadi satu.

4. Sumber Daya Instansi

BSI akan menyeleksi sumber daya terbaik untuk menjalankan industri perbankan syariah lebih baik lagi di bandingkan jika berjalan sendiri dengan tiga entitas berbeda. Hal ini akan membuat setiap instansi dan jajaran direksi akan diisi oleh tenaga professional dan bekerja dalam satu payung lembaga dengan visi dan misi yang

searah.

5. Penguatan Teknologi Digital

Pengembangan teknologi dan inovasi perbankan terus bermunculan dan ini adalah tugas dari Bank Syariah Indonesia untuk menyeragamkan teknologi syariah yang ada di Indonesia. Harapannya, teknologi digital yang di usung oleh BSI dapat menjadi tolak ukur untuk sistem teknologi informasi berbasis syariah dalam skala nasional. Dari segi teknologi, BSI membuat *website* serta aplikasi Bank Syariah Indonesia mobile berbasis *online* yang memudahkan masyarakat dalam mengaksesnya.³

C. VISI DAN MISI BANK SYARIAH INDONESIA

Visi :

Menjadi 10 TOP GLOBAL ISLAMIC BANK

Misi :

1. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia

Melayani > 20 juta nasabah dan menjadi top 5 Bank

³ www.ir-bankbsi.com di akses pada tanggal 26 Juni 2021, Pukul 11:08

berdasarkan asset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025

2. Menjadi Bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham

Top 5 Bank yang paling Profitable di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2)

3. Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia

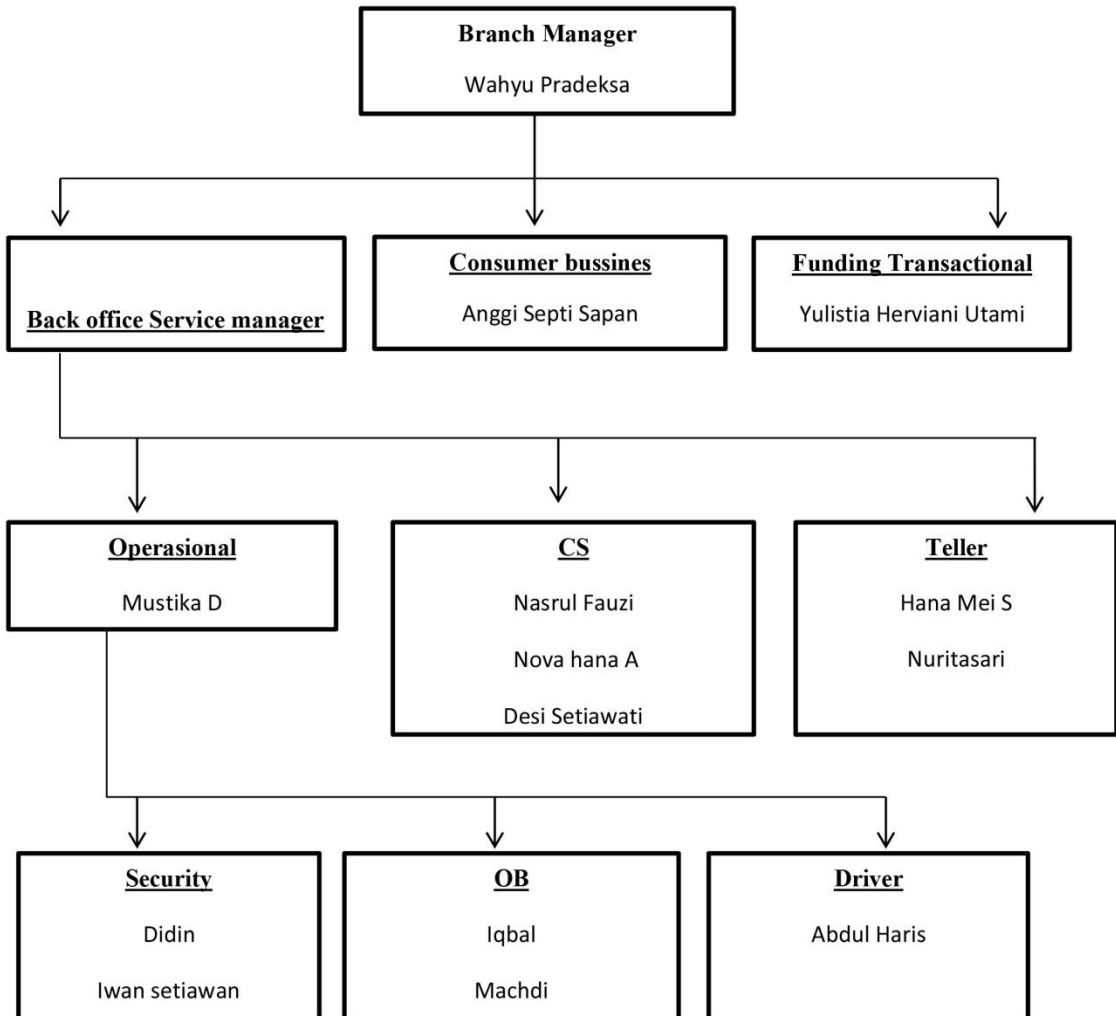
Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.⁴

D. STRUKTUR ORGANISASI BANK SYARIAH INDONESIA

Berikut ini merupakan gambaran struktur organisasi yang ada pada Bank Syariah Indonesia KCP Serang

⁴ www.bankbsi.co.id, di akses pada tanggal 27 juni 2021, Pukul 10:00

**BAGAN STRUKTUR ORGANISASI PT. BANK SYARIAH
INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU SERANG**



Sumber data dari Bank Syariah Indonesia KCP Serang tahun 2021

E. PRODUK-PRODUK BANK SYARIAH INDONESIA

1. Individu

a. Tabungan

Beragam produk tabungan sesuai prinsip syariah

- 1) BSI Tabungan Bisnis
- 2) BSI Tabungan Classic
- 3) BSI Tabungan Easy Mudharabah
- 4) BSI Tabungan Easy Wadiah
- 5) BSI Tabungan Efek Syariah
- 6) BSI Tabungan Junior
- 7) BSI Tabungan Mahasiswa
- 8) BSI Tabungan Payroll
- 9) BSI Tabungan Pendidikan
- 10) BSI Tabungan Pensiun
- 11) BSI Tabungan Prima
- 12) BSI Tabungan Rencana
- 13) BSI Tabungan Simpanan Pelajar
- 14) BSI Tabungan Smart
- 15) BSI Tabungan Valas

16) BSI TabunganKu

17) BSI Tapenas Kolektif.

b. Haji dan Umroh

Beragam produk haji dan umrah unggulan

1) BSI Tabungan Haji Indonesia

2) BSI Tabungan Haji Muda Indonesia

c. Pembiayaan

Beragam produk pembiayaan sesuai syariah

1) Bilateral Financing

2) BSI Cash Collateral

3) BSI Distributor Financing

4) BSI Griya Hasanah

5) BSI Griya Konstruksi

6) BSI Griya Mabror

7) BSI Griya Simuda

8) BSI Griya Swakarya

9) BSI KPR Sejahtera

10) BSI KUR Kecil

11) BSI KUR Mikro

- 12) BSI KUR Super Mikro
- 13) BSI Mitra Beragun Emas (Non Qardh)
- 14) BSI Mitraguna Berkah
- 15) BSI Multiguna Hasanah
- 16) BSI Oto
- 17) BSI Pensiun Berkah
- 18) BSI Umrah
- 19) Mitraguna Online.

d. Investasi

Beragam produk investasi sesuai syariah

- 1) Bancassurance
- 2) BSI Deposito Valas
- 3) BSI Reksa Dana Syariah
- 4) Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (Sukuk Wakaf Ritel)
- 5) Deposito Rupiah
- 6) Referral Retail Brokerage
- 7) SBSN Ritel.

e. Transaksi

Produk dan layanan untuk menunjang transaksi

1) BSI Giro Rupiah

2) BSI Giro Valas

f. Emas

Produk Emas unggulan

1) BSI Cicil Emas

2) BSI Gadai Emas.

g. Bisnis

Layanan bagi pelaku Usaha Kecil dan Mikro

1) Bank Guarantee Under Counter Guarantee

2) BSI Bank Garansi

3) BSI Cash Management

4) BSI Deposito Ekspor SDA

5) BSI Giro Ekspor SDA

6) BSI Giro Optima

7) BSI Giro Pemerintah

8) BSI Pembiayaan Investasi

9) Giro Vostro

10) Jasa Penagihan Transaksi Trade Finance Antar
Bank

11) Pembiayaan Yang Diterima (PYD).

h. Prioritas

- 1) BSI Prioritas
- 2) BSI Private
- 3) Safe Deposit Box (SDB).⁵

2. Perusahaan**a. Trade Finance & Services**

- 1) Pembiayaan Investasi
- 2) Penyelesaian Wesel Ekspor
- 3) LC Issuance/SKDBN
- 4) Buyer Financing
- 5) Distributor Financing
- 6) Supplier Financing
- 7) Bank Garansi

b. Pembiayaan

- 1) BSI Prioritas
- 2) BSI Private
- 3) Safe Deposit Box (SDB).

⁵ www.bankbsi.co.id, diakses pada tanggal 27 Juni 2021, Pukul 11:12

c. Simpanan

Simpanan perusahaan sesuai syariah islam

- 1) Giro SBSN
- 2) Deposito DHE SDA
- 3) Giro DHE SDA
- 4) Giro Optima.

d. Cash Management

- 1) CMS
- 2) OPBS (SO/DO) Pertamina

e. Tresuri

- 1) Transaksi Sukuk
- 2) Deposito On Call (DOC)
- 3) BSI Lindung Nilai Syariah
- 4) Transaksi Valuta Asing – Devisa
Umum/Telegraphic Transfer
- 5) Transaksi Valuta Asing – Uang Kertas Asing
(Banknotes).⁶

⁶ www.bankbsi.co.id, diakses pada tanggal 27 Juni 2021, Pukul 11:25

3. Digital Banking

- a. BSI Mobile
- b. Buka Rekening Online
- c. Solusi Emas
- d. BSI QRIS
- e. BSI Cardless Withdrawal
- f. BSI Debit Card
- g. BSI Debit OTP
- h. BSI ATM CRM
- i. BSI Aisyah
- j. BSI Net
- k. BSI JadiBerkah.id
- l. BSI *Merchant* Business
- m. BSI API Platform
- n. BSI Smart Agent
- o. BSI Payment Point

4. Kartu

a. Kartu Pembiayaan

- 1) BSI *Hasanah Card* Classic

- 2) BSI *Hasanah Card* Gold
- 3) BSI *Hasanah Card* Platinum

b. Kartu Debit

- 1) BSI Debit GPN
- 2) BSI Debit OTP
- 3) BSI Debit Visa
- 4) Kartu BSI Debit Sabi
- 5) Kartu Debit BSI SimPel
- 6) Kartu Haji BSI Visa.⁷

F. Fitur dan Fasilitas

1. Sesuai Tuntutan Syariah

BSI *Hasanah Card* adalah kartu pembiayaan yang berfungsi seperti kartu kredit sesuai dengan prinsip syariah dengan menggunakan *akad kafalah, qardh, dan ijarah* yang insyaAllah membawa berkah. BSI *Hasanah Card* tidak dapat digunakan di tempat maksiat dan untuk pembelian produk-produk tidak halal seperti minuman beralkohol, makanan mengandung daging babi, dll.

⁷ www.bankbsi.co.id, diakses pada tanggal 27 Juni 2021, Pukul 11:36

2. Biaya Ringan

BSI Hasanah Card menerapkan prinsip keadilan, biaya yang dikenakan lebih ringan (tidak menganut prinsip bunga berbunga).

3. Diterima di Seluruh Dunia

BSI Hasanah Card adalah kartu yang berfungsi seperti kartu pembiayaan sehingga diterima di seluruh tempat usaha bertanda *MasterCard* dan semua ATM yang bertanda *CIRRUS* di seluruh dunia.

4. Kemudahan Pembayaran

Dapat membayar tagihan *BSI Hasanah Card* melalui Channel pembayaran yang tersedia pada Bank BNI, Bank Syariah Indonesia, dan Bank lain yang bekerjasama

5. Smartbill

Dapat melakukan pembayaran tagihan rutin bulanan secara autodebet. Seperti pembayaran Telkom (area tertentu), Telkomsel, PLN, PDAM, Indovision, First Media, Speedy, dll.

6. E-Billing BSI *Hasanah Card*

Pendaftaran E-Billing dapat dilakukan melalui SMS ke 3346 dari nomor telepon yang terdaftar.

Format : **EBS** <Spasi> **No Kartu** <Spasi> **Tgl Lahir**
(ddmmyyyy) <Spasi> **Alamat email**

7. Aktivasi dan Reset PIN Melalui SMS

Dapat menikmati kemudahan melakukan aktivasi dan reset PIN dengan mengirimkan SMS ke 3346 dari nomor telepon yang terdaftar.

Format Aktivasi PIN :

AKT <Spasi> **No Kartu** <Spasi> **Tgl Lahir** (ddmmyyyy)

Format Reset PIN :

RPIN <Spasi> **No Kartu** <Spasi> **Tgl Lahir**
(ddmmyyyy)

8. Layanan Telepon 24 Jam Bank Syariah Indonesia Call

Bank Syariah Indonesia Call siap membantu setiap hari sepanjang tahun melalui layanan telepon 24 jam Bank

Syariah Indonesia Call di nomor telepon 14040 dari semua nomor ponsel.⁸

Fasilitas SmartBill :

1. Pendaftaran akan dijalankan pada saat BSI *Hasanah Card* disetujui dan telah melakukan aktivasi kartu.
2. Pendaftaran **smartBill** pada tanggal 1 s/d 25 setiap bulannya akan berlaku untuk bulan berikutnya.
3. Untuk memastikan apakah **smartBill** telah terdaftar dan/atau dapat di jalankan, pemegang kartu wajib menghubungi Layanan 24 jam Bank Syariah Indonesia Call kembali di 14040.
4. Fasilitas **smartBill** dikenakan biaya Rp. 5.000,-
5. **SmartBill** Aetra Air berlaku untuk wilayah tertentu.⁹

Keunggulan BSI Hasanah Card

Keunggulan dari kartu kredit BSI *Hasanah Card* yaitu:

1. Dikelola sesuai dengan prinsip syariah.
2. Sudah menjadi partner transaksi hijrah hasanah.

⁸ Sumber : Brosur Bank Syariah Indonesia (BSI) tahun 2021

⁹ Sumber : Brosur Bank Syariah Indonesia (BSI) tahun 2021

3. Tidak bisa digunakan untuk transaksi pada *merchant* yang sifatnya non-halal.
4. Mencegah transaksi berlebih (israf)
5. Syarat penghasilan minimal cenderung kecil
6. Batas maksimal pemakaian tinggi
7. Dilengkapi berbagai fitur
8. Menyediakan banyak pilihan cara bayar angsuran
9. Terdapat banyak promo yang dapat mendukung gaya hidup halal atau halal *lifestyle*.
10. Dapat di gunakan dimana saja dan kapan saja pada *merchant* yang sudah memiliki logo *MasterCard*.
11. Tidak ada bunga, denda over limit maupun denda keterlambatan.

Jasa Bank Syariah Indonesia

a. Jaringan Pemasaran dan Layanan

Jaringan cabang Syariah terdiri dari 1.365 Kantor Cabang, sekitar 18.291 jaringan ATM, serta di dukung lebih dari 20.000 pegawai yang tersebar di seluruh Indonesia.

b. Jaringan Transaksi

Transaksi setor-tarik-transfer pada 1.365 Cabang Bank Syariah Indonesia (BSI) se-indonesia.

c. Jaringan Elektronik

- 1) Jaringan ATM terluas, 18.291 ATM Bank Syariah Indonesia, 12.000 atm Bersama dan 6.291 ATM Link.
- 2) Bank Syariah Indonesia Call 24 jam 14040 melalui telepon seluler
- 3) Internet Banking www.bankbsi.co.id
- 4) SMS Banking dengan nomor tujuan 3346

G. LOKASI PENELITIAN BANK SYARIAH INDONESIA

Lokasi yang akan menjadi penelitian yaitu di PT Bank Syariah Indonesia, Tbk Kantor Cabang Pembantu Serang A Yani 1 Jl. Jend Ahmad Yani No.34 Ruko Cipare, Kecamatan Serang, Kota Serang, Banten, Indonesia.

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Serang

Jl. Jend Ahmad Yani No.34 Ruko Cipare, Kecamatan Serang, Kota Serang, Banten, 42417.

Nama Bank : Bank Syariah Indonesia KCP Serang

Kode Bank : 451
Perusahaan : PT Bank Syariah Indonesia, Tbk
Swift Code : BSMDIDJA
Nomor Telepon : 14040

LAYANAN :

- Kantor Cabang Pembantu
- Kantor Cabang Pembantu (Dalam Negeri) Syariah

Informasi Bank

Nama Bank : Bank Syariah Indonesia KCP Serang
Provinsi : Banten
Wilayah : Serang