

## **BAB II**

### **KONDISI OBJEKTIF DAN LOKASI PENELITIAN**

#### **A. Sejarah Bank Syariah Indonesia**

Sejarah mencatat pada tanggal 1 Februari 2021 atau 19 Jumadil Akhir 1442 H. Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah resmi bersatu menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI). Penyatuan ketiga bank milik BUMN ini melengkapi masing-masing keunggulan dari ketiga bank tersebut sehingga tercipta layanan yang lebih memadai, jaringan yang lebih meluas, dan persediaan modal yang lebih banyak sehingga diharapkan menjadi semangat baru dalam rangka peningkatan ekonomi negara dan mempunyai kontribusi yang banyak demi kesejahteraan rakyat.<sup>17</sup>

#### **B. Profil Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2**

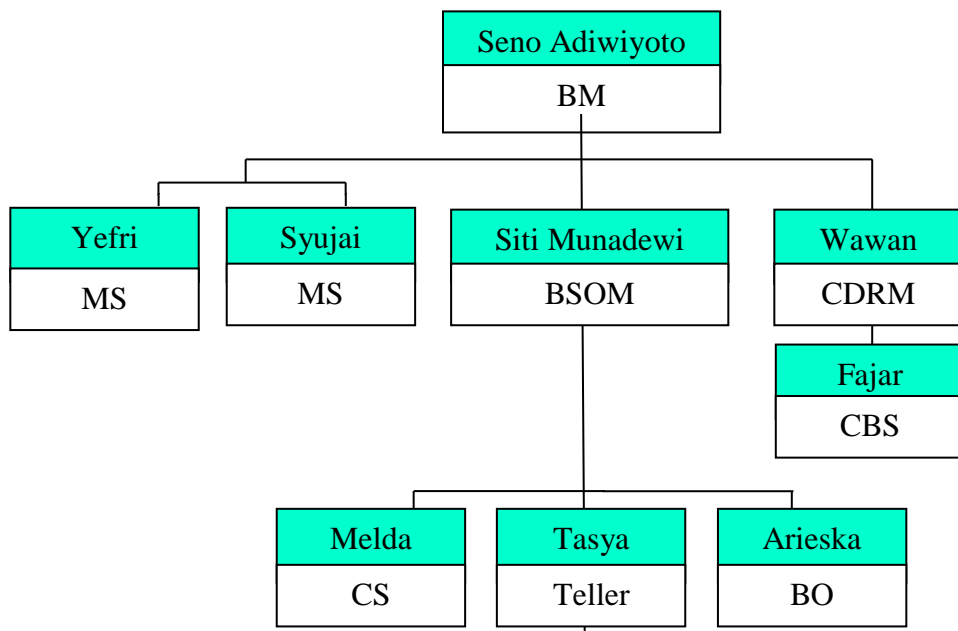
Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2 pada mulanya merupakan Bank BRI Syariah, namun setelah diresmikannya Bank Syariah Indonesia pada 1 Februari 2021 maka semua kantor cabang baik Bank BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah, Bank BNI Syariah diubah menjadi kantor cabang Bank Syariah Indonesia dibawah naungan Bank Syariah Indonesia pusat.

---

<sup>17</sup> “Sejarah Bank BSI” <https://www.bankbsi.co.id/> , diakses pada 17 Januari 2022, pukul 10.00 WIB

Adapun hal yang menentukan apakah suatu kantor cabang yang berasal dari tiga bank pembentuk BSI termasuk kantor cabang atau kantor cabang pembantu yaitu dari segi aset. Pada Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2 aset yang dimiliki kurang dari 100 Milyar, oleh karena itu bank yang pada mulanya Bank BRI Syariah ini termasuk pada kelas Kantor Cabang Pembantu (KCP).

### C. Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia



#### 1. *Branch Manager (BM)*

*Branch Manager* atau yang disingkat BM adalah seorang pemimpin yang menaungi kantor cabang bank, tugas utamanya untuk melakukan pengawasan

atau *controlling* terkait kegiatan operasional melalui sub-sub bagian organisasi yang lain dengan garis koordinasi yang tergambar pada bagan di atas.

2. *Marketing Staff (MS) Mikro*

*Marketing Staff* atau bagian pemasaran tugasnya berkaitan dengan pemasaran hingga tercapainya target dari sebuah produk yang terdapat dalam bank. Pada bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2, MS bisa disebut juga Mikro karena tupoksinya fokus pada produk-produk pembiayaan UMKM.<sup>18</sup>

3. *Consumer Banking Retail Manager (CBRM)*

CBRM memiliki tanggung jawab dalam memasarkan dan menganalisa pembiayaan konsumen. adapun pembiayaan konsumen atau *consumer finance* seperti BSI multi guna hasanah, BSI OTO, pensiunan berkah dan sebagainya.

4. *Consumer Banking Staff (CBS)*

CBS berkordinasi dengan CBRM tugasnya bertanggung jawab untuk membantu CBRM dalam kegiatan pembiayaan konsumen.

5. *Branch Operating and Service Manager (BOSM)*

BOSM mempunyai tanggung jawab untuk memvalidasi keseluruhan kegiatan operasional dan menyetujui seluruh administrasi bank kemudian

---

<sup>18</sup> Syujai, *Marketing Staff*, wawancara dengan penulis di Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2, pada tanggal 07 Februari 2022.

melaporkannya ke BM. BOSM dalam tugasnya membawahi beberapa unit bagian yaitu *Customer Service* (CS), *Teller*, BO, dan *General Support Staff* (Satpam dan *Office Boy*).

6. *Back Office* (BO)

*Back Office staff* mempunyai tugas untuk pengendalian, pemantauan dan laporan limit serta pemakaiannya. Selain itu BO juga bertanggung jawab atas pemesanan barang terhadap *supplier* yang bekerjasama dengan bank.

7. *Teller*

*Teller* bertugas melayani kegiatan penarikan dan penyetoran uang atau cek dari nasabah, *teller* harus memastikan data yang masuk terverifikasi dan jumlah uang harus sesuai. *Teller* juga bertanggung jawab dalam pemeriksaan kas dan perhitungan transaksi harian bank.

8. *Customer Service* (CS)

CS bertugas menerima bantuan jasa kepada nasabah, mulai dari pembukaan rekening, pembukaan deposito dan lainnya. Seorang CS juga bertanggung jawab dalam memberikan informasi dan menawarkan produk atau jasa yang dibutuhkan calon nasabah.

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

##### 1. Visi

Bank Syariah Indonesia dalam menjalankan tugas operasionalnya mempunyai visi untuk menjadi “*Top 10 Global Islamic Banking*”.

##### 2. Misi

Adapun untuk mewujudkan visi tersebut Bank Syariah Indonesia mempunyai misi yaitu sebagai berikut.

- Memberikan akses solusi keuangan syariah Indonesia
- Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi pemegang saham.
- Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia.<sup>19</sup>

#### **E. Letak Geografis Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani**

##### 2

Segala informasi terkait data-data yang dibutuhkan untuk kelengkapan penelitian ini diperoleh dari Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2 yang berlokasi di Jalan Ahmad Yani No. 175 C-D, Kelurahan Sumur Pecung, Kecamatan Serang, Kota Serang, Banten. Letak geografis bank ini sangat strategis terutama dari segi bisnis baik

---

<sup>19</sup> “Visi Misi Bank BSI” <https://www.bankbsi.co.id/> , diakses pada 17 Januari 2022, pukul 10.30 WIB

dari sisi pengumpulan dana maupun pendistribusian dana, karena posisi bank diapit oleh pasar induk di Kota Serang, dikelilingi perumahan-perumahan serta instansi-instansi pemerintahan yang berpusat di Kota Serang.<sup>20</sup>

## **F. Produk-Produk dan Jasa Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2**

### 1. Kartu

#### a. *BSI Hasanah Card Classic*

*BSI Hasanah Card Classic* merupakan kartu pembiayaan yang fungsinya sama dengan kartu kredit yaitu sebagai alat pembayaran untuk suatu transaksi. Adapun limit *BSI Hasanah Card Classic* yaitu kisaran Rp.4.000.000 hingga Rp.6.000.000.

Adapun beberapa keunggulan yang ditawarkan oleh produk *BSI Hasanah Card Classic* ini diantaranya yaitu sebagai berikut.

#### 1) Sesuai prinsip syariah

Produk ini tidak memberlakukan bunga, apabila ada denda keterlambatan dan denda *overlimit* maka aturannya berdasarkan Fatwa DSN MUI Nomor 54 Tahun 2006.

---

<sup>20</sup> Syujai, *Marketing Staff*, wawancara dengan penulis di Bank BSI KCP Serang Ahmad Yani 2, pada tanggal 07 Februari 2022.

- 2) *No merchant non-halal*, yaitu penggunaan *hasanah card* hanya bisa di *merchant* yang halal.
- 3) *Free annual fee*, yaitu bebas biaya administratif pada tahun pertama.

b. *BSI Hasanah Card Gold*

*BSI Hasanah Card Gold* merupakan kartu pembiayaan yang mempunyai fungsi sama dengan kartu kredit yang menerapkan prinsip syariah. Limit *BSI Hasanah Card Gold* berkisar antara Rp.40.000.000 sampai Rp.900.000.000.

Adapun beberapa keunggulan yang ditawarkan produk *BSI Hasanah Card Gold* ini diantaranya yaitu:

1) Sesuai prinsip syariah

Produk ini tidak memberlakukan bunga, apabila ada denda keterlambatan dan denda *overlimit* maka aturannya berdasarkan Fatwa DSN MUI Nomor 54 Tahun 2006.

- 2) *No merchant non-halal*, yaitu penggunaan *hasanah card* hanya bisa di *merchant* yang halal.

### 3) *Free annual fee*

Bebas biaya *executive lounge airports* (fasilitas untuk tamu VIP) di ruang tunggu bandar udara yang bekerjasama dengan bank BSI.

## 2. Tabungan

### a. BSI Tabungan *Easy Mudharabah*

Tabungan *easy mudharabah* adalah tabungan berbasis mata uang rupiah yang setoran dan penarikannya bisa berlaku kapan saja selagi masih dalam waktu kerja bank atau bisa melalui ATM.

Adapun keunggulan produk tabungan *easy mudharabah* ini adalah sebagai berikut.

- 1) Bebas biaya tarik tunai diseluruh bank BSI
- 2) Fasilitas transaksi dilengkapi dengan *mobile banking* dan *net banking*
- 3) Bisa diakses secara daring melalui pembukaan rekening online.

### b. BSI Tabungan *Easy Wadiah*

BSI Tabungan *Easy Wadiah* merupakan tabungan berbasis mata uang rupiah yang menerapkan prinsip *wadiah yad dhamanah*. Adapun beberapa keunggulan produk BSI Tabungan *Easy Wadiah* antara lain yaitu:

- 1) Bebas anggaran administrasi perbulan



- 2) Bebas anggaran tarik tunai di semua ATM Bank BSI
- 3) Kemudahan transaksi melalui *mobile banking* dan *net banking*.

c. BSI Tabungan Haji Indonesia

BSI Tabungan Haji Indonesia diterbitkan guna perencanaan haji dan umroh yang berlaku untuk semua kalangan umur. Tabungan ini menerapkan akad *wadiah yad-dhamanah* atau *mudharabah mutlaqah*.

BSI Tabungan Haji Indonesia memiliki banyak keunggulan, diantaranya adalah sebagai berikut:

- 1) Ketika nasabah sudah mendaftarkan diri selanjutnya debit haji Indonesia digunakan sebagai kartu ATM dengan memanfaatkan provider visa.
- 2) Tersedia *e-banking* seperti BSI *Mobile* dan BSI *Net Banking*.
- 3) Opsi pemberitahuan bisa menggunakan SMS, *e-mail*, dan *whatsapp*.
- 4) Gratis anggaran administrasi.
- 5) Menunjang perencanaan ibadah haji dan umroh.
- 6) Membantu memperoleh bagian keberangkatan haji secara daring melalui

Siskohat Kementerian Agama dari usia 12 tahun.

- 7) Gratis anggaran penutupan rekening.
- 8) Pembukaan dan penutupan rekening dapat dilakukan secara daring.

d. BSI Tabungan Pensiun

BSI Tabungan Pensiun merupakan tabungan yang menerapkan akad *mudharabah mutlaqah* atau *wadiah yad dhamanah*. Produk ini dikhususkan untuk nasabah individual yang tercatat di Lembaga Pengelola Pensiun yang bekerja sama pada Bank BSI.

Adapun keutamaan yang ditawarkan produk BSI Tabungan Pensiun yaitu sebagai berikut:

- 1) Ketentuan pembukaan rekening yang mudah.
- 2) Kemudahan transaksi dengan fasilitas BSI *Mobile*.
- 3) BSI *Debit CO Branding Taspen* yang berfungsi sebagai kartu ATM dan Debit.
- 4) Nisbah yang kompetitif.

e. BSI Tabungan Simpanan Pelajar

Tabungan ini ditujukan kepada siswa atau pelajar dengan persyaratan yang sederhana disertai fitur-fitur yang menarik. Akad yang diterapkan adalah akad *wadiah yad dhamanah*.

Adapun keunggulan dari produk BSI Tabungan Simpanan Pelajar ini adalah sebagai berikut:

- 1) Bebas anggaran administrasi perbulan
- 2) Bebas anggaran tarik tunai
- 3) Setoran awal relatif ringan hanya Rp.1000
- 4) Sebagai rangka mensukseskan program Inklusi Keuangan oleh OJK.

### 3. Pembiayaan

#### a. BSI KPR Sejahtera

BSI KPR Sejahtera merupakan produk pembiayaan konsumtif yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan hunian dengan subsidi pemerintah yang menerapkan prinsip syariah. Beberapa keunggulan yang didapatkan dengan produk ini adalah sebagai berikut.

- 1) Angsuran yang ringan dan tidak berubah
- 2) Subsidi bantuan berupa uang muka
- 3) Sesuai dengan prinsip syariah.

#### b. BSI KUR Kecil

BSI KUR Kecil merupakan produk pembiayaan yang dikhususkan untuk UMKM dalam rangka pemenuhan keperluan modal usaha dan investasi dengan jumlah pembiayaan minimal Rp.100.000.000 sampai dengan Rp.500.000.000.

Beberapa keutamaan yang ditawarkan produk BSI KUR Kecil yaitu sebagai berikut.

- 1) Tahap pembiayaan dilakukan secara cepat dan mudah
- 2) Gratis anggaran provisi dan administrasi
- 3) Terdapat beragam skema akad menyesuaikan keperluan nasabah
- 4) Cicilan ringan.

c. BSI KUR Mikro

BSI KUR Mikro adalah produk pembiayaan yang dikhususkan bagi UMKM untuk mencukupi keperluan modal dan investasi dengan jumlah pembiayaan minimal Rp.10.000.000 sampai dengan Rp.100.000.000.

Beberapa keunggulan yang ditawarkan produk BSI KUR Mikro yaitu sebagai berikut.

- 1) Tahap pembiayaan dilakukan secara cepat dan mudah
- 2) Gratis anggaran provisi dan administrasi
- 3) Terdapat beragam akad sesuai dengan kebutuhan nasabah
- 4) Cicilan ringan.

d. BSI KUR Super Mikro

BSI KUR Super Mikro merupakan salah satu produk pembiayaan yang dikhususkan untuk UMKM

dalam rangka pemenuhan keperluan modal usaha dan investasi dengan jumlah pembiayaan sampai dengan Rp.10.000.000.

Beberapa keutamaan yang ditawarkan produk BSI KUR Kecil yaitu sebagai berikut.

- 1) Tahap pembiayaan dilakukan secara cepat dan mudah
- 2) Gratis anggaran provisi dan administrasi
- 3) Terdapat beragam skema akad menyesuaikan keperluan nasabah
- 4) Cicilan ringan.

e. BSI Multiguna *Hasanah*

BSI Multiguna *Hasanah* merupakan produk pembiayaan konsumtif guna segala transaksi pengadaan barang, misalnya untuk renovasi rumah, pembelian barang-barang (*furniture*) rumah dan lain sebagainya.

Adapun keunggulan dari produk BSI Multiguna *Hasanah* ini adalah sebagai berikut:

- 1) Memfasilitasi segala kebutuhan konsumtif masyarakat.
- 2) Jaminan rumah bisa atas nama nasabah, pasangan, orang tua, dan anak kandung.
- 3) Angsuran tetap selamajangka waktu pembiayaan.

- 4) Akad yang digunakan sesuai dengan kebutuhan nasabah.

f. BSI OTO

BSI OTO merupakan produk pembiayaan kepemilikan kendaraan seperti motor atau mobil baik baru maupun bekas menggunakan cara yang relatif sederhana dan angsurannya tetap. Beberapa kemudahan dalam pembiayaan BSI OTO ini adalah sebagai berikut:

- 1) Menyesuaikan prinsip syariah
- 2) Tahap pembiayaan yang mudah
- 3) Tenor pembiayaan sampai dengan 7 tahun
- 4) Mendapat *autodebet* dari tabungan
- 5) Harga yang kompetitif
- 6) Cicilan tetap sampai jatuh tempo
- 7) Koneksi layanan yang luas
- 8) Kerjasama dengan 13 ribu *dealer*.

g. BSI Pensiun Berkah

BSI Pensiun Berkah berupa produk pembiayaan yang dikhususkan kepada penerima manfaat pensiun bulanan seperti pensiunan ASN atau PNS, pensiunan BUMN atau BUMD, serta pensiunan ASN atau PNS yang belum memasuki TMT pensiun tetapi sudah menerima surat keputusan pensiun.

Beberapa keunggulan yang ditawarkan produk BSI pensiun berkah diantaranya adalah sebagai berikut.

- 1) Jumlah pembiayaan sampai dengan Rp.350.000.000
- 2) Tenor yang lama sampai dengan 15 tahun
- 3) Cicilan ringan dan tetap

h. BSI Umrah

BSI Umrah adalah produk pembiayaan konsumtif yang bertujuan untuk kebutuhan transaksi jasa paket perjalanan ibadah umroh pada bank yang telah bekerjasama dengan agen perjalanan. Adapun kelebihan dari produk BSI umrah yaitu sebagai berikut.

- 1) Dapat membiayai perjalanan ibadah umrah sekeluarga
- 2) Menggunakan *travel* pilihan sesuai keinginan nasabah
- 3) Pembiayaan sampai dengan Rp.200.000.000.

4. Investasi

a. BSI Deposito Valas

BSI Deposito Valas adalah produk investasi berjangka yang dioperasikan menggunakan akad *mudharabah*. Investasi ini diperuntukkan kepada

nasabah individual serta perusahaan berbasis mata uang dolar. Investasi ini terdapat dalam jangka waktu 1 sampai 12 bulan. Adapun keunggulan produk BSI deposito valas yaitu sebagai berikut.

- 1) Perhitungan bagi hasil yang kompetitif
- 2) Mendapatkan layanan ARO (*Automatic Roll Over*) yaitu sambungan otomatis apabila deposito jatuh tempo sedangkan uang belum dicairkan.
- 3) Bisa memilih jangka waktu antara 1,3,6 atau 12 bulan

b. BSI Reksa Dana Syariah

BSI Reksa Dana Syariah berupa produk yang dananya diinvestasikan dan dikelola dalam portofolio efek syariah oleh Manajer Investasi sesuai dengan aturan syariah sehingga tidak kontradiktif dengan prinsip syariah.

Adapun keunggulan dari produk reksa dana syariah diantaranya yaitu sebagai berikut.

- 1) Dikelola oleh manajer investasi yang profesional
- 2) Satu satunya APERD di perbankan syariah
- 3) Informasi yang transparan
- 4) Likuiditas yang tinggi
- 5) Sesuai dengan prinsip syariah



c. *Cash Waqf Linked Sukuk Ritel*

*Cash Waqf Linked Sukuk Ritel* (CWLS Ritel) atau sukuk wakaf dengan seri SWROOL, yaitu jenis investasi hasil wakaf pada sukuk negara yang diterbitkan pemerintah untuk memudahkan *wakif* pada program pemberdayaan ekonomi umat dan aktifitas sosial kemasyarakatan. Adapun beberapa keuntungan yang diberikan produk ini antara lain yaitu:

- 1) Instrumen investasi terjamin aman dan bebas risiko bagi wakif dalam menyalurkan wakaf uang melalui nadzir ke program sosial kemasyarakatan.
- 2) Seluruh dana wakaf kembali pada saat jatuh tempo
- 3) Terjangkau dan relatif murah untuk berwakaf melalui CWLS ritel/sukuk wakaf.

d. Deposito Rupiah

Deposito Rupiah merupakan investasi berjangka yang diperuntukkan kepada nasabah individual atau badan usaha berbasis mata uang rupiah. Investasi ini dikelola bank menggunakan akad *mudharabah* yang tersedia dalam masa waktu 1 sampai 12 bulan.

Beberapa keuntungan yang ditawarkan bank BSI melalui produk deposito rupiah ini adalah sebagai berikut.

- 1) Perhitungan bagi hasil yang kompetitif
- 2) Mendapatkan layanan ARO (*Automatic Roll Over*) yaitu sambungan otomatis apabila deposito jatuh tempo sedangkan dana belum dicairkan.
- 3) Dapat memilih opsi jangka waktu antara 1,3,6 dan 12 bulan.

## 5. Transaksi

### a. BSI Giro Valas

BSI Giro Valas berupa transaksi yang menggunakan skema titipan dana dari pihak ketiga (nasabah) yang dioperasikan bank menggunakan akad *wadiah*. Penarikannya bisa berlangsung setiap waktu melalui cek, bilyet giro, atau sarana pembayaran lainnya dengan pemindah bukuan guna memfasilitasi bisnis usaha individu maupun perusahaan berbasis mata uang valas. Adapun keuntungan yang didapatkan dengan produk BSI giro valas adalah sebagai berikut.

- 1) Keluasan dalam transaksi valas
- 2) Menerima bonus bulanan

3) Mendapatkan *account statement* setiap bulan.

b. BSI Giro Rupiah

BSI Giro Rupiah adalah transaksi yang menggunakan skema titipan dana dari pihak ketiga yang dioperasikan bank menggunakan akad *wadiah yad dhamanah* atau *mudharabah muthlaqah*. Penarikannya dapat berlangsung setiap waktu melalui debit, cek, bilyet giro, atau sarana pembayaran lainnya dengan pemindah bukuan untuk memfasilitasi bisnis usaha individu atau badan usaha berbasis mata uang rupiah. Adapun beberapa keunggulan yang diperoleh melalui produk BSI giro rupiah ini diantaranya yaitu sebagai berikut.

- 1) Keluasan transaksi menggunakan cek atau bilyet giro
- 2) Menerima bonus perbulan
- 3) Mendapatkan *account statement* setiap bulan.

6. Emas

a. BSI Gadai Emas

BSI Gadai Emas berupa produk pembiayaan yang diperuntukkan bagi perorangan dengan jaminan emas sebagai satu diantara alternatif untuk mendapatkan uang tunai secara cepat.

Adapun beberapa keuntungan yang ditawarkan produk gadai emas adalah sebagai berikut.

- 1) Anggaran titipan gadai ringan, sementara harga taksiran tinggi
- 2) Tahap yang sederhana dan cepat
- 3) Emas tersimpan aman dan terjamin asuransi
- 4) Perpanjangan otomatis saat jatuh tempo
- 5) Memperoleh fasilitas *mobile banking* beserta layanan transfer, zakat, dan infaq.
- 6) Servis layanan yang nyaman dan tersebar di seluruh Indonesia
- 7) Menerima *take over* dari lembaga gadai lain.

## 7. Bisnis

### a. *BSI Cash Management*

*BSI Cash Management* merupakan media distribusi elektronik menggunakan layanan *e-banking* bagi nasabah perusahaan guna menjalankan aktifitas pada rekeningnya di bank untuk pengelolaan keuangan dan pengamatan arus kas secara aman, cepat, dan mudah. Adapun keuntungan yang diperoleh ketika menggunakan produk *BSI cash management* ini ialah sebagai berikut.

- 1) *User friendly*, yaitu mudah digunakan oleh nasabah karena teknisnya yang sederhana.
- 2) Lebih akurat, efisien dan aman karena menggunakan *virtual account*.

b. BSI Pembiayaan Investasi

BSI Pembiayaan Investasi adalah jenis pembiayaan bisnis jangka waktu menengah dan panjang untuk pengadaan barang-barang modal seperti pendirian proyek baru maupun *refinancing*. Adapun beberapa keunggulan yang ditawarkan produk ini yaitu sebagai berikut.

- 1) Jangka waktu menyesuaikan kebutuhan nasabah
- 2) Diperbolehkan menggunakan valuta rupiah dan dolar
- 3) Pencairan berdasarkan prestasi.<sup>21</sup>

---

<sup>21</sup> “Produk-Produk Bank BSI” <https://www.bankbsi.co.id/> , diakses pada 17 Januari 2022