

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

BAB II

GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Bank Syariah Mandiri

Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk di panggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha.

Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia.

Salah satu bank konvensional, PT Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya *merger* dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing. Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero).²³

²³ Dokumen PT. Bank Syariah Mandiri KCP Sawahlunto, 5 Februari 2018

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.

Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. sebagai pemilik mayoritas baru BSB. Sebagai tindak lanjut dari keputusan *merger*, Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*).

Tim Pengembangan Perbankan Syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, Tim Pengembangan Perbankan Syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya. Sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri.²⁴ Menyusul pengukuhan

²⁴ *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.

dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.3 PT Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya.

Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik. Untuk melebarkan sayapnya ke daerah maka didirikanlah BSM Cabang Sawahlunto yang mulai beroperasi pada tanggal 3 Juli 2000.

Dengan manajemen yang sudah terpisah dari Bank Mandiri, BSM senantiasa berinovasi dengan meluncurkan beragam produk berbasis teknologi mutakhir, seperti BSM *Mobile Banking* GPRS, BSM *Net Banking*, BSM *Poling Fund*, serta kerja sama dengan jaringan ATM Bank Mandiri, ATM BCA, ATM Bersama, dan ATM Prima.

B. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri

Suatu bank untuk dapat melaksanakan kegiatan operasionalnya dengan baik harus memiliki struktur organisasi dan pembagian kerja serta wewenang yang jelas.²⁵

²⁵ *Ibid*

Untuk itu Bank Syariah Mandiri Cabang Sawahlunto membuat suatu bagan yang menggambarkan hubungan antara bagian-bagian yang terkait dalam perusahaan. Bagan tersebut tergambar dalam suatu struktur organisasi. Adapun struktur organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Sawahlunto digambarkan sebagai berikut:²⁶

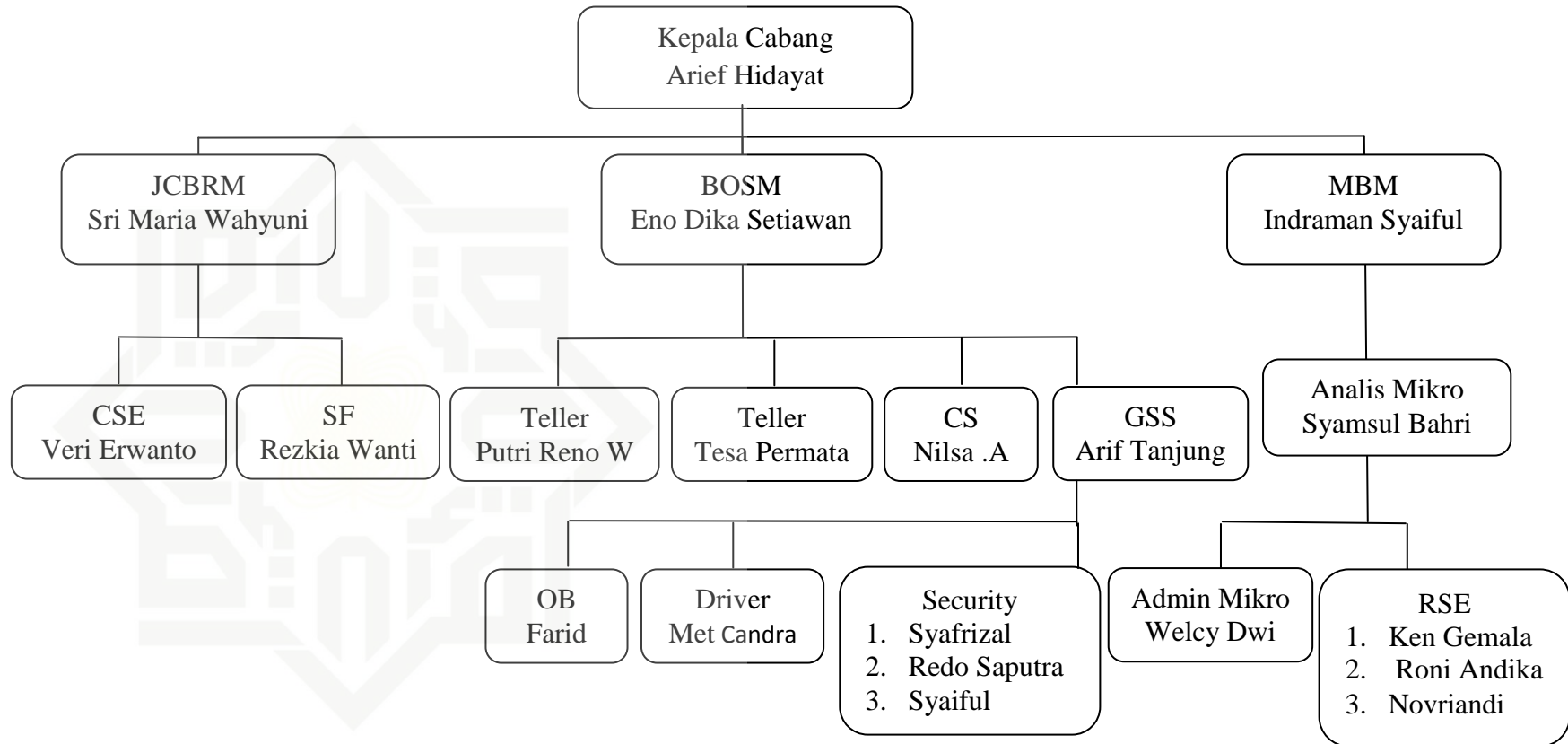


Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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.

²⁶ *Ibid*

Struktur Organisasi Pegawai Bank Syariah Mandiri KCP Sawahlunto



Sumber: PT. Bank Syariah Mandiri KCP Sawahlunto

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.

C. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri

Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri yaitu sebagai berikut :

1. Visi :

“Memimpin pengembangan peradaban ekonomi yang mulia.”

2. Misi :

- a. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM.
- b. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- c. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.
- d. Mengembangkan nilai-nilai syariah universal.

3. Nilai-Nilai Perusahaan Setelah melalui proses yang melibatkan seluruh jajaran pegawai sejak pertengahan 2005, lahirlah nilai-nilai perusahaan yang baru yang disepakati bersama untuk di-*shared* oleh seluruh pegawai Bank Syariah Mandiri yang disebut *Shared Values* Bank Syariah Mandiri. *Shared Values* Bank Syariah Mandiri disingkat “ETHIC”:

- a. *Excellence* : Berupaya mencapai kesempurnaan melalui perbaikan yang terpadu dan berkesinambungan.²⁷
- b. *Teamwork* : Mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi.
- c. *Humanity* : Menjunjung tinggi nilai-nilai kemanusiaan dan religius.²⁸
- d. *Integrity* : Menaati kode etik profesi dan berpikir serta berperilaku terpuji.

²⁷ *Ibid*

²⁸ *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.

- e. *Customer Focus*: Memahami dan memenuhi kebutuhan pelanggan untuk menjadikan Bank Syariah Mandiri sebagai mitra yang terpercaya dan menguntungkan.

D. Produk-Produk Bank Syariah Mandiri

Produk-produk pada Bank Syariah Mandiri Cabang Sawahlunto terdiri atas produk *funding* dan *landing*, yaitu sebagai berikut:

1. *Funding*

Produk *funding* yang ada di Bank Syariah mandiri Cabang Sawahlunto, antara lain :

a. Simpanan dengan menggunakan prinsip *wadiah*

- 1) Giro Bank Syariah Mandiri Giro Bank Syariah Mandiri adalah sarana penyimpanan dana yang disediakan bagi nasabah dalam bentuk mata uang rupiah maupun valas.
- 2) Tabungan Bank Syariah Mandiri Simpatik Tabungan Bank Syariah Mandiri Simpatik adalah tabungan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang telah disepakati.
- 3) TabunganKu Tabunganku adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung dan mensejahterakan masyarakat.

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. Simpanan dengan menggunakan prinsip *mudharabah*
 - 1) Tabungan Bank Syariah Mandiri Tabungan Bank Syariah Mandiri adalah tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam buka kas di konter BSM atau melalui ATM.
 - 2) Tabungan Bank Syariah Mandiri Mabrur Tabungan Bank Syariah Mandiri Mabrur adalah tabungan bagi umat Islam yang berencana menunaikan ibadah haji dan umroh.
 - 3) Tabungan Bank Syariah Mandiri Qurban Tabungan Bank Syariah Mandiri Qurban adalah tabungan bagi umat Islam yang berencana melaksanakan qurban.
 - 4) Tabungan Bank Syariah Mandiri Investasi Cendekia Tabungan Bank Syariah Mandiri Investasi Cendekia adalah tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.²⁹
 - 5) Tabungan Berencana BSM Tabungan Berencana BSM adalah tabungan berjangka yang memberikan nishbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan
 - 6) Deposito Bank Syariah Mandiri Deposito Bank Syariah Mandiri adalah investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah.

²⁹ *Ibid*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

7) Deposito bank syariah mandiri valas Deposito bank syariah mandiri valas adalah deposito yang disediakan bagi nasabah dalam bentuk mata uang *valas*.

2. *Financing*

Produk-produk *financing* yang ada di bank syariah mandiri Cabang Sawahlunto, antara lain:

- a. Pembiayaan *Murabahah* BSM
- b. Pembiayaan *Mudharabah* BSM
- c. Pembiayaan *Musyarakah* BSM d. Pembiayaan dengan skim IMBT (*Ijarah Muntahiyah Bi-Tamlik*)
- d. Pembiayaan *Mudharabah Muqayadah Off Balance Sheet*
- e. Pembiayaan *Istishna'* BSM
- f. Pembiayaan Resi Gudang
- g. Pembiayaan Edukasi BSM³⁰
- h. Pembiayaan Dana Berputar
- i. Pembiayaan Gadai Emas
- j. Pembiayaan Talangan Haji
- k. Pembiayaan Umrah
- l. PPR Griya BSM Optima

³⁰ *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.

3. Produk Jasa

a. Transfer

1) *Western Union Money Transfer*

Western Union Money Transfer adalah jasa pengiriman dan penerimaan uang secara cepat (*real time online*) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (*domestik*).

2) Transfer valas BSM Terdiri dari:

- a) Transfer Keluar Transfer Keluar yaitu pengiriman dari nasabah BSM ke nasabah bank lain baik dalam maupun luar negeri.
- b) Transfer masuk Transfer masuk yaitu pengiriman valas dari nasabah bank lain dalam negeri maupun luar negeri ke nasabah BSM.

3) Transfer dalam kota (LLG)

Transfer dalam kota (LLG) adalah jasa pemindahan dana antar bank dalam satu wilayah kliring lokal.³¹

4) Kliring

Kliring adalah sarana perhitungan tentang piutang antara para peserta secara terpusat dari satu pusat dengan saling menyerahkan surat-surat berharga dengan surat-surat dagang yang telah ditetapkan untuk dapat diperhitungkan. Jasa kliring meliputi:

- (a) *Intercity clearing* (b) *Inkaso*

³¹ *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.

- 5) BSM SUHC (Saudi Umrah dan Haji) BSM SUHC (Saudi Umrah dan Haji) adalah kartu Prabayar dalam mata uang *Saudi Arabiyah Riyal* untuk memenuhi kebutuhan uang bagi jamaah haji, umrah ataupun keperluan bisnis.
- 6) Sentra Bayar Sentra Bayar adalah layanan bank penerima pembayaran tagihan pelanggan.
- 7) BSM SMS *Banking* BSM SMS *Banking* adalah fasilitas layanan perbankan bagi nasabah yang memudahkan dalam melakukan berbagai transaksi dengan fasilitas sms kepada pihak yang dituju.
- 8) BSM *Electronic Payroll* BSM *Electronic Payroll* adalah pembayaran gaji karyawan instansi melalui teknologi terkini secara mudah, aman, dan flexibel.
- 9) Pajak *Online* Pajak *Online* adalah layanan bank dalam membayar kewajiban bank secara otomatis dengan mendebet rekening secara tunai.
- 10) BSM RTGS BSM RTGS adalah salah satu cara pengiriman dana dengan cara cepat dimana penerima pengiriman uang dalam hitungan menit.
- 11) BSM *Card* BSM *Card* adalah sarana untuk melakukan transaksi penarikan dan pemindahbukuan dengan menggunakan fasilitas ATM.³²

³² *Ibid*