



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.

BAB II

GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI

A. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri (BSM) terbentuknya sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah dari krisis yang menerpa negeri ini. Sebagaimana kita ketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak juli 1997, yang disusul dengan krisis politik nasional, telah menimbulkan dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan di indonesia yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah indonesia akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merjer sebagian bank-bank di indonesia.

PT Bank Susila Bakti (BSB) yang memiliki Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkenal dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya merger dengan beberapa bank lain serta mengundang Investor asing. Pada saat bersamaan, pemerintah tengah melakukan merger empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim dan Bapindo) kedalam PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Salah satu akibat dari merger keempat bank menjadi Bank Mandiri, BSB memperoleh pemilik baru, yaitu PT Bank Mandiri (Persero).

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.

Dalam proses merger, Bank Mandiri sambil melakukan konsolidasi juga membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di group Bank Mandiri, sebagai respon atas dilakukannya UU No.10 tahun 1998, yang memberi bank untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*).

Dalam kondisi seperti itulah, Tim Pengembangan Perbankan Syariah menemukan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank-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.

Kemudian Gubernur Bank Indonesia mengukuhkan perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah melalui SK Gubernur BI No.1/24/KEP.B/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.

Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertama beroperasi PT Bank Syariah Mandiri, Bank ini hadir sebagai bank yang mengombinasikan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani yang melandasi operasinya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia.

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

1. Visi PT. Bank Syariah Mandiri

PT. Bank Syari'ah Mandiri (BSM) merupakan suatu perusahaan perbankan yang hadir sebagai bank yang menjalankan kegiatan dengan nilai-nilai rohani yang berdasarkan prinsip syari'ah dan tujuan utama bank syari'ah mandiri yaitu melaksanakan visi agar kegiatan perusahaan terarah sesuai sasaran. Adapun Visi nya Yaitu:

“Bank Syariah Terdepan dan Modern”

- a. Untuk Nasabah, BSM merupakan bank pilihan yang memberikan manfaat, menentramkan dan memakmurkan.
- b. Untuk Pegawai, BSM merupakan bank yang menyediakan kesempatan untuk beramanah sekaligus berkarir profesional.
- c. Untuk Investor, Institusi keuangan syariah Indonesia yang terpercaya yang terus memberikan value berkesinambungan.

2. Misi PT. Bank Syariah Mandiri

Untuk tercapainya suatu kegiatan yang dilakukan dalam rangka untuk mencapai tujuan kedepan serta mencapai target-target yang diinginkan maka sangat diperlukan suatu misi perubahan, maka dengan adanya alasan tersebut dibuat suatu pedoman dalam menyusun strategi atau kebijakan perusahaan.

Adapun Misi PT. Bank Syariah Mandiri antara lain sebagai berikut:

- a) Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.

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) Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.
- c) Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.
- d) Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.
- e) Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah yang universal.
- f) Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- g) Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.

C. Budaya PT Bank Syariah Mandiri

Dalam mewujudkan Visi dan Misi BSM, insan-insan BSM perlu menerapkan nilai-nilai yang relatif seragam. Budaya Bank Syariah Mandiri dikenal dengan “ETHIC” (**BSM Shared Values**) yang merupakan singkatan lima kata sebagai berikut :

- | | |
|-----------------------|---|
| Excellence | : Bekerja keras, cerdas, tuntas dengan sepenuh hati untuk memberikan hasil yang terbaik. |
| Teamwork | : Aktif, bersinergi untuk sukses bersama. |
| Humanity | : Peduli, ikhlas, memberikan maslahat dan mengalirkan berkah bagi negeri. |
| Integrity | : Jujur, taat amanah dan bertanggung jawab. |
| Customer Focus | : Berorientasi kepada kepuasan pelanggan, yang saling kesinambungan dan saling menguntungkan. |

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. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri

Struktur organisasi Bank Syariah Mandiri (BSM), senantiasa menyesuaikan diri dengan perkembangan bisnis, sekaligus juga mengantisipasi dinamika perubahan lingkungan bisnis. Manajemen BSM melakukan restruksisasi organisasi. Tujuannya, untuk menjadikan organisasi lebih fokus dan efisien hal ini di lakukan dengan menyatukan beberapa unit kerja yang memiliki karakteristik yang sama dalam satu direktorat.

Struktur organisasi merupakan alat untuk mencapai tujuan suatu perusahaan untuk memudahkan koordinasi dan komunikasi serta kontrol atas semua aktivitas yang bertanggung jawab dalam tugas wewenang dalam perusahaan masing-masing bagian. Struktur organisasi juga suatu kerangka yang menunjukkan 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 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Pangkalan Kerinci.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

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.

Kepala Cabang Pembantu :

- a) Bertanggung jawab atas pelaksanaan operasional cabang pembantu, pengawasan, pengembangan usaha serta pendaya gunaan sarana organisasi cabang untuk mencapai tingkat usaha yang optimal, efektif dan efisien.
- b) Mewakili direksi untuk tugas-tugas intern maupun ekstern yang berhubungan dengan kegiatan cabang pembantu.
- c) Melakukan kegiatan Pemupukan dana (*funding*)
- d) Melakukan kegiatan pemasaran pembiayaan (*lending*)
- e) Memastikan pencapaian target usaha cabang pembantu serta menetapkan upaya pengembangan kegiatan usaha.
- f) Mengkoordinir, memberikan supervisi dan melakukan pemantauan atas pekerjaan yang dilakukan jajaran pegawai cabang pembantu.
- g) Mengimplementasikan struktur organisasi, fungsi dan tugas setiap unit kerja cabang pembentuk sesuai dengan pedoman organisasi cabang.

Dibawah Kepala Cabang Terdiri dari

1. Manajer Marketing

Dibawah Manajer Marketing :

a. Account Officer

Tujuan jabatannya yaitu dapat merealisasikan target pembiayaan, pendanaan dan fee based income yang didistribusikan oleh kepala cabang. Adapun tugas, wewenang serta tanggung jawab account officer adalah sebagai berikut:

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) Membantu kepala cabang dalam hal pendanaan, maupun penghimpunan dana dari nasabah.
- 2) Memutuskan disahkan atau tidaknya pembiayaan kepada nasabah, dalam hal ini berkerja sama dengan tim analis lainnya, yang tentunya sudah melalui analisis yang mendetail.
- 3) Memeriksa kelengkapan dokumen sebelum pencairan fasilitas pembiayaan.
- 4) Membantu kepala cabang, dalam hal penetapan rencana kerja tahunan. Hal ini terkait dengan target pembiayaan yang akan dicapai.
- 5) Membuat proposal pembiayaan, dari mulai surat permohonan fasilitas pembiayaan (SP3), surat akad, nota analisa pembiayaan, surat pernyataan nasabah, surat perjanjian, dan lain sebagainya yang berhubungan dengan permohonan fasilitas pembiayaan bagi nasabah.
- 6) Menganalisa nasabah atau calon nasabah yang memohon fasilitas pembiayaan, dalam hal ini menganalisa layak atau tidaknya nasabah tersebut mendapatkan failitas pembiayaan sesuai dengan yang diinginkan. Dalam hal ini butuh kejelian dalam menganalisa, terutama menggunakan teori-teori pendekatan 5C dan 7P, dan banyak lagi kegiatan yang dilakukan oleh bagian marketing dan pelaksana marketing support. Yang intinya membantu kepala cabang pembantu dalam menjalankan operasional Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Pangkalan Kerinci.

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. *Account Officer Assistant*

Bagian Marketing bertugas sebagai melaksanakan kegiatan pemupukan dana, melakukan kegiatan dalam hal pemberian pembiayaan, memasarkan produk, mencari nasabah baru atau melayani dan memberikan penjelasan kepada nasabah atau calon nasabah mengenai jasa perbankan dan produk bank yang ditawarkan berikut prosedurnya, serta mempertahankan para nasabah lama untuk tetap menjadi nasabah bank sebagai kelangsungan hidup perusahaan itu sendiri dan membantu perusahaan dalam pencapaian omset yang di butuhkan.

c. *Customer Service (CS)*

Customer service merupakan salah satu ujung tombak BSM dalam berhubungan langsung dengan nasabahnya, untuk itu diharapkan customer service dapat memberikan pelayanan yang optimal baik dalam penguasaan produk maupun penanganan pelayanan yang cepat, tepat dan ramah. Tugas customer service dapat dibagi menjadi beberapa bagian yaitu:

- 1) *Secara administratif* : Mempersiapkan berkas produk BSM berupa tabungan, giro dan deposito. Berkas yang terkait produk-produk tersebut berupa formulir aplikasi masing-masing produk, KCTT (Kartu Contoh Tanda Tangan), lembar KYC (*Know Your Customer*).
- 2) Verifikasi data nasabah
- 3) Input data nasabah
- 4) Pemeliharaan data nasabah

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. Manajer Operasional

- 1) Mengkoordinir dan membantu kepala cabang pembantu sesuai struktur organisasi.
- 2) Turut bertanggung jawab terhadap pelaksanaanya pengelolaan oprasional kantor cabang pembantu secara baik.
- 3) Dapat mewakili kepala cabang pembantu jika kepala cabang pembantu berhalangan atau keperluan tugas lain.
- 4) Bertindak untuk dan atas nama kepala cabang pembantu untuk menandatangani surat berharga, surat keluar, atau masuk berdasarkan surat kuasa yang diterima bersama-sama dengan pejabat yang ditunjuk oleh direksi.

Dibawahi Manajer Oprasional Yaitu :**1) Back Office**

- a) Petugas back office dalam kegiatan kesehariannya bertanggung jawab terhadap proses administrasi kegiatan-kegiatan operasional (non pembiayaan) dan membantu kelancaran kegiatan operasional yang dijalankan oleh petugas *front office*.
- b) Melakukan *posting* atas penerimaan warkat.
- c) Menjalankan seluruh transaksi yang datang dari Teller untuk kemudian diinput ke sistem dan menjalankan transfer, baik itu Transfer biasa maupun RTGS.
- d) Melakukan Pemeriksaan kembali atas keabsahan Cek atau BG Bank lain sebelum dikliringkan.

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.

- e) Memfail dan menyortir dokumen-dokumen yang masuk dan kemudian menyimpan sesuai dengan sistem prosedur Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang berupa sertifikat jaminan nasabah, sertifikat deposito maupun giro, teskey, sampai kepada surat biasa yang masuk dari dan keinstansi lainya.
- f) Merekap data transaksi kedalam sistem, yang kemudian akan menjadi data dalam laporan keuangan.
- g) Menadministrasikan dengan baik data-data yang berhubungan dengan kegiatan kliring misalnya kartu *river intem, standing instruction*, dan sebagainya.
- h) Menyusun serta melaporkan keadaan keuangan serta perkembangan keuangan Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pangkalan Keerinci, Baik itu dalam harian, maupun bulanan yang diperoleh dari seluruh kegiatan transaski yang dijalankan oleh BO. Serta banyak lagi tugas wewenang serta tanggung jawab yang dilakukan oleh bagian BO.
Secara garis besar ruang lingkup kegiatan operasional yang dilakukan berupa : Print Laporan Keuangan Hari sebelumnya, membuka data yang akan dilimpahkan dalam intranet BSM, Print screen data sesuai dengan jenis pembayaran PP, Buat jurnal dalam excel lalu print dalam tiket debet, Posting di AS/400 sesuai wilayah kerja. Transfer Keluar / Outgoing Credit, BO menerima slip transfer RTGS dari teller kemudian menginput data melalui sarana Testkey (RTGS),
Bagian dari Back Office adalah:

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.

- a. Office Boy
- b. Security
- c. Driver

2) *Administrasi Pembiayaan (Loan Administration Clerk)*

Pelaksana administrasi pembiayaan bertanggungjawab atas terselenggaranya administrasi mulai dari permohonan pembiayaan, pencairan pembiayaan, angsuran hingga pelunasan pembiayaan. Disamping itu juga bertanggung jawab terhadap penyimpanan dokumen, serta pembuatan dan penyampaian pelaporan pembiayaan dengan benar dan tepat waktu.

Secara garis besar ruang lingkup tugas utama administrasi pembiayaan adalah;

a) *Proyeksi Arus Kas Masuk dan Arus Kas Keluar*

Untuk mengetahui volume pembiayaan cabang sehingga kita bisa melihat perkembangan target pembiayaan cabang themrin. Arus kas masuk berdasarkan data-data dari Nilai Pencairan yang diberikan kepada nasabah. Arus kas keluar berdasarkan proyeksi seberapa besar Pembiayaan yang diberikan oleh marketing kepada nasabah setiap bulan.

b) *Report Past Due*

Melaporkan Data-data Angsuran nasabah yang menunggak ke Pihak Marketing setiap hari

c) *Laporan Rekap LBU5-Form 5*

Untuk menentukan data kolektabilitas yang mempengaruhi NPF.

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.

Laporan Outstanding Pokok Pembiayaan dan melaporkan Outstanding pokok pembiayaan setiap minggu

d) *Input SID*

Sistem Informasi Debitur yang merupakan Laporan yang berisi informasi lengkap mengenai keadaan debitur.

3) *Teller*

Menurut pedoman kas dan teller, pengertian dari teller adalah pegawai bank yang tugas utamanya menerima setoran dan melakukan pembayaran atas nama dan untuk kepentingan bank sesuai dengan kewenangan yang diberikan oleh bank.

Secara garis besar ruang lingkup pekerjaan Teller, yaitu:

a) *Persiapan teller Pelayanan kepada nasabah, yang mencakup:*

Menerima Setoran (Tunai, non tunai, Warkat BSM dan Warkat Bank Lain), Melayani Penarikan : Transfer (Pemindah bukuan, Kliring, RTGS), Melayani jasa pembayaran/Payment Point (Listrik, Telepon, Pajak, PLN)

b) *Tugas luar kantor seperti mengambil dan menyetor uang ke bank lain :*

Tugas lain seperti buat laporan, cetak mutasi kas Penutupan teller.

c) *Persiapan Teller kegiatan yang dilakukan sebelum teller melaksanakan*

aktivitas operasionalnya, yaitu :Manajer operasi dan teller membuka pintu khazanah untuk mengeluarkan cash box teller

d) *Jika dibutuhkan tambahan uang. Maka teller mengajukan daftar*

permintaan uang tunai, yang kemudian di cek oleh manajer operasi.

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.

- e) *Teller mempersiapkan kesiapan dan kelengkapan peralatan teller seperti* : komputer, mesin hitung uang, mesin cetak buku, mesin denominasi, cap, lampu UV dan lain-lain.

4) Internal Control

Aktivitas utama adalah melakukan pemeriksaan dan pengawasan terhadap seluruh aspek operasional dan pembiayaan yang berbasis risiko (risk-based audit), dengan misi protektif, konstruktif dan konsultatif. Penyempurnaan pedoman pengawasan intern terus dilakukan antara lain dengan Audit Intern (*Internal Audit Charter*) dan perbaikan manual-manual mutu. Salah satu terobosan dalam mengukur efektivitas pengendalian intern dan risiko atas setiap unit kerja, yang diaudit adalah penyempurnaan dan penerapan *rating system*, yaitu *Internal Control Scoring*.

E. Produk-produk Bank Syariah Mandiri

PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Pangkalan Kerinci yang bergerak atau operasionalnya di bidang perbankan syariah. Dalam pelaksanaannya BSM menyediakan produk dan pelayanan jasa yang dapat dimanfaatkan oleh nasabah. Berikut adalah informasi mengenai Produk Pendanaan, Pembiayaan, dan Produk jasa-jasa keuangan lainnya pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Pangkalan Kerinci:

a. BSM Giro

Giro Bank Syariah Mandiri adalah sarana penyimpanan dana yang disediakan bagi nasabah dengan pengelolaan berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah. Dengan prinsip ini, dana giro nasabah diperlakukan sebagai

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.

titipan yang dijaga keamanan dan ketersediannya setiap saat guna membantu kelancaran transaksi usaha. **Manfaat nya yaitu :**

- 1) Dana aman dan tersedia setiap saat
- 2) Pengelolaan dana secara syariah
- 3) Bagi hasil yang kompetitif
- 4) Dapat dijadikan jaminan pembiayaan
- 5) Fasilitas *Intercity Clearing* untuk kecepatan bayar inkaso (kliring antar wilayah)
- 6) Fasilitas BSM Card, sebagai kartu ATM sekaligus debet (untuk perorangan)
- 7) fasilitas pengiriman *account statement* setiap awal bulan
- 8) Kemudahan bertransaksi dengan menggunakan cek atau B/G
- 9) Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM

Persyaratannya yaitu :

- 1) Perorangan : KTP/SIM/Paspor nasabah
- 2) Perusahaan : KTP Pengurus, Akte Pendirian, SIUP & NPWP

BSM juga menyediakan produk bsm giro US Dollar, Sin Dollar & Euro.

b. BSM Giro Valas

BSM Giro Valas adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang US Dolar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan dengan menggunakan prinsip syari'ah.

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. BSM Giro Euro

BSM Giro Euro adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang Euro untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan dengan menggunakan prinsip syari'ah.

d. BSM Tabunganku

Merupakan Simpanan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di counter BSM atau melalui ATM. **Manfaat Tabungan BSM:**

- 1) Aman dan terjamin,
- 2) *Online* di seluruh *outlet* BSM,
- 3) Bagi hasil yang kompetitif,
- 4) Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit,
- 5) Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking,
- 6) Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah.

e. BSM Tabungan Simpatik

Merupakan Simpanan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di counter BSM atau melalui ATM. Tabungan berdasarkan prinsip wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati. **Manfaat Tabungan Simpatik:**

- 1) Aman dan terjamin,
- 2) *Online* di seluruh *outlet* BSM,
- 3) Bagi hasil yang kompetitif,

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.

- 4) Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit,
- 5) Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking,
- 6) Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah.
- 7) Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM

Persyaratannya yaitu: Kartu Identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah.

BSM juga menyediakan produk bsm tabungan dollar & bsm tabungankurban.

f. Tabungan BSM Dollar

Simpanan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan BSM dengan menggunakan slip penarikan. **Manfaat Tabungan BSM Dollar:**

- 1) Dana (US\$) aman dan tersedia setiap saat.
- 2) *Online* di seluruh cabang BSM.
- 3) Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM.

g. Tabungan Maburr BSM

Tabungan Maburr BSM adalah Simpanan dalam mata uang rupiah yang bertujuan membantu masyarakat muslim dalam merencanakan ibadah haji dan umrah, tabungan ini dikelola berdasarkan prinsip Mudharabah Muthalaqah. **Manfaat Tabungan Maburr BSM:**

- 1) Aman dan terjamin
- 2) Fasilitas talangan haji untuk kemudahan untuk mendapatkan porsi haji
- 3) Online dengan Siskohat Departemen Agama untuk kemudahan pendaftaran haji

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.

Persyaratannya yaitu : Kartu Identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah

h. Tabungan Kurban BSM

Tabungan Kurban BSM adalah Simpanan dalam mata uang rupiah yang bertujuan membantu nasabah dalam perencanaan dan pelaksanaan ibadah kurban dan aqiqah. Dalam pelaksanaannya bekerja sama dengan Badan Amil Qurban.

i. Tabungan BSM Investa Cendekia

Tabungan BSM Investa Cendekia adalah Tabungan berjangka dalam valuta rupiah dengan setoran bulanan tetap disertai dengan manfaat perlindungan asuransi. *Manfaat Tabungan BSM Investa Cendekia:*

- 1) Bagi hasil yang kompetitif
- 2) Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya pendidikan putra/i
- 3) Perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan

j. BSM Tabungan Maburr Junior

BSM tabungan Maburr Junior adalah tabungan dalam mata rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umrah khusus untuk usia dibawah 17 tahun.

k. Deposito BSM

Produk investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip Mudharabah Muthlaqah, atau produk investasi berjangka yang cair hanya bisa dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan. *Manfaat Deposito 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.

- 1) Dana aman dan terjamin dan dikelola secara syariah
- 2) Bagi hasil yang kompetitif dan dapat dijadikan jaminan pembiayaan
- 3) Fasilitas *Automatic Roll Over* (ARO)

persyaratannya :

Perorangan: KTP/SIM/Paspor nasabah

Perusahaan: KTP Pengurus, Akte Pendirian, SIUP & NPWP

l. BSM Deposito Valas

BSM Deposito Valas adalah investari berjangka waktu tertentu dalam mata uang dollar yang dikelola berdasarkan prinsip syari'ah mudharabah muthlaqah.

m. Tabungan Berencana BSM

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan. ***Manfaat***

Tabungan Berencana BSM :

- 1) Bagi hasil yang kompetitif
- 2) Kemudahan perencanaan keuangan nasabah jangka panjang
- 3) Perlindungan asuransi secara gratis & otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan
- 4) Jaminan pencapaian target dana

Persyaratannya :

Kartu identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah,

Memiliki tabungan BSM sebagai rekening asal (source account)

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

n. Tabunganku

Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh Bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. **Syarat pembukaan rekening :**

Kartu identitas : KTP/SIM/ dan NPWP

Benefit :

- 1) online diseluruh outlet BSM
- 2) Bonus
- 3) Fasilita e-Banking, yaitu bsm card, bsm mobile banking, dan bsm net banking
- 4) Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq, dan sedekah.

o. BSM Card

Kartu yang dapat dipergunakan untuk traksaksi perbankan melalui ATM dan mesin debit (EDC/*Electronic Data Capture*). **Manfaat BSM Card:**

- 1) Kemudahan tarik tunai diseluruh ATM BSM, ATM Mandiri, ATM BCA, ATM Bersama dan ATM Prima.
- 2) Kemudahan berbelanja di lebih dari 20.000 merchant yang menyediakan mesin-mesin EDC, Prima BCA & EDC Mandiri, antara lain : Carrefour, Giant, Hypermart, Toko Buku Gramedia, Alfamart, Indomret, Rumah Sakit Ibu & Anak Hermina, Apotik Kimia Farma, SPBU (Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum)

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) Program diskon di merchant-merchant tertentu

p. BSM Mobile Banking GPRS

Layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui mobile phone (handphone) berbasis GPRS. **Manfaat BSM Mobile Banking GPRS :**

- 1) Kenyamanan bertransaksi kapan saja dan di mana saja
- 2) Kemudahan melakukan transaksi seperti layaknya di ATM
- 3) Biaya pulsa paling murah, kurang dari RP50 per transaksi
- 4) Dapat diaplikasikan pada semua jenis SIM Card & ponsel yang menggunakan teknologi GPRS.
- 5) Dilengkapi tur spesial transfer real time ke 83 bank dan transfer ke bukan pemegang rekening

Syarat Mendapatkan Layanan BSM MBG :

- 1) Memiliki rekening Tabungan atau BSM Giro
- 2) Memiliki BSM Card yang masih aktif
- 3) Menggunakan ponsel berfasilitas GPRS
- 4) Mengisi formulir permohonan BSM MBG

q. BSM Net Banking

Layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui internet. **Manfaat BSM Net Banking :**

- 1) Kenyamanan bertransaksi kapan saja dan di mana saja
- 2) Dapat mengelola sendiri transaksi keuangan
- 3) Pengamanan berlapis untuk setiap transaksi yang dilakukan di BSM Net Banking

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.

4) Di lengkapi tur spesial transfer real time ke 83 bank dan transfer ke bukan pemegang rekening.

r. Reksa Dana Syari'ah

Reksa Dana syari'ah adalah produk untuk menghimpun dana masyarakat untuk masyarakat pemodal untuk selanjutny diinvestaikan dalam fortfolio efek oleh manajer investasi. Bentuk hokum reksa dana yang dipasarkan melaui BSM adalah kontrak investasi kolektif BSM :

1. Reksa dana Mandiri Investa Syari'ah Berimbang (MISB)
2. Reksa dana Mandiri Investa Atraktif Syari'ah (MItra Syari'ah)
3. Reksa dana Mandiri Investa BNP Paribas Pesona Syari'ah (BNPP PS)

Adapun **manfaat** Reksa dana Mandiri Syariah adalah :

- 1) Memberikan alternative investasi bagi nasabah.
- 2) Memberikan tingkat pertumbuhan invetasi jangka menengah atau panjang yang menarik melalui investasi pada efek saham syari'ah, efek pasar uang syari'ah dan Obligasi syari'ah.

s. Bancassurance Syari'ah

Adalah kerjasama produk rekanan asuransi (AXA Mandiri) yang dibuat dan didesain berdasarkan kebutuhan dan permintaan bank. *Dengan manfaat*

- 1) Hasil investasi optimal sesuai dengan jenis dana pilihan
- 2) Santunan meninggal dunia sebesar 100% dari uang pertanggungan ditambah dengan nilai investasinya.

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.

Jenis produk Bancassurance syariah :

- 1) Asuransi rencana mandiri sejahtera syariah plus
- 2) Asuransi mandiri investasi sejahtera syariah.

t. Sukuk Negara Ritel

Sukuk Negara ritel adalah surat berharga syariah Negara (Sukuk Negara) yang dijual kepada individu atau perorangan warga negara Indonesia melalui agen penjual dipasar perdana dalam negeri. Penunjukan BSM sebagai agen penjual Sukuk Negara Ritel dipasar perdana telah ditetapkan oleh pemerintah. **Syarat** pembukaan Sukuk Negara Ritel :

- 1) Nasabah perorangan warga Negara Indonesia
- 2) Kartu Tanda Penduduk yang masih berlaku
- 3) Jumlah minimum pembelian ditetapkan oleh pemerintah berdasarkan memorandum informai yang ditebitkan setiap penerbitan Sukuk.

u. Pembiayaan Jual beli (Murabahah)

Pembiayaan yang menggunakan akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati. *Dengan Karakteristik :*

- 1) Berdasarkan prinsip jual beli syariah
- 2) Periode kontrak ditentukan nasabah
- 3) Margin tetap selama masa perjanjian jual beli
- 4) Obyek jual beli harus ada dan halal

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.

- 5) Bank diperbolehkan meminta nasabah untuk membayar uang muka sebagai angsuran pertama
- 6) Pembiayaan dalam valuta rupiah atau US dollar
- 7) Obyek jual beli dapat diminta oleh Bank sebagai jaminan

v. Pembiayaan Total (Mudharabah)

Pembiayaan dimana seluruh modal kerja yang dibutuhkan nasabah ditanggung oleh bank atau Pembiayaan total akad *mudharabah* yaitu akad kerja sama antara 2 pihak untuk kerja sama usaha tertentu, dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal sedangkan pihak kedua bertindak selaku pengelola. Keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati. *Dengan Karakteristik :*

- 1) Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil
- 2) Pembiayaan atas seluruh kebutuhan modal usaha nasabah yang halal dan produktif
- 3) Pembiayaan dalam valuta rupiah atau US Dollar
- 4) Keuntungan dibagi sesuai kesepakatan
- 5) Bank dapat meminta jaminan kepada nasabah

w. Pembiayaan Bersama (Musyarakah)

Pembiayaan bersama merupakan pembiayaan kerja sama usaha, dimana dana dari bank merupakan bagian dari modal usaha nasabah dan keuntungan dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati. *Dengan Karakteristik :*

- 1) Pembiayaan untuk kegiatan usaha produktif

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.

- 2) Berdasarkan prinsip Musyarakah system bagi hasil
- 3) Mekanisme pengembalian pembiayaan yang fleksibel (bulanan atau sekaligus diakhir periode)
- 4) Bagi hasil berdasarkan perhitungan *revenue sharing* atau *profit sharing*
- 5) Bank dapat meminta jaminan kepada nasabah
- 6) Pembiayaan dapat dalam berupa Rupiah dan US Dollar

x. Pembiayaan Pertanian (Salam)

Pembiayaan pertanian ini membantu nasabah dalam membiayai kegiatan usahanya yang bergerak dibidang pertanian. Pembiayaan pertanian menggunakan akad salam yaitu akad perjanjian antara bank dengan nasabah, dimana nasabah membayar anggaran atas barang pertanian kepada bank yang akan diserahkan bank pada nasabah dikemudian hari.

y. Pembiayaan Sewa (Ijarah)

Pembiayaan sewa menggunakan akad *ijarah* yaitu akad perjanjian antara bank dengan nasabah dimana bank memberikan hak guna barang kepada nasabah tanpa diikuti oleh hak milik dan nasabah diwajibkan membayar sewa setiap bulannya atas penggunaan barang tersebut. *Dengan*

Karakteristik :

- 1) Periode sewa ditentukan nasabah
- 2) Margin tetap selama masa perjanjian sewa
- 3) Pembiayaan dalam valuta rupiah atau US dollar
- 4) Obyek sewa berupa kendaraan, alat berat, rumah/gedung

Adapun jenis produk pembiayaan tersebut adalah:

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.

a. BSM Oto Bank Syari'ah Mandiri

Tujuan BSM Oto Bank Syari'ah Mandiri adalah:

Memberikan kemudahan kepada nasabah untuk memiliki pemilikan kendaraan roda empat baik baru maupun bekas dengan system murabahah.

Dengan Benefit:

- a) Uang muka mulai dari 30 persen dengan jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun
- b) Proses yang mudah dan cepat
- c) Fleksibel dalam menentukan jenis kendaraan bermotor baik baru maupun bekas
- d) Khusus untuk mobil maksimal usia mobil pada saat masa tempo pembiayaan maksimal 10 tahun
- e) Angsuran ringan dan tetap
- f) Margin kompotitif dan tetap hingga akhir masa pembiayaan
- g) Proses cepat dan mudah
- h) Bebas biaya penalty

Persyaratan:

- 1) Perorangan dengan masa kerja/usaha minimal 2 (dua) tahun dibidangnya
- 2) PNS status tetap tanpa memperhatikan masa kerja
- 3) Usia pemohon pada saat mengajukan pembiayaan kendaraan bermotor (PKB) minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun pada saat jatuh tempo fasilitas PKB

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.

4) Pengajuan PKB dapat dilakukan secara individu atau kolektif oleh instansi dimana si pemohon bekerja

b. BSM Griya

Pembiayaan griya BSM adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumtif), baik baru maupun bekas, dilingkungan developer maupun non developer, dengan sistem murabahah. *Tujuannya* Memberikan kemudahan kepada nasabah untuk memiliki rumah idaman sesuai dengan prinsip syari'ah. Akad yang digunakan adalah akad murabahah, dimana akad jual beli antara bank dan nasabah, dimana bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati.

Persyaratan :

- 1) Karyawan dengan penghasilan tetap (jangka waktu maksimum 15 tahun)
- 2) Wiraswasta dan professional (jangka waktu maksimum 10 tahun)
- 3) WNI cakap hukum
- 4) Usia karyawan minimal 21 tahun dan pada saat jatuh tempo pembiayaan usia maksimal 55 tahun, atau belum pensiun, sedangkan untuk wiraswasta dan professional pada saat jatuh tempo fasilitas pembiayaan usia maksimal 60 tahun.

c. BSM Gadai Emas

Biaya-biaya:

- 1) Biaya administrasi pencairan, telah meliputi biaya administrasi

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.

- 2) Biaya materai dan asuransi (dipungut diawal periode)
- 3) Biaya pemeliharaan (sekaligus, dipungut diakhir periode)
- 4) Biaya tiitipan (penitipan jaminan dari nasabah yang telah lunas atau nasabah pastdue melebihi tanggal jual barang jaminan)
- 5) Biaya addendum, bagi nasabah yang melakukan pnuaran jaminan

Syarat kepemilikan rekening tabungan:

Untuk pembiayaan >Rp50.000.000 wajib memiliki rekening tabungan

d. BSM Dana Putar

Pembiayaan dana berputar adalah fasilitas pembiayaan modal kerja dengan prinsip musyarakah yang penarikan dananya dapat dilakukan sewaktu-waktu berdasarkan kebutuhan riil nasabah. Akad yang digunakan adalah akad musyarakah, dimana akad kerjasama usaha patungan dua pihak atau lebih pemilik modal (*sahibul mal*) untuk membiayai suatu jenis usaha yang halal dan produktif.

pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja sementara dan bukan untuk permanent working capital. Bersifat self liquidating seiring dengan menurunnya aktivitas bisnis pada periode terkait.diperuntukkan untuk individu/perorangan & perusahaan/badan hukum. *Dengan Benefit:*

- 1) Nasabah dapat memanfaatkan pembiayaan bank secara optimal sesuai dengan kebutuhan riil dengan cara melakukan penarikan sesuai dengan kebutuhan
- 2) Menanggulangi kesulitan likuiditas perusahaan terutama kebutuhan dana jangka pendek.

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. BSM Implan

Pembiayaan fasilitas pembiayaan konsumen kepada sejumlah karyawan dengan rekomendasi perusahaan/ instansi dimana pembayaran angsuran dikoordinasi oleh perusahaan/instansi melalui pemotongan gaji langsung. Akad yang di gunakan adalah:

- 1) Wakalah: antara BSM dan Perusahaan/Instansi untuk verifikasi kelengkapan awal, merekomendasi karyawan atau anggota untuk mengajukan pembiayaan dan potong gaji.
- 2) Murabahah : antara BSM dan karyawan/anggota untuk pembelian barang.
- 3) Ijarah: antara BSM dan karyawan/anggota untuk memperoleh manfaat atas jasa pendidikan.

f. BSM Warung Mikro

Pembiayaan yang digunakan untuk pengembangan usaha mikro dengan limit pembiayaan sampai dengan Rp. 200.000.000,- pembiayaan ini diperuntukan bagi perorangan yang memiliki usaha. Produk pembiayaan mikro :

Pembiayaan Usaha Mikro Tunas;

Limit pembiayaan mulai 2 juta sampai 10 juta. Jangka waktu 36 bulan dengan biaya administrasi sesuai ketentuan BSM.

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.

g. SMS Banking (Ijarah)

Produk layanan perbankan yang berbasis teknologi selular yang memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan. Dengan **Karakteristik** :

- 1) Mengadopsi seluruh provider selular
- 2) Dapat melakukan transaksi :
- 3) Transfer antar rekening
- 4) Pembayaran Zakat
- 5) Pembayaran Telkom (PSTN)
- 6) Pembayaran selular pasca bayar
- 7) Informasi saldo

h. ATM Syariah Mandiri (Ijarah)

Sarana layanan transaksi perbankan secara mandiri melalui ATM (*Automatic Teller Machine*) Bank Syariah Mandiri merupakan salah satu jasa bank dalam memudahkan nasabah melakukan kegiatan perbankan tanpa ke Bank.. Layanan fasilitas ini dilakukan melalui mesin yang menggantikan *teller* di Bank dimana nasabah dapat melakukan kegiatan transaksi. Layanan fasilitas ini juga bekerjasama dengan Bank Mandiri dan ATM Bersama.

i. Bill Payment (wakalah)

Merupakan jasa layanan Bank Syariah Mandiri dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan Telkom, Indosat-M3, Satelindo, Ratelindo

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.

dan IM2, dan PLN baik itu yang dilakukan secara tunai maupun *Auto Debet*.

Dengan **Karakteristik** :

- 1) Pembayaran dilakukan dengan tunai, beban rekening (autodebet), melalui ATM Bank Syariah Mandiri dan melalui SMS Banking Syariah Mandiri.
- 2) Layanan pembayaran dalam sistem semi online (SOPP) dan sistem real-time online (Host to Host).

j. Pajak Online (*wakalah*)

Memberikan kemudahan kepada wajib pajak untuk membayar kewajiban pajak secara online dengan mendebet rekening atau secara tunai.

Dengan **Karakteristik** :

- 1) Wajib pajak harus mengisi SSP (Surat Setoran Pajak)
- 2) Pembayaran dilakukan dengan menggunakan uang tunai, cek, pemindah bukuan.
- 3) Wajib pajak mendapatkan bukti pembayaran pajak.
- 4) Wajib pajak tetap harus melaporkan ke Kantor Pajak setempat dengan membawa bukti pembayarannya.

k. Intercity clearing (*Wakalah*)

Jasa penagihan warkat (Cek/Bilyet Giro valuta rupiah) bank diluar wilayah kliring dengan cepat sehingga nasabah dapat menerima dana hasil penarikan cek atau Bilyet Giro tersebut pada keesokan harinya. Dengan

Karakteristik :

- 1) Media penarikan berasal dari cek atau bilyet giro BSM.
- 2) Dapat dilakukan diseluruh cabang 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.

3) Fasilitas ini hanya dapat dilaksanakan dengan bank yang telah memiliki jasa yang sama.

l. Real Time Gross Settlement (*Wakalah*)

Jasa transfer uang *valuta* rupiah antar bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda secara *real time*. Hasil transfer efektif dalam hitungan menit. Dengan **Karakteristik** :

- 1) Dapat dilakukan diseluruh cabang Bank Syariah Mandiri.
- 2) Pengiriman hanya dalam bentuk mata uang rupiah.
- 3) Batas waktu transfer sesuai waktu yang ditentukan Bank Syariah Mandiri.

m. Transfer (*Wakalah*) terbagi 2 Yaitu :

Transfer (LLG) merupakan Jasa pemindahan dana antar Bank dalam (satu wilayah kliring lokal.) Dengan **Karakteristik** :

- a) Dana berasal dari pembayaran tunai / pendebitan rekening.
- b) Pengiriman hanya dalam bentuk mata uang rupiah
- c) Batas waktu transfer sesuai dengan jadwal kliring yang ditentukan Bank Syariah Mandiri

Transfer valas terdiri dari :

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

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.

n. Letter of Credit (*Wakalah*)

Janji tertulis berdasarkan permintaan tertulis nasabah (*applicant*) yang mengikat Bank Syariah Mandiri sebagai bank pembuka untuk membayar kepada penerima atau *order*-nya atau mengaksep dan membayar wesel pada saat jatuh tempo yang ditarik penerima, atau memberi kuasa kepada bank lain untuk melakukan pembayaran kepada penerima, atau untuk menegosiasikan wesel-wesel yang ditarik oleh penerima atas penyerahan dokumen.

o. Bank Garansi (*Kafalah*)

Janji tertulis yang diberikan oleh bank kepada pihak ketiga dimana bank menyatakan sanggup memenuhi kewajiban-kewajiban kepada pihak ketiga dimaksud apabila pada suatu waktu tertentu yang telah ditetapkan, pihak yang dijamin (nasabah) tidak memenuhi kewajibannya. *Dengan*

Karakteristik :

- 1) Bank Garansi ini menggunakan akad kafalah
- 2) Merupakan perjanjian buntut (*accessoir*) sehingga penerbitan Bank Garansi ini harus didasarkan perjanjian pokok
- 3) Bank Garansi dapat menggunakan bahasa Indonesia maupun bahasa Inggris
- 4) Nilai jaminan dapat dalam rupiah atau US Dollar
- 5) Memiliki jangka waktu
- 6) Tidak berlaku surut

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.

7) Jenis Bank Garansi yang dapat diberikan adalah Bid Bond (untuk tender), performance bond (untuk pelaksanaan pekerjaan, advance performance bond (untuk mendapatkan uang muka), dan lain-lain.

p. Pembiayaan pegadaian emas syariah (Rahn)

Adalah pembiayaan atas akad Qard atas Rahn dengan ijarah, dalam pembiayaan ini nasabah atas keperluan mendadak bisa mendapatkan pembiayaan di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Pembantu Pangkalan Kerinci dengan menggadaikan emasnya, dan pihak Bank atas dasar sosial memberikan pembiayaan pada nasabah dengan imbalan atas ijarah atas jasa sewa penitipan emas.¹⁵

¹⁵ Data PT. Bank Syariah Mandiri. 18 Februari 2019