

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Paparan Data

1. 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 dalam kurun tiga dekade ini. Inovasi produk, peningkatan layanan, serta pengembangan jaringan menuju Kantor Kasan 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 dimiliki Bank BUMN, yaitu Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (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. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global.⁵⁷

Bank Syariah Indonesia yang disingkat BSI adalah lembaga perbankan syariah hasil merger anak perusahaan BUMN bidang perbankan diantaranya Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Syariah Mandiri dan BNI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.

Bank Syariah Indonesia mendapat izin dari OJK 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 Hasil Penggabungan.

Adapun komposisi pemegang saham BSI terdiri atas PT Bank Mandiri (Persero) Tbk sebesar 51,2%, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (25,0%), PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebesar 17,4%, DPLK BRI - Saham Syariah (2%), dan publik (4,4%).⁵⁸

Penggabungan ketiga Bank Syariah tersebut merupakan ikhtiar untuk melahirkan Bank Syariah kebanggaan umat, yang diharapkan

⁵⁷ Website resmi Bank Syariah Indonesia, diakses pada 28 Mei 2021 pukul 20.00

⁵⁸ https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Syariah_Indonesia, diakses pada 28 Mei 2021 pukul

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 'Aalamiin*).

2. Visi dan Misi

Bank Syariah Indonesia memiliki visi menjadi TOP 10 Global Islamic Bank.

Sedangkan misi dari Bank Syariah Indonesia, diantaranya :

1. Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia. melayani > 20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank 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 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

3. Kode Etik

a. Pokok-Pokok Kode Etik

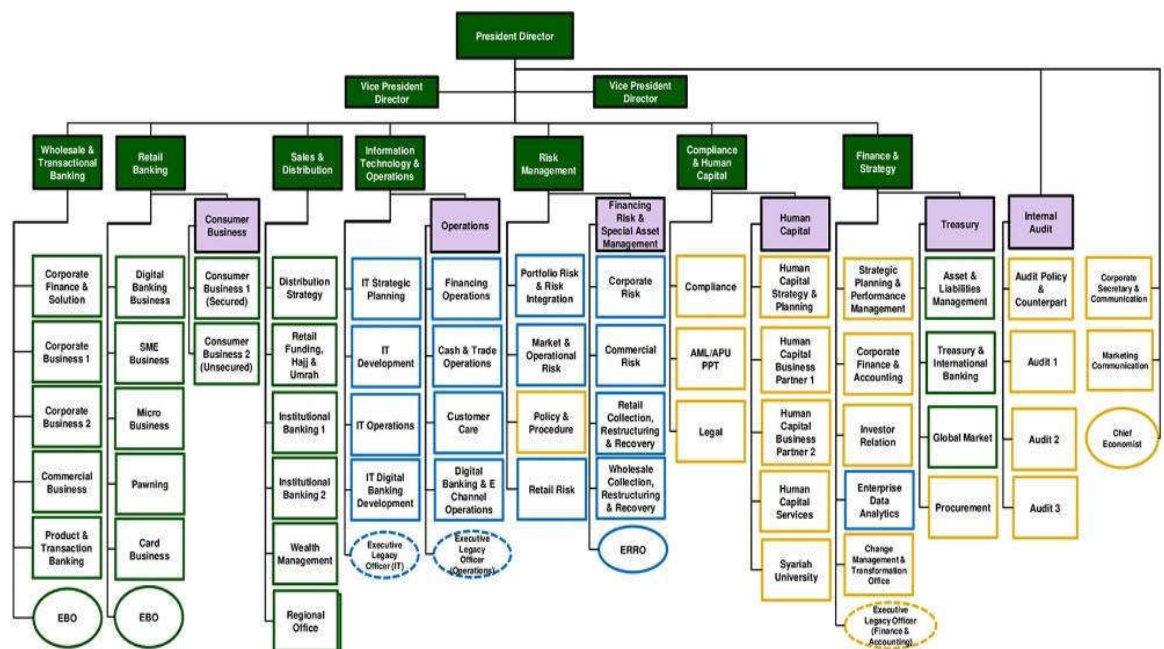
Sesuai dengan SK. NO. B.004-MDC/10-2019 tentang Kode Etik (*Code of Conduct*) yang bertujuan sebagai berikut:

1. Menciptakan lingkungan kerja yang baik dan kondusif sehingga dapat mendorong peningkatan kinerja bank.
 2. Membina hubungan baik dengan komunitas setempat dimana Bank menjadi bagian di dalamnya sehingga dapat menunjang kesuksesan Bank dalam jangka panjang
 3. Menjaga reputasi Bank
 4. Memberikan pedoman etika bagi insan bank dalam melaksanakan tugas, kewenangan, kewajiban, dan tanggung jawabnya
 5. Meningkatkan budaya sadar risiko dan budaya kepatuhan bagi semua insan bank
- b. Keberlakuan Kode
- Etik Kode Etik berlaku tanpa pengecualian bagi seluruh pimpinan dan karyawan BRI syariah termasuk Direksi dan Dewan Komisaris.
- c. Penyebarluasan Kode Etik
- Ketentuan tentang Kode Etik (*Code of Conduct*) tertuang dalam Surat Keputusan mengenai Standar Etika Kerja. Selain memasuki Kantor Kasan uraian terkait Kode Etik dalam beberapa ketentuan internal, upaya penyebaran kode etik dilakukan pula dengan penempelan peringatan-peringatan di Kantor Cabang maupun Kantor Pusat. Sosialisasi melalui pelatihan juga dilakukan sebagai upaya memberikan pemahaman dan peringatan kepada setiap insan BRI syariah untuk selalu mematuhi ketentuan dan etika dalam beraktifitas.
- d. Sanksi Pelanggaran Kode Etik

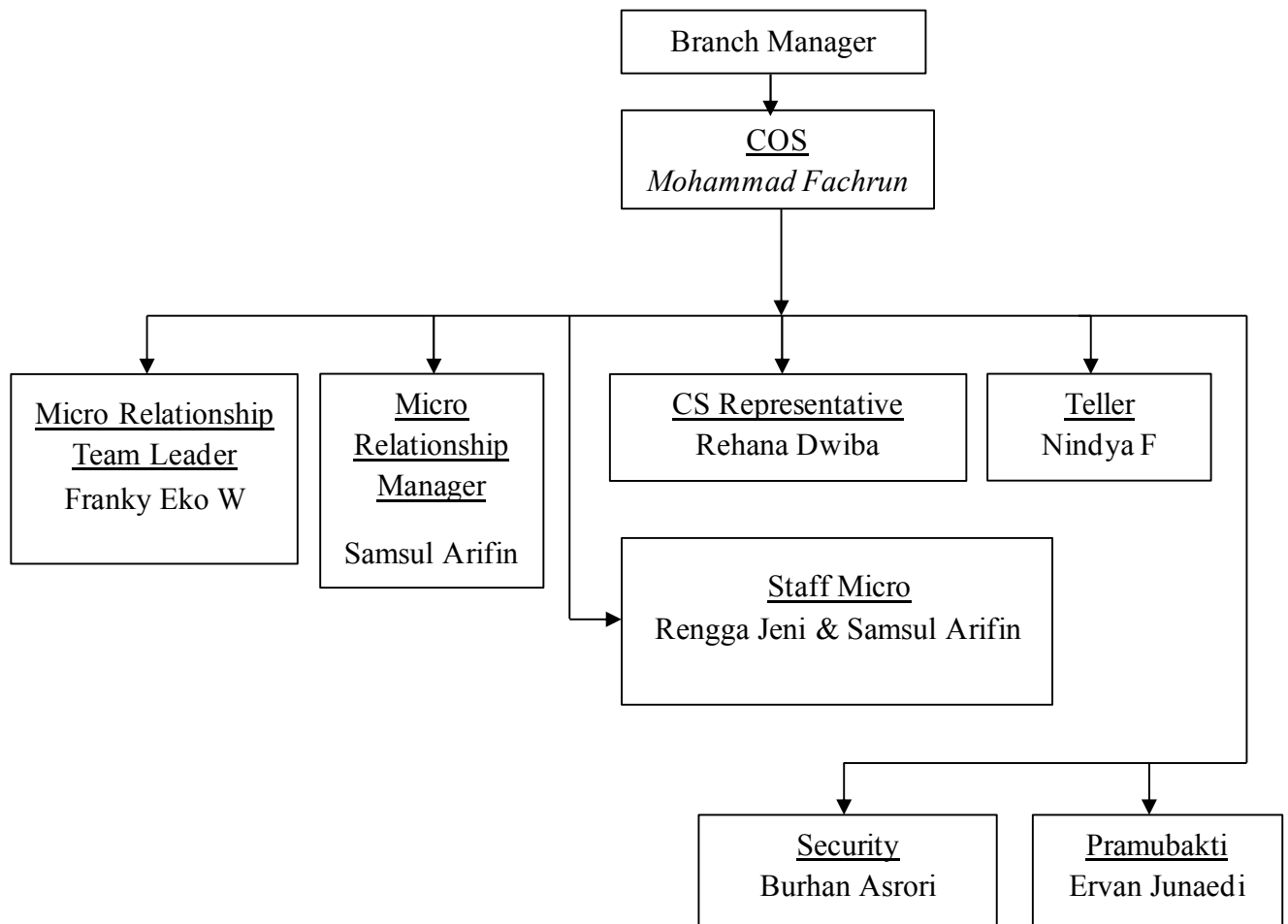
Secara umum, pelanggaran terhadap kode etik akan mendapatkan sanksi sesuai jenis pelanggarannya sebagaimana yang telah diatur dalam Peraturan Perusahaan Bank. Contoh sanksi yang dapat diberikan yaitu Teguran, pemberian Surat Peringatan sampai dengan pemecatan.

4. Struktur Organisasi

Gambar 4.1



Tabel 4.1
Struktur organisasi BSI Kantor Kas Tulungagung Trade Center



5. Produk dan layanan individu Bank Syariah Indonesia⁵⁹

a. Bisnis (Layanan bagi pelaku Usaha Kecil dan Mikro)

(a) *Bank Guarantee Under Counter Guarantee*

Merupakan produk/jasa/layanan yang diberikan oleh tim *Financial Institution* kepada lembaga keuangan bank atau non bank baik domestik maupun internasional

⁵⁹ www.bankbsi.co.id (Website resmi Bank Syariah Indonesia)

Bank Guarantee Under Counter Guarantee merupakan instrumen penjaminan perbankan yang diterbitkan atas dasar permintaan dan kontra jaminan (*Counter Guarantee*) yang diterima baik dari bank ataupun non bank.

(b) BSI Bank Garansi

Solusi mudah atas jaminan kontrak kerja. Bank garansi yang di khususkan kepada vendor/ kontraktor dari PT. PLN (PLN) dalam pengadaan barang dan jasa di lingkungan PLN.

(c) BSI *Cash Management*

Merupakan Saluran distribusi elektronik berupa layanan internet banking bagi nasabah perusahaan atau institusi untuk melakukan aktifitas terhadap rekeningnya di Bank dalam rangka pengelolaan keuangan dan monitoring arus kas dengan aman, cepat dan mudah.

(d) BSI Deposito Ekspor SDA

(e) BSI Giro Ekspor SDA

Layanan pembiayaan kepemilikan rumah atau properti berhadiah porsi haji.

(f) BSI Giro Optima

Salah satu produk dan layanan rekening giro *Mudharabah* dengan imbal hasil special berdasarkan tiering.

(g) BSI Giro Pemerintah

(h) BSI Pembiayaan Investasi

Fasilitas Pembiayaan Jangka menengah dan jangka panjang untuk pengadaan barang - barang modal (perluasan, pendirian proyek baru maupun *refinancing*).

(i) Giro Vostro

Merupakan produk/jasa/layanan yang diberikan oleh tim *Financial Institution* kepada lembaga keuangan bank atau non bank baik domestik maupun internasional. Merupakan layanan pembukaan rekening giro dalam berbagai mata uang atas nama lembaga keuangan (*financial institutions*) Bank dan bukan Bank, koresponden domestik maupun internasional pada BSI

(j) Jasa Penagihan Transaksi *Trade Finance* Antar Bank

Merupakan produk/jasa/layanan yang diberikan oleh tim *Financial Institution* kepada lembaga keuangan bank atau non bank baik domestik maupun internasional. Jasa penagihan piutang atau tagihan jangka pendek under LC/SKBDN yang dimiliki oleh Nominated Bank kepada BSI yang kemudian menagih piutang tersebut kepada pihak yang berutang (*Issuing Bank*) sesuai prinsip syariah. BSI dapat memberikan dana talangan kepada Nominated Bank berdasarkan berita akseptasi dari Issuing Bank ke Nominated Bank.

(k) Pembiayaan Yang Diterima (PYD)

Merupakan produk/jasa/layanan yang diberikan oleh tim *Financial Institution* kepada lembaga keuangan bank atau non bank baik domestik maupun internasional.

Pinjaman atau pembiayaan yang diterima Bank Syariah Indonesia dari bank atau pihak ketiga bukan bank yang dapat berasal dari dalam negeri (domestik) atau dari luar negeri dalam bentuk rupiah atau valuta asing. Bank Syariah Indonesia memberikan bagi hasil kepada pihak ketiga yang merujuk pada underlying asset PYD yang disepakati.

b. Haji dan umroh

(a) BSI Tabungan Haji Indonesia

Tabungan perencanaan haji dan Umroh berlaku untuk seluruh usia berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadiah* dan *Mudharabah*. Tabungan ini tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan dilengkapi fasilitas kartu ATM dan fasilitas *E-Channel* apabila telah terdaftar di Siskohat (mendapat porsi).

(b) BSI Tabungan Haji Muda Indonesia

Tabungan perencanaan haji dan Umroh berlaku untuk seluruh usia berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadiah* dan *Mudharabah*. Tabungan ini tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan dilengkapi fasilitas kartu ATM dan fasilitas *E-Channel* apabila telah terdaftar di Siskohat (mendapat porsi).

c. Investasi

(a) *Bancassurance*

Kerjasama pemasaran produk asuransi dengan Perusahaan Asuransi yang bekerjasama dengan Bank Syariah Indonesia. salah satu produk dan layanan yang memberikan perlindungan asuransi jiwa dan Kesehatan kepada nasabah.

(b) BSI Deposito Valas

Investasi berjangka dalam valas yang dikelola dengan akad *Mudharabah* yang ditunjukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan dalam mata uang USD. Tersedia jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan.

(c) BSI Reksa Dana Syariah

Reksa dana syariah adalah wadah yang digunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal sebagai pemilik harta. Dana ini selanjutnya diinvestasikan dan dikelola dalam portofolio efek syariah oleh Manajer Investasi, menurut ketentuan syariah dan tidak bertentangan dengan prinsip syariat Islam.

(d) Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (Sukuk Wakaf Ritel)

Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (CWLS Ritel) merupakan investasi dana wakaf uang pada sukuk negara yang diterbitkan oleh pemerintah untuk memfasilitasi Wakif dalam program pemberdayaan ekonomi umat dan kegiatan sosial kemasyarakatan.

(e) Deposito Rupiah

Investasi berjangka yang dikelola dengan akad *Mudharabah* yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan dalam mata uang rupiah. Tersedia jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan.

(f) Refferal Retail Brokerage

Merupakan layanan referral produk-produk investasi kepada nasabah potensial bekerjasama dengan perusahaan sekuritas.

(g) SBSN Ritel

SBSN Ritel, terdiri dari Sukuk Negara Ritel dan Sukuk Tabungan

- 1) Sukuk Negara Ritel adalah Sukuk Negara yang dijual kepada individu atau perseorangan Warga Negara Indonesia melalui Agen Penjual di Pasar Perdana dalam negeri.
- 2) Sukuk Tabungan adalah produk investasi syariah yang ditawarkan oleh Pemerintah kepada individu Warga Negara Indonesia, sebagai tabungan investasi yang aman, mudah, terjangkau, dan menguntungkan.

d. Tabungan

(a) BSI Tabungan Bisnis

Tabungan dengan akad *Mudharabah Muthlaqah* dalam mata uang rupiah yang yang dapat memudahkan transaksi segmen wiraswasta dgn limit transaksi harian yang lebih besar dan fitur free biaya RTGS, transfer SKN & setoran kliring masuk melalui Teller dan Net Banking.

(b) BSI Tabungan Classic

Bentuk investasi dana untuk menampung setoran *cash collateral/goodwill* nasabah pada setiap penerbitan Hasanah Card Classic yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Mudharabah*.

(c) BSI Tabungan Easy Musdharabah

Tabungan dalam mata uang Rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas di kantor bank atau melalui ATM.

(d) BSI Tabungan Easy Wadiah

Tabungan dalam mata uang upiah berdasarkan prinsip *Wadiah Yad dhamanah* yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas di kantor bank atau melalui ATM.

(e) BSI Tabungan Efek Syariah

Tabungan Efek Syariah dengan akad *Mudharabah Muthlaqah* merupakan Rekening Dana Nasabah (RDN) yang diperuntukan untuk nasabah perorangan untuk penyelesaian transaksi efek di Pasar Modal

(f) BSI Tabungan Haji Indonesia

Tabungan perencanaan haji dan Umroh yang berlaku untuk seluruh usia berdasarkan prinsip syariah dengan pilihan akad *Wadiah Yah Dhamanah* atau *Mudharabah Muthlaqah*. Tabungan ini tdilengkapi fasilitas kartu ATM dan fasilitas e-Banking apabila telah terdaftar di Siskohat (mendapat porsi)

(g) BSI Tabungan Haji Muda Indonesia

Tabungan perencanaan haji dan Umroh yang berlaku untuk seluruh usia berdasarkan prinsip syariah dengan pilihan akad *Wadiah Yah Dhamanah* atau *Mudharabah Muthlaqah*. Tabungan ini dilengkapi fasilitas kartu ATM dan fasilitas e-Banking apabila telah terdaftar di Siskohat (mendapat porsi)

(h) BSI Tabungan Junior

Tabungan yang diperuntukkan Kantor Kasan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

(i) BSI Tabungan Mahasiswa

Tabungan dengan akad *wadiah* dari para mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri/Perguruan Tinggi Swasta (PTN/PTS) atau pegawai/anggota. Perusahaan/ Lembaga/ Asosiasi/ Organisasi Profesi yang bekerja sama dengan bank

(j) BSI Tabungan Payroll

Tabungan Khusus merupakan produk turunan dari Tabungan *Wadiah/Mudharabah* Reguler yang dikhususkan untuk Nasabah Payroll dan Nasabah Migran

(k) BSI Tabungan Pendidikan

Tabungan dengan akad *Mudharabah Muthlaqah* yang diperuntukkan bagi segmen perorangan dalam merencanakan pendidikan dengan sistem autodebet dan mendapat perlindungan asuransi

(l) BSI Tabungan Pensiunan

Tabungan dengan pilihan akad *Wadiah Yad dhamanah* atau *Mudharabah Muthlaqah* diperuntukan bagi nasabah perorangan yang terdaftar di Lembaga Pengelola Pensiun yang telah bekerjasama dengan Bank.

(m) BSI Tabungan Prima

Produk tabungan yang diperuntukan bagi segmen nasabah high networth individuals berakad *Mudharabah* dan *Wadiah* yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan

(n) BSI Tabungan Rencana

Tabungan dengan akad *Mudharabah Muthlaqah* yang diperuntukan bagi segmen perorangan dalam merencanakan keuangannya dengan sistem autodebet dan gratis perlindungan asuransi

(o) BSI Tabungan Simpanan Pelajar

Tabungan dengan akad *Wadiah Yad dhamanah* untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank syariah di Indonesia, dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

(p) BSI Tabungan Smart

Basic Saving Account dengan akad *Wadiah Yad dhamanah* merupakan literasi dari OJK dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di

Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

(q) BSI Tabungan Valas

Tabungan dengan pilihan akad *Wadiah Yad dhamanah* atau *Mudharabah Muthlaqah* dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan Bank

(r) BSI TabunganKu

Tabungan dengan akad *Wadiah Yad dhamanah* untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

(s) BSI Topenas Kolektif

Tabungan perencanaan jangka pendek maupun jangka panjang untuk karyawan atau tenaga kontrak pada suatu institusi berdasarkan suatu Perjanjian Kerjasama

e. Pembiayaan

(a) Bilateral Financing

Merupakan produk/jasa/layanan yang diberikan oleh tim Financial Institution kepada lembaga keuangan bank atau non bank baik domestik maupun internasional. Merupakan layanan pemberian fasilitas pembiayaan/financing dalam valuta rupiah atau valuta asing untuk kebutuhan modal kerja jangka pendek

maupun untuk tujuan lainnya kepada lembaga keuangan Bank dan/atau non bank.

(b) BSI Cash Collateral

Fasilitas pembiayaan yang dijamin dengan agunan likuid, yaitu dijamin dengan Simpanan dalam bentuk Deposito, Giro, atau Tabungan.

(c) BSI Distributor Financing

Pembiayaan Modal Kerja dengan skema Value Chain adalah pembiayaan post Financing (dana talangan untuk membayar terlebih dahulu invoice atas pekerjaan yang telah selesai) yang diberikan kepada supplier yang merupakan Supplier Khusus yang mengerjakan kontrak pekerjaan dengan bouwheer, dimana sumber pengembalian pembiayaan adalah pembayaran invoice dari bouwheer.

(d) BSI Griya Hasanah

Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk ragam kebutuhan, sebagai berikut:

1. Pembelian Rumah baru/ Rumah second/ Ruko dll
2. Pembelian Kavling Siap Bangun
3. Pembangunan/Renovasi Rumah
4. Ambil alih Pembiayaan dari bank lain (Take Over)
5. Refinancing untuk pemenuhan kebutuhan nasabah

(e) BSI Griya Kontruksi

Pembelian Rumah baru/ Rumah second
/Ruko/Rukan/Apartemen.

(f) BSI Griya Maburr

Program pembiayaan kepemilikan rumah berhadiah porsi haji.

(g) BSI Griya Simuda

Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk usia muda memiliki rumah impian dengan plafond pembiayaan lebih tinggi dan angsuran ringan.

(h) BSI Griya Swakarya

Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk ragam kebutuhan.

(i) BSI KUR Kecil

Fasilitas pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi dengan plafond diatas Rp. 50 Juta s.d Rp. 500 Juta.

(j) BSI KUR Mikro

Fasilitas pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi dengan plafond diatas Rp. 10 Juta s.d Rp. 50 Juta.

(k) BSI KUR Super Mikro

Fasilitas pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi dengan plafond s.d Rp. 10 Juta.

(l) BSI Mitra Beragun Emas

Pembiayaan untuk tujuan konsumtif maupun produktif yang menggunakan akad *Murabahah/ Musyarakah Mutanaqishah/ Ijarah* dengan agunan berupa emas yang diikat dengan akad rahn, dimana emas yang diagunkan disimpan oleh Bank selama jangka waktu tertentu.

(m) BSI Mitra Guna Berkah

Pembiayaan untuk tujuan multiguna tanpa agunan dengan berbagai manfaat dan kemudahan bagi pegawai payroll di BSI.

(n) BSI Multiguna Hasanah

Fasilitas Pembiayaan Konsumtif untuk;

- 1) Pembelian barang kebutuhan konsumtif seperti renovasi rumah, pembelian perlengkapan/furniture rumah, dll.
- 2) Pembelian manfaat jasa seperti wedding organizer untuk pernikahan, perawatan di rumah sakit, pendidikan, jasa travel agent, dll.
- 3) Pengalihan/pemindahan utang pembiayaan konsumtif di lembaga keuangan lain yang memiliki underlying asset

(o) BSI Oto (Kendaraan)

Layanan pembiayaan kepemilikan kendaraan (mobil baru, mobil bekas dan motor baru) dengan cara mudah dan angsuran tetap.

(p) BSI Pensiunan Berkah

Pembiayaan yang diberikan kepada para penerima manfaat pensiun bulanan, diantaranya sbb:

1. Pensiunan ASN & Pensiunan Janda ASN.
2. Pensiunan BUMN/BUMD.
3. Pensiunan & Pensiunan Janda ASN/PNS yang belum memasuki TMT Pensiun namun telah menerima SK Pensiun.

(q) BSI Umrah

Fasilitas pembiayaan konsumtif untuk memenuhi kebutuhan pembelian Jasa Paket Perjalanan Ibadah Umroh melalui Bank yang telah bekerja sama dengan Travel Agent sesuai dengan prinsip syariah

(r) Mitraguna Online

Pembiayaan tanpa agunan untuk tujuan multiguna/apa saja dengan berbagai manfaat dan kemudahan bagi pegawai.

f. Transaksi

(a) BSI Giro Rupiah

Titipan dana dari pihak ketiga yang dikelola dengan pilihan akad *Wadiah Yad dhamanah* atau *Mudharabah Muthlaqah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Debit, Cek, Bilyet Giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindah bukuan untuk menunjang bisnis usahaperorangan maupun non perorangan dalam mata uang rupiah

(b) BSI Giro Valas

Titipan dana dari pihak ketiga yang dikelola dengan akad *wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindah bukuan untuk menunjang bisnis usaha perorangan maupun non perorangan dalam mata uang valas

g. Prioritas

(a) BSI Prioritas

Merupakan Layanan eksklusif dengan fasilitas istimewa dari Bank Syariah Indonesia kepada nasabah perorangan terpilih.

(b) BSI Private

Merupakan Layanan eksklusif dengan fasilitas istimewa dari Bank Syariah Indonesia yang dibuat kepada nasabah perorangan yang memiliki saldo akumulatif minimal sebesar Rp5 Miliar.

syarat dan ketentuan :

- 1) Merupakan nasabah individual
- 2) Memiliki saldo akumulatif minimal Rp5 Miliar
- 3) Mengisi aplikasi Nasabah Prioritas dan menyetujui syarat dan ketentuan Layanan Prioritas

(c) Safe Deposit Box (SDB)

Merupakan suatu wadah harta atau surat berharga, yang ditempatkan pada suatu ruang khazanah yang dirancang secara khusus dari bahan baja yang kokoh, tahan bongkar dan tahan api

untuk menjaga keamanan barang yang disimpan dan kenyamanan penggunanya.

B. Temuan Penelitian

1. Mekanisme produk BSI tabungan *easy wadi'ah* di Bank Syariah Indonesia Kantor Kas Tulungagung Trade Center

Seluruh informasi yang saya peroleh mengenai produk penghimpunan dana (funding) di Bank Syariah Indonesia Kantor Kas Tulungagung Trade Center berdasarkan pemaparan langsung Kepala Bagian Penghimpunan Dana (funding) sekaligus sebagai COS (Cash Outlet Supervisor) yaitu Bapak Mohammad Fachrun Roziq.

Seiring dengan perkembangan waktu, eksistensi bank syariah semakin meningkat begitu juga dengan nasabah menabungnya di Kantor Kas Tulungagung ini. Seperti yang dijelaskan oleh Bapak Roziq, yaitu:⁶⁰

“ Iya mbak, Alhamdulillah tiap tahunnya selalu meningkat. Peminat produk tabungan selalu banyak apalagi untuk yang *easy wadi'ah*. Nasabah yang menabung di BSI Kantor Kas Tulungagung ini meningkat sekitar 1000 - 1500 orang per tahunnya dengan data terakhir tahun 2020 nasabah funding untuk BSI Kantor Kas Tulungagung yang ex BRI Syariah sebanyak 14.955 nasabah.”

Produk penghimpunan dana (funding) Bank Syariah Indonesia Kantor Kas Tulungagung Trade Center beragam jenis karena dalam satu produk tabungan ada beragam pilihan produk dan layanan, seperti tabungan untuk bisnis, klasik, tabungan *Mudharabah* dan wadiah,

⁶⁰ Wawancara dengan Pak Roziq, 3 Juni 2021

tabungan haji untuk dewasa dan anak-anak, tabungan junior untuk pelajar bahkan tabungan untuk mahasiswa.

Produk funding yang paling diminati oleh mayoritas nasabah dan diunggulkan oleh pihak bank adalah produk tabungan *easy wadi'ah*. Seperti yang dikatakan Bapak Roziq, yaitu:⁶¹

“Kalau yang paling banyak diminati itu ya tabungan wadiah sama tabungan haji. Karena ada banyak pilihan produk dan layanan yang dapat dipilih sesuai dengan kebutuhan nasabah. Selain itu, syarat untuk memiliki produk ini juga mudah dan sangat menguntungkan untuk jangka panjang atau masa depan. Ada beberapa produk tabungan dan haji yang berbeda nama namun memiliki deskripsi sama. Perbedaan antara keduanya biasanya terletak di usia. Bank Syariah itu menyiapkan produk ada yang untuk orang dewasa (lebih dari 17 tahun) dan anak-anak (kurang dari 17 tahun). Tabungan haji menjadi produk yang juga banyak diminati oleh nasabah karena Bank Syariah Indonesia di Tulungagung itu ditunjuk oleh Kemenag (Kementerian Agama) sebagai bank penerima setoran awal haji. Jadi semua tentang dana haji di pasrahkan ke bank syariah, dan Bank Syariah Indonesia di Tulungagung sendiri juga sudah punya nama kalau untuk masalah haji.”

Produk yang menjadi unggulan Bank Syariah di tengah masyarakat kabupaten, yang paling di unggulkan adalah produk tabungan dan deposito. Seperti yang dipaparkan oleh Pak Roziq, yaitu:⁶²

“Yang menjadi unggulan lebih ke tabungan ya. Apalagi yang *easy wadi'ah* itu, peminatnya selalu banyak. Biasanya orang-orang itu datang menabung untuk keperluan sehari-hari, cocoknya dengan wadi'ah itu tadi. Ya karena itu tadi, transaksi dengan tabungan wadi'ah itu mudah dan tidak merugikan. Tabungan wadi'ah sendiri di buat memang untuk memudahkan nasabah dalam keperluan sehari-hari.”

⁶¹ Wawancara dengan Pak Roziq, 3 Juni 2021

⁶² Wawancara dengan Pak Roziq, 3 Juni 2021

Tabungan *easy wadi'ah* memiliki beberapa keunggulan yang memudahkan nasabanya dalam bertransaksi. Seperti yang dijelaskan Pak Roziq, yaitu:⁶³

“ Kalo untuk keunggulannya itu seperti bebas biaya administrasi bulanan, gratis biaya tarik tunai di seluruh ATM, dapat dibuka melalui pembukaan rekening secara offline maupun online, bebas biaya bertransaksi di seluruh EDC bank di Indonesia, kemudahan transaksi dengan mobile banking dan net banking. Syaratnya pun cukup mudah hanya memerlukan KTP dan NPWP jika ada. Untuk tarif dan biaya, setoran awal di seluruh produk tabungan Rp. 100.000 untuk perorangan, dan Rp. 1000.000 non perorangan. Setoran minimum berikutnya sebesar Rp. 50.000 via teller, saldo minimum mengendap Rp. 50.000, biaya penutupan rekening Rp. 20.000, biaya ganti jika kartu hilang atau rusak sebesar Rp. 25.000, ada fasilitas kartu debit GPN dan VISA, biaya dormant account Rp. 5000.”

Mekanisme pembukaan rekening tabungan *easy wadi'ah* ada 2 cara yaitu melalui offline dan online. Berikut pemaparan Pak Roziq terkait cara membuka rekening tabungan *easy wadi'ah*:

“ Dalam melakukan pembukaan rekening di sini, ada 2 cara yaitu dengan datang langsung ke bank dan secara online. Selain karena perkembangan zaman, adanya pembukaan rekening secara online ini juga untuk meminimalisir penyebaran virus di kala pandemi seperti ini. Untuk pembukaan secara offline, langsung daftar ke kantor BSI dengan membawa KTP, NPWP dan uang untuk saldo awal. Seperti biasa mengambil nomor antrian di CS. Sampaikan ke CS kalau ingin membuka rekening tabungan *easy wadi'ah*. Nah, di CS nanti akan dijelaskan tentang fitur tabungan *easy wadi'ah*. Nanti akan dimintai KTP dan NPWP jika ada. Habis itu CS akan memproses data, apabila sudah nasabah melakukan setoran awal dan diberikan buku rekening beserta ATM BSI.

Kalau pendaftaran online, perlu email dan nomor aktif agar bisa menerima kode OTP. Jaringan internet juga harus stabil, soalnya kita video call. Setoran awalnya dilakukan melalui setor tunai atau transfer dari rekening lain. Menyiapkan juga tanda tangan di kertas sesuai dengan KTP. Selanjutnya calon

⁶³ Wawancara dengan Pak Roziq, 3 Juni 2021

nasabah harus menginstal aplikasi BSI Mobile dulu, seperti biasa jika sudah terinstal buka aplikasi dan beri akses izinkan. Terus pilih buka rekening, dan klik selanjutnya dan pilih jenis tabungan *easy wadi'ah*. Ceklist jenis kartu ATM (BSI debit GPN - Silver), pilih selanjutnya dan isikan informasi kontak seperti email dan nomor telepon. Dilanjut dengan mengisi data diri seperti KTP, Foto NPWP, foto Tanda Tangan di atas kertas putih. Jika sudah ceklist, dan selanjutnya petugas bank akan melakukan verifikasi melalui videocall. Tidak jarang juga pembukaan rekening secara online ini mengalami kegagalan atau tidak sukses.”⁶⁴

Penutupan Tabungan *easy wadi'ah* di BSI Kantor Kas Tulungagung dilakukan apabila terjadi beberapa faktor, seperti yang dipaparkan oleh Pak Roziq, yaitu:⁶⁵

“ Bisa. Tabungan wadi'ah bisa ditutup karena beberapa alasan. Seperti kedua belah pihak mengakhiri akad, mungkin karena berhenti menjadi nasabah bank syariah atau karena ingin beralih ke produk lain. Terus mutase tabungan nasabah yang lama tidak aktif, nasabah yang meninggal juga menjadi faktor ditutupnya rekening tabungan.”

Agar produk tabungan ini tetap eksis dan dikenal masyarakat, pihak bank juga tidak berhenti untuk melakukan promosi. Untuk mengenalkan produk tabungan biasanya dilakukan grebek pasar setiap minggunya, seperti yang dikatakan Pak Roziq, yaitu:⁶⁶

“Biasanya kita ke pasar-pasar di kota, Namanya grebek pasar. Kita menyebarkan brosur dan menjelaskan sedikit ke para pedagang di pasar. Selain sebar brosur, biasanya dengan mulut ke mulut dari orang-orang yang merupakan nasabah Bank Syariah Indonesia. strategi mulut ke mulut dirasa memang ampuh dalam mengenalkan bank syariah ke masyarakat khususnya yang pedesaan. Soalnya, pihak bank syariah sendiri jarang untuk mengenalkan produknya secara langsung ke desa. Mereka lebih mengutamakan kegiatan yang ada di perkotaan, seperti grebek pasar tadi.”

⁶⁴ Wawancara dengan pak Roziq, 9 Juli 2021

⁶⁵ Wawancara dengan pak Roziq, 9 Juli 2021

⁶⁶ Wawancara dengan Pak Roziq, 3 Juni 2021

Tabungan merupakan salah satu kegiatan menghimpun dana yang dirasa sangat penting. Karena akan memberikan manfaat bagi nasabah di masa depan baik secara dunia dan akhirat. Sedangkan untuk bank syariah, akan melancarkan kegiatan utama bank yaitu menghimpun dan menyalurkan dana. Apabila kegiatan penghimpunan dana berjalan lancar apalagi banyak dana yang dihimpun, kegiatan pembiayaan kepada nasabah juga akan lancar dan produktivitas bank syariah juga meningkat. Kendala yang mungkin di hadapi pihak bank syariah dalam melakukan penghimpunan dana terletak di calon nasabah. Seperti yang dikatakan Pak Roziq, yaitu:⁶⁷

“ Kalo kendala, itu biasanya kita menawarkan produk tabungan ke si A yang merupakan nasabah bank X. Orang tersebut memiliki dana besar namun dia memiliki mindset yang fanatik terhadap bank X, nah dia akan susah untuk dipindahkan dana ke bank syariah. Jika seperti itu, pihak bank tetap akan memfollow up paling tidak 2 minggu sekali. Lama – lama mereka pasti akan luluh dan berminat bergabung di bank syariah.”

2. Implementasi akad *wadi'ah* pada produk BSI tabungan *easy wadi'ah* di Bank Syariah Indonesia Kantor Kas Tulungagung Trade Center

Tabungan *easy wadi'ah* menjadi produk unggulan dan paling banyak diminati calon nasabah. Sesuai dengan namanya tabungan ini menggunakan prinsip *wadi'ah* atau titipan dengan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Seperti yang di paparkan Pak Roziq, yaitu:⁶⁸

“ Tabungan *wadi'ah* ini kita memakai prinsip *wadi'ah* atau titipan dengan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Produk sesuai

⁶⁷ Wawancara dengan Pak Roziq, 3 Juni 2021

⁶⁸ Wawancara dengan pak Roziq, 9 Juli 2021

prinsip syariah *Wadi'ah Yad dhamanah* yang dapat disetor dan diambil kapan saja. Dengan konsep *Wadi'ah Yad dhamanah* kita sebagai penerima dana dapat memanfaatkan dana titipan seperti simpanan Giro, tabungan dan deposito untuk dimanfaatkan bagi kepentingan masyarakat atau nasabah. Namun konsekuensi dari prinsip *Yad dhamanah* yaitu pihak bank akan menerima seluruh keuntungan dari penggunaan uang, begitu sebaliknya ya jika kita mengalami kerugian yang menanggung pihak bank juga.”

Akad *wadi'ah yad Amanah* merupakan jenis akad titipan dan bukan bagi hasil, sehingga tidak ada kesepakatan pembagian keuntungan diantara keduanya. Seperti yang di paparkan Pak Roziq, yaitu:⁶⁹

“ Tabungan disini ada dua ya, yang pakai *Mudharabah* sama yang *easy wadi'ah*. Masing masing punya kelebihan dan kekurangan tersendiri. Bedanya yang *Mudharabah* ada kesepakatan bagi hasil saat perjanjian, sedangkan *wadi'ah* yang sifatnya simpanan tanpa bagi hasil sehingga tidak ada kesepakatan pembagian keuntungan. Seluruh keuntungan dari *wadi'ah yad dhamanah* ini kan milik bank. Tapi biasanya kalau di BSI ini, bank juga memberikan bonus berupa nominal yang langsung masuk ke rekening nasabah. Itupun juga tidak setiap bulan, tergantung dari keuntungan yang diperoleh bank. Resiko dari *yad dhamanah* ini juga tidak ada, namun kekurangannya itu tidak ada bagi hasil keuntungan”

Tabungan *wadi'ah* memang dirasa sangat memberikan kemudahan transaksi bagi mayoritas masyarakat. Dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* dimana dana tabungan boleh dikelola oleh bank tanpa adanya pembagaian keuntungan yang signifikan, tetapi bank boleh memberikan bonus secara sukarela. Seperti yang di jelaskan salah satu nasabah tabungan *easy wadi'ah* di Bank Syariah Indonesia Kantor Kas tulungagung.⁷⁰

“ Alhamdulillah produk *easy wadi'ah* ini memudahkan saya dalam mengatur keuangan selama ini. Sangat membantu

⁶⁹ Wawancara dengan pak Roziq, 9 Juli 2021

⁷⁰ Wawancara dengan nasabah BSI, Oktaviana, 9 Juli 2021

memanagement keuangan saya dengan keunggulan yang dimiliki. Persyaratan dalam mendaftar produk ini juga sangat mudah bagi seorang mahasiswi yang memiliki pekerjaan sampingan seperti saya. Tabungan *easy wadi'ah* ini juga sudah dapat betransaksi melalui M-Banking BSI, dalam M-Banking BSI saya juga mudah melakukan ziswaf. Selain ziswaf, saya juga dapat melakukan transfer dan belanja online. Semua transaksi secara otomatis akan memotong saldo rekening, dan saldo dapat dilihat ketika setelah melakukan transaksi M-Banking. Terkadang pada bulan tertentu, saya mendapat nominal uang masuk antara 500-1000 rupiah ke rekening, itu mungkin bonus dari tabungan ini.