

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI KCP SELATPANJANG

A. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri

Krisis moneter dan ekonomi sejak tahun 1997, yang disusul dengan politik nasional telah membawa dampak besar dalam perekonomian nasional. Krisis tersebut mengakibatkan perbankan Indonesia yang di dominasi oleh bank-bank konvensional mengalami kesulitan yang sangat parah. Keadaan tersebut menyebabkan pemerintah Indonesia terpaksa mengambil tindakan restrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia.²⁵

Lahirnya undang-undang No. 10 tahun 1998 tentang perubahan atas undang-undang No. 7 tahun 1992 tentang perbankan, pada bulan november 1998 telah memberi peluang yang sangat baik tumbuhnya bank-bank syariah di Indonesia. Undang-undang tersebut memungkinkan bank beroperasi sepenuhnya secara syariah atau membuka cabang khusus syariah.

PT. Bank Susila Bakti yang dimiliki yayasan kesejahteraan pegawai (YKP) PT. Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi berupaya keluar dari krisis 1997-1998 dengan berbagai macam cara. Mulai dari langkah-langkah merger sampai pada akhirnya memilih konversi menjadi bank syariah dengan suntikan modal dari pemilik.

²⁵ Muhammad Ridwan, *Kontruksi Bank Syariah Indonesia*, (Yogyakarta: Pustaka SM, 2007), hlm. 11

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dengan terjadinya merger dari empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim dan Bank Bapindo) kedalam PT. Bank Mandiri (persero) pada tanggal 31 juli 1999, rencana perubahan PT. Bank Susila Bakti menjadi Bank Syariah (dengan nama Bank Syariah Sakinah) diambil alih oleh PT. Bank Mandiri (persero).

PT. Bank Mandiri (persero) selaku pemilik baru mendukung sepenuhnya dan melanjutkan rencana perubahan PT. Bank Mandiri (persero) untuk membentuk unit syariah langkah awal dengan merubah anggaran dasar tentang nama PT. Bank Susila Bakti menjadi PT. Bank Syariah Sakinah berdasarkan akta notaris No. 23 tanggal 8 September 1999 notaris : Sujipto SH, nama PT Bank Syariah Sakinah Mandiri diubah menjadi PT Bank Syariah Mandiri.

Pada tanggal 25 Oktober 1999, Bank Indonesia melalui surat keputusan gubernur Bank Indonesia No. 1/24/ KEP.BI/1999 telah memberi izin perubahan kegiatan usaha konvensional menjadi kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah kepada PT Bank Susila Bakti, selanjutnya dengan surat keputusan Deputi Gubernur Bank Senior Indonesia No.1/1/KEP-DGS/1999 tanggal 25Oktober 1999 Bank Indonesia telah menyetujui perubahan nama PT. Bank Susila Bakti menjadi PT. Bank Syariah Mandiri.

Pada tanggal 25 Rajab 1420 atau tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertamanya beroperasi PT. Bank Syariah Mandiri. Kelahiran Bank Syariah Mandiri merupakan buah usaha bersama dari para perintis Bank Syariah di PT Bank Susila Bakti dan manajemen PT Bank Syariah Mandiri

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang memandang pentingnya kehadiran Bank Syariah di lingkungan PT. Bank Syariah Mandiri (persero).

PT Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang memadukan idealisme usaha-usaha dengan nilai-nilai rohani yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani yang menjadi salah satu keunggulan PT Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya diperbankan syariah di Indonesia.²⁶

PT Bank Syariah Mandiri memiliki cabang di setiap provinsi, baik itu berupa kantor cabang pembantu (KCP) maupun kantor kas yang siap melayani nasabah Bank Syariah Mandiri. Dan PT Bank Syariah Mandiri sekarang sudah terbagi menjadi beberapa cabang di Indonesia dan salah satunya di Selatpanjang . yaitu sebagai kantor cabang pembantu (KCP), PT Bank Syariah Mandiri yang berdiri di Selatpanjang adalah Bank Syariah pertama yang ada di kota Selatpanjang . Yang diresmikan beroperasi di kota Selatpanjang pada tanggal 15 september 2010 hingga sekarang.²⁷

Bank Syariah Mandiri Cabang Selatpanjang Kota terletak di jalan Imam Bonjol No. 88 mulai beroperasi sejak tanggal 15 September 2010 , yang diresmikan oleh Bapak Drs. Irwan Nasir, M.Si Bupati Kepulauan Meranti. Pada acara peresmian KCPBSM itu, Bupati Drs, Irwan M.Si beserta isteri didampingi oleh Sekdakab H. Zubiarsyah MS,SH dan sejumlah pejabat di

²⁶ Lukman Denda Wijaya, *Lima Tahun Penyehatan Bank Nasional*, (Bogor : Ghalia Indonesia, 2004), hlm 204 - 205

²⁷ Dokumentasi Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lingkungan Pemerintah Kabupaten Kepulauan Meranti, Ketua DPRD Kepulauan Meranti, Hafizoh SAg. Pada acara pembukaan itu juga dihadiri Direktur Utama Laznaz-BSM Ki Agus M Thoher, Kepala Cabang BSM Cabang Harapan Raya Dewi Hayati dan Kepala KCP. BSM Selatpanjang Puja Nur Arif serta lainnya. Sementara dari pihak PT. Bank Syariah Mandiri, dihadiri oleh Direksi BSM Pusat, Hana Wijaya beserta seluruh pengurus KCPBSM Selatpanjang Kota.

Dalam kesempatan itu, Bupati Kepulauan Meranti, Drs.Irwan M.Si, menyampaikan bahwa pihak Pemkab menyambut baik berdirinya Bank Syariah Mandiri di daerah ini. Dimana, Bank Syariah Mandiri merupakan satu-satunya Bank Syariah pertama di Kepulauan Meranti, untuk itu kita menyambut baik hadirnya disini. Selanjutnya, diharapkan kedepannya dapat memberikan pelayanan yang ekstra kepada masyarakat selaku nasabah ataupun relasinya.²⁸

Tidak hanya itu, Bapak Bupati juga mengatakan, keberadaan BSM juga membuka kesempatan dan peluang bagi tumbuh dan berkembangnya sektor UKM di berbagai wilayah di Kabupaten Kepulauan Meranti. Bagi masyarakat menengah maupun kalangan pengusaha lokal yang ingin membuka atau mengembangkan usahanya tidak perlu ragu-ragu lagi. Ini dapat menjawab tantangan dunia usaha melalui pengelolaan finansial secara syariat Islam yang tidak mengandung unsur riba. Lebih lanjut dijelaskannya, sangat banyak kemudahan yang diberikan dengan berdirinya BSM terutama bagi umat

²⁸Gusti Ramli, Back Office Bank Syariah Mandiri, *Wawancara*, Selatpanjang, 6 juni 2017.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

muslim di Kepulauan Meranti. Selama ini kebanyakan dari masyarakat kalau menyimpan uangnya banyak menggunakan jasa keuangan konvensional disebabkan tidak adanya bank syariah. Sekarang sudah ada jawabannya, yaitu di Bank Syariah Mandiri di Selatpanjang Kota yang tentunya sudah terjamin keamanannya. Pada acara peresmian BSM itu, Bupati Kepulauan Meranti, Drs Irwan M.Si, didampingi Direksi BSM Pusat, Hana Wijaya menyerahkan bantuan beasiswa kepada anak-anak yatim dan anak-anak kurang mampu.²⁹

Seiring dengan berjalannya waktu, saat ini Bank Syariah Mandiri (BSM) kantor Cabang Pembantu Selatpanjang Kabupaten Kepulauan Meranti telah mengucurkan pembiayaan kepada para nasabahnya sebesar Rp. 13,5 miliar. Meski baru berumur lebih kurang 7 tahun, namun bank ini diyakini mampu berkembang dengan baik di tengah-tengah masyarakat.

Menariknya lagi, sejauh ini BSM sudah mempunyai nasabah hampir 6.540 orang dari semua kalangan. Baik pegawai negeri, swasta maupun masyarakat menengah ke bawah. Dimana, jumlah total tabungan para nasabahnya mencapai sekitar Rp 15 Miliar. Bahkan, bank yang berkonsepkan pembiayaan secara Islami ini memiliki modal melebihi dari Rp 100 Miliar. Berbagai kalangan yang mulai berminat menjadi nasabah BSM. Mulai dari kalangan pedagang, wirausaha, PNS dan lain sebagainya.³⁰

²⁹Ade Firmansyah, Ops. Office Bank Syariah Mandiri, *Wawancara*, Selatpanjang, 6 Juni 2017

³⁰Tengku Muslim Hidayat, Pelaksana Marketing bank syariah mandiri, *Wawancara*, Selatpanjang 6 Juni 2017 .

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Visi Dan Misi PT Bank Syariah Mandiri

Visi PT Bank Syariah Mandiri adalah “menjadi Bank Syariah terpercaya pilihan mitra usaha”. Sedangkan misi PT Bank Syariah Mandiri adalah sebagai berikut :

1. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan.
2. Mengutamakan penghimpunan dana konsumen dan penyaluran pada pembiayaan pada segmen UMKM.
3. Merekrut dan mengembangkan pegawai profesional dalam lingkungan kerja yang sehat.
4. Mengembangkan nilai-nilai syariah universal
5. Menyelenggarakan operasional bank sesuai standar perbankan yang sehat.³¹

Budaya perusahaan

Landasan budaya perusahaan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Selatpanjang Kota:

1. Budaya perusahaan merupakan salah satu pilar tegaknya perusahaan, selain visi, misi, struktur organisasi dan kebijakan perusahaan.
2. Budaya perusahaan merupakan salah satu faktor penting demi tercapainya SDM berkualitas yang merupakan kunci sukses sebuah organisasi.

Bank Syariah saat ini menggunakan 5 nilai utama yang disebut dengan budaya SIFAT

³¹Dokumen Bank Syariah Mandiri. (Modul Tes Online BSM), Tahun 2013

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(*Shiddiq, Istiqomah, Fathonah, Amanah, Tabligh*).*BSM Shared Values*

5 BSM Shared Values

Excellence

“Berupaya mencapai kesempurnaan melalui perbaikan yang terpadu dan berkesinambungan”

Teamwork

“mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi”

Humanity

“Menjunjung tinggi nilai kemanusiaan dan nilai- nilai relegius”

Integrity

“Menaati kode etik profesi dan berfikir serta berperilaku terpuji”

Costumer Fokus

“Memahami dan memenuhi kebutuhan pelanggan untuk menjadikan BSM sebagai mitra terpercaya dan menguntungkan”³²

C. Struktur Organisasi PT Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

Struktur organisasi juga suatu kerangka yang menunjukkan suatu adanya perbedaan antara pejabat dengan bidang-bidang kerja yang satu dengan yang lainnya. Sehingga jelas kedudukan dan wewenang yang bertanggung jawab antara masing-masing jabatannya. Sebagaimana

³²Dokumen Bank Syariah Mandiri. (Modul Tes Online BSM),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

layaknya sebuah organisasi perusahaan, untuk menjalankan kegiatannya, harus digariskan dalam suatu tugas dan wewenang.

Organisasi pada intinya adalah interaksi-interaksi orang dalam sebuah wadah untuk melakukan sebuah tujuan yang sama, landasan yang sama, dan juga dengan cara- cara yang sama. Dalam pandangan Islam, segala sesuatu harus dilakukan secara rapi, benar, tertib dan teratur. Proses-prosesnya harus diikuti dengan baik. Dalam Al- Qur'an surat ash- Shaff ayat 4, Allah berfirman :

إِنَّ اللَّهَ يُحِبُّ الَّذِينَ يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِهِ صَفًّا كَأَنَّهُمْ بُنْيَنٌ مَّرصُومٌ



Artinya :*“Sesungguhnya allah sangat mencintai orang-orang yang berjuang di jalannya dalam barisan yang teratur seakanakan mereka seperti suatu bangunan yang tersusun kukuh”*.(Qur'an surat ash- Shaff ayat 4).

Kukuh disini bermakna adanya sinergi yang rapi antara bagian yang satu dengan yang lain. Jika hal ini terjadi maka akan menghasilkan sesuatu yang maksimal.³³

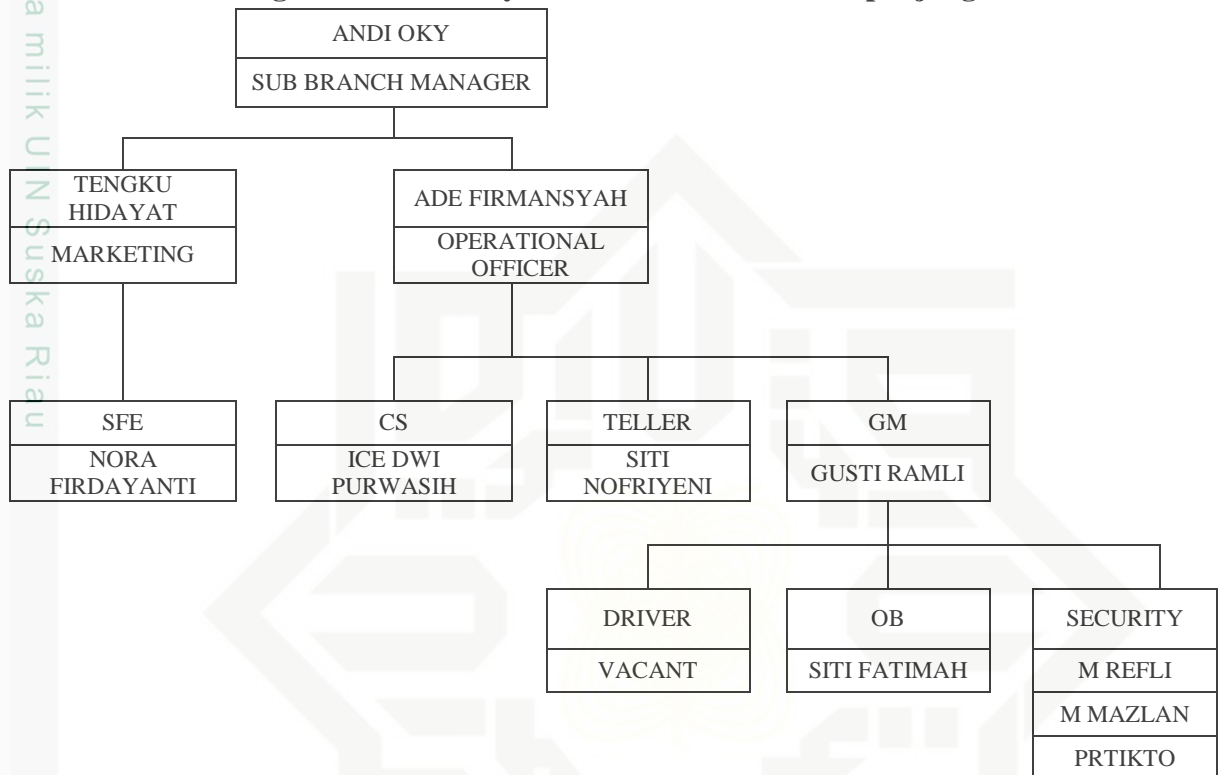
Bank Syariah Mandiri Cabang Selatpanjang Kota dalam operasionalnya juga dituntut untuk bekerja secara profesional dalam usaha peningkatan laba operasinya. Oleh karena itu dibutuhkan suatu struktur organisasi yang tepat sehingga target yang diinginkan akan dapat tercapai. Untuk lebih jelasnya struktur organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Selatpanjang Kota dapat dilihat pada gambar berikut:

³³Didin Hafiduddin dan Hendri Tanjung,*Manajemen Syari'ah Dalam Praktek*,(Jakarta: Gema Insani Press, 2003), hlm.3

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

GAMBAR II. 1
Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang



Sumber data : Dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang 2017

Seperti yang tertera pada gambar diatas, maka dari struktur organisasi dapat diketahui pembagian tugas dari bagian yang ada dalam perusahaan, antara lain:³⁴

1. Branch manager

Memimpin, mengelola, mengawasi/ mengendalikan, mengembangkan kegiatan dan mendayagunakan sarana organisasi untuk mencapai tingkat serta

³⁴Ade Firmansyah, Ops. Office Bank Syariah Mandiri, *Wawancara*, Selatpanjang, 6 Juni 2017

volume aktivitas pemasaran, operasional bank syariah yang efektif dan efisien sesuai dengan target yang telah ditentukan.

2. *Operation Officer*

Memastikan kepatuhan aktivitas operasional bank syariah terkelola sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan pencapaian target bidang operasional bank syariah sesuai ketetapan cabang induk/ kantor pusat bank syariah

3. *Account Officer*

Memberikan pelaporan kepada BI, melakukan perhitungan, pelaporan dan perpajakan, penginputan data, menyusun laporan perincian akun- akun dalam laporan keuangan (*proofsheet*), rekonsiliasi dan penyelesaian open item, dan melakukan administrasi dan pengarsipan terhadap seluruh dokumen terkait pelaporan.

4. *Pelaksana Marketing Supprt*

Memastikan kelengkapan persyaratan penandatanganan akad dan pencairan pembiayaan nasabah dalam semua proses pelaksanaan kegiatan administrasi pendanaan dalam pembiayaan.

5. *Pelayanan dan CustomerService*

Melaksanakan kegiatan operasional dan pelayanan nasabah sesuai dengan ketentuan dan standar pelayanan serta memberikan informasi produk dan jasa bank kepada nasabah.

6. *Teller*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Melayani kegiatan penyetoran dan penarikan uang tunai, pengambilan/penyetoran non tunai dan surat-surat berharga dan kegiatan kas lainnya serta terselenggaranya layanan dibagian kas secara benar, cepat dan sesuai dengan standar pelayanan bank.

7. *Back Officer*

Memenuhi pelayanan operasional, administrasi pembiayaan dan kepegawaian dengan cepat dan benar, serta menyediakan sarana dan prasarana kantor bank syariah secara memadai.

8. *Security*

Melakukan penjagaan terhadap keamanan gedung kantor, aktivitas kas kantor, inventaris kantor, melakukan keamanan terhadap kenyamanan nasabah dan melakukan kenyamanan dan ketenangan terhadap aktivitas kerja karyawan.

9. *Driver*

Menjaga kebersihan dan keamanan inventaris kantor khususnya mobil dan melaksanakan atau membantu aktivitas kerja karyawan lainnya.

10. *Cleaning Service*

Melakukan kebersihan dalam kantor, pekarangan kantor, inventaris kantor, juga melaksanakan atau membantu aktivitas kerja karyawan lainnya.³⁵

³⁵*Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. Aktifitas dan Produk-Produk Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

Dalam pengembangannya atau operasionalnya Bank Syariah Mandiri Cabang Selatpanjang Kota menawarkan produk- produk syariah yang dikelolanya. Sesuai labelnya yakni “*syariah*”, maka produk- produk yang ditawarkan bank syariah cabang Selatpanjang Kota merupakan produk yang sesuai dengan syariat Islam.³⁶ Adapun produk- produk Bank Syariah Mandiri Cabang Selatpanjang Kota adalah sebagai berikut :

1. Sektor Penghimpun Dana :

- a. Tabungan BSM adalah Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di konter BSM atau melalui ATM. Akad yang digunakan adalah *mudharabah muthlaqah*.
- b. Tabungan Mabrur BSM adalah tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umrah. Akad yang digunakan adalah *mudharabah muthlaqah*.
- c. Tabungan BSM Investa Cendekia adalah tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah muthlaqah*.

³⁶Ice Dwi Purwasih, Customer Service Bank Syariah Mandiri, Wawancara, Selatpanjang, 6 Juni 2017

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Tabungan Berencana BSM adalah tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan (*Akad mudharabah muthlaqah*)
- e. Tabungan Simpatik BSM adalah tabungan berdasarkan prinsip *wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati (*Akad wadiah*).
- f. Deposito BSM adalah investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah*.
- g. Giro BSM adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan prinsip *wadiah yad dhamanah*.³⁷

Adapun jumlah nasabah dari setiap produk pendanaan yang ditawarkan

Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

Tabel. II. 1
Jumlah Nasabah Produk Pendanaan PT Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

NO	Produk Pendanaan	Jumlah Nasabah
1	Tabungan BSM	3577
2	Tabungan Mabror BSM	286
3	Tabungan BSM Investa Cendekia	52
5	Tabungan Berencana BSM	142
6	Tabungan Simpatik BSM	3351
7	TabunganKu	202
8	Deposito BSM	59
9	Giro BSM	14

Sumber dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

³⁷*Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Sektor Penyaluran Dana

- a. Pembiayaan *Murabahah* adalah kegiatan jual beli harga pokok dengan tambahan keuntungan yang disepakati antara kedua belah pihak, yakni nasabah dengan bank, dengan syarat penjual memberitahukan terlebih dahulu tentang harga pokok dan menyebutkan keuntungan yang diinginkan.

Tabel II. 2
Jumlah Nasabah Pembiayaan Akad Murabahah Produk Gadai Emas PT Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

NO	Tahun	Jumlah nasabah	Peningkatan %
1	2011	12 Nasabah	-
2	2012	19 Nasabah	18,3%
3	2013	25 Nasabah	24,2%
4	2014	20 Nasabah	18,7%
5	2015	28 Nasabah	27,2%
6	2016	18 Nasabah	16,4%

Sumber : dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

- b. Pembiayaan *Mudharabah* (bagi hasil) adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha tertentu, masing- masing pihak memberikan dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan kerugian akan ditanggung bersama sesuai kesepakatan.

Tabel II. 3
Jumlah Nasabah Pembiayaan Akad Mudharabah Produk Pembiayaan Implan PT Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

No	Tahun	Jumlah Nasabah
1	2011	301
2	2012	293
3	2013	300
4	2014	305
5	2015	25
6	2016	18

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sumber : dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

2. Produk Jasa

Produk jasa Bank Syariah Cabang Selatpanjang Kota meliputi :

- a. *BSM Mobile Banking GPRS (BSM MBG)* adalah transaksi perbankan (non tunai) melalui *mobile phone (handphone)* berbasis GPRS.
- b. *BSM Net Banking* adalah layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui internet.
- c. *BSM Card* adalah kartu yang dapat dipergunakan untuk transaksi perbankan melalui ATM dan mesin debit (*EDC/ Electronic Data Capture*).
- d. *Sentra Bayar BSM* adalah layanan pembayaran beragam tagihan seperti telepon, ponsel maupun listrik.
- e. *PPBA (Pembayaran melalui menu Pemindah bukuan di ATM)* adalah layanan pembayaran tagihan institusi (lembaga pendidikan, asuransi, lembaga khusus, lembaga keuangan non bank) melalui pemindahbukuan di ATM.
- f. *BSM Electronic Payroll (ePay roll)* adalah layanan administrasi pembayaran gaji karyawan suatu institusi.³⁸

Adapun nisbah atau bagi hasil dan kurs valuta asing yang Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang tahun 2017 adalah sebagai berikut

³⁸*ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel II. 4
Jumlah Pembagian Nisbah PT Bank Syariah Mandiri KCP
Selatpanjang Juni 2017

NO	Produk	Nisbah
1	Tabungan Syariah Mandiri	15. 00%
2	Tabungan Mabrur	25. 00%
3	Tabungan Qurban	13. 00%
4	Tabungan Investa Cendikia	48. 00%

Sumber : dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

Tabel II. 5
Jumlah Nisbah Deposito Bank Syariah Mandiri
KCP Selatpanjang Juni 2017

NO	DEPOSITO	RP	USD
1	1 Bulan	50%	7%
2	3 Bulan	51%	8%
3	6 Bulan	52%	9%
4	12 Bulan	53%	10%

Sumber : dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang

Tabel II. 6
Jumlah Kurs Valuta Asing PT Bank Syariah Mandiri
KCP Selatpanjang 2017

NO	Mata Uang	TT		BANK NOTES	
		BUY	SELL	BUY	SELL
1	USD	13. 375	13.505	13.360	13.515
2	SAR	3.565	3.645	3.100	3.700
3	SGD	9.249	9.377	9.407	9.377
4	JPY	113	120	111	124
5	EUR	14.108	15.288	14.078	14.338

Sumber : dokumen Bank Syariah Mandiri KCP Selatpanjang