

### BAB III

## GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG BUKITTINGGI PASAR AUR

### A. Sejarah berdiri PT.Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar Aur

Bank mandiri berdiri pada 2 oktober 1998, 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 transformasi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. 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. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara

resmi mulai beroperasi sejak senin tanggal 25 rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.

PT. Bank Syariah Mandiri telah membuka cabang di seluruh Indonesia. Salah satunya Sumatera Barat yaitu PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Padang. PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Padang berdiri sendiri dan beroperasi pada tanggal 12 juli 2002. Berdirinya PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Padang merupakan usaha perluasan sayap untuk lebih menekati nasabah dan investor. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang memiliki beberapa Kantor Cabang Pembantu dan Kantor Kas. Bank Syariah Mandiri di Bukittinggi berdiri tanggal 28 juli 2003 dan membuka cabang pembantu yaitu Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bukittinggi Pasar Aur.

Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bukittinggi Pasar Aur hadir untuk mewujudkan apa yang telah menjadi visi dari bank Syariah Mandiri itu sendiri, yang mana Bank Syariah Mandiri ini telah genap beroperasi semenjak 01 Agustus 2011. Seiring berjalannya waktu Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bukittinggi Pasar Aur kuning mengalami pertumbuhan yang sangat bagus sehingga mampu menjadi Kantor Cabang pada tanggal 01 Januari 2016 dan beroperasi sebagai Kantor Cabang.

## **B. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar Aur**

### **1. Visi**

- a. Bismillah, perangi fraud integritas harga mati
- b. Pahami dan patuhi aturan

- c. Jaga diri, jaga keluarga, jaga kawan, jaga BSM

## 2. Misi

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

Berdasarkan visi dan misi PT. Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar Aur kuning membantu masyarakat dalam membangun dan mengembangkan potensi di bidang ekonomi. Sehingga pelaku usaha kecil mikro mampu meningkatkan kualitas usahanya dan memperoleh kesejahteraan keluarga dari hasil usaha yang dicapai. Dengan misi Bank Syariah Mandiri Pasar Aur Kuning Masyarakat mampu meningkatkan usahanya baik dalam bidang perdagangan, dan mengembangkan usahanya diatas rata-rata penghasilan sebelumnya.

## C. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar

### Aur

Kepala Cabang	: Edwin Munandar
Branch Operasional Service Manager	: Nandi Anwar
Back Office	: Ridwan
Mikro Financing Analyst	: Ariyati Kesuma

Account Maintaining	: Frengky
Micro Banking Manajer	: Rachmad Prayudi
Junior Consumen B. Relationship Manager	: Hendra Wahyudi
Pauning Officer	: Risa Anggraini
Bussiness Banking Relationship Manager	: Tasnim Firdaus
Customer Service	: Chairina Ulya
Teller 1	: Mega Purmita
Teller 2	: Yusra Aini
Administrasi Pembiayaan Mikro	: Rayanim
Mikro Financing Sell	: M. Fadhil
Mikro Financing Sell	: Harry Intan PW
Mikro Financing Sell	: Iham Apriyadi
Mitra Mikro	: Ridho Arrahim
Security	: Febri Waldi
Security	: Sofyan Sari
Security	: Japar S
Driver	: Sardi
Office Boy	: Andi





**UIN IMAM BONJOL  
PADANG**

## D. Produk PT. Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar Aur

### 1. Penghimpunan Dana

#### a. Simpanan dengan Akad *Al-Mudharabah*

Dimana penabung bisa memilih jenis tabungan yang ingin dimiliki dan penabung memiliki motivasi untuk memperoleh keuntungan dari tabungannya dengan cara bagi hasil dengan nisbah bagi hasil ditetapkan berdasarkan kesepakatan Bank Syariah Mandiri dengan Nasabah.

Jenis tabungannya yaitu:

#### 1) Tabungan BSM

Simpanan yang mana penabung dapat melakukan setoran dan penarikan setiap hari.

Manfaat:

- a) Aman dan terjamin
- b) *Online* di seluruh *outlet* bsm
- c) Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit
- d) Fasilitas e-banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
- e) Kemudahan dalam penyaluran zakat

Persyaratan:

- a) Kartu identitas: (KTP/SIM/Paspor) nasabah

Karakteristik:

- a) Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah mutlaqah*
  - b) Minimum setoran awal Rp 80.000
  - c) Saldo minimum Rp 50.000
  - d) Biaya tutup rekening Rp 20.000
  - e) Biaya Adm/bln Rp 6.000
- 2) BSM Tabungan Investasi Cendikia

Simpanan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah tetap dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

Manfaat:

- a) Bagi hasil yang kompetitif
- b) Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya pendidikan putra/putri
- c) Perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan

Manfaat asuransi:

Tahun kesempatan

- a) Meninggal dunia karena sakit (bukan karena kecelakaan), santunan yang diberikan 50 x setoran bulanan dan maksimal 50 juta.
- b) Meninggal dunia dan cacat, santunan di berikan diatas 50-100 juta

### 3) Tabungan Haji Mabruur

Adalah tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji & umrah

Manfaat:

- a) Aman dan terjamin
- b) Fasilitas talangan umrah
- c) Online dengan SISKOHAT Departemen Agama untuk kemudahan pendaftaran haji

Persyaratan:

- a) Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor

Karakteristik:

- a) Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah mutlaqah*
- b) Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi biaya penyelenggaraan ibadah haji/umrah
- c) Setoran awal minimal Rp 500.000
- d) Setoran selanjutnya minimal Rp 100.000
- e) Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp 25.500.000 atau sesuai dengan ketentuan departemen agama
- f) Biaya penutupan rekening karena batal 25.000

### 4) BSM Tabungan Haji Junior

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu ibadah haji/umrah untuk anak dibawah umur 17 tahun

## Ketentuan:

- a) Orang tua / wali QQ nama anak lengkap sesuai dengan kartu identitas. KTP/SIM/NPWP, KK, Akte kelahiran Kartu Pelajar Asli
  - b) Membuat surat pernyataan bahwa orang tua mengetahui buku di cetak atas nama anak
  - c) Akad yang dipakai *mudharabah mutlaqah*, tidak bisa dicairkan kecuali untuk pelunasan ibadah haji/umroh
  - d) Setoran awal minimal Rp 100.000 setoran selanjutnya minimal Rp 100.000
  - e) Saldo didaftarkan di SISKOHAT Rp 25.100.000 atau sesuai dengan ketentuan departemen agama
- 5) Deposito

Adalah investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah mitlaqah*.

## Persyaratan:

- a) Perorangan : KTP/SIM/Paspor Nasabah
- b) Perusahaan : KTP Pengurus, Akte Pendirian, SIUP & NPWP

## Karakteristik:

- a) Jangka waktu yang fleksibel 1,3,6, dan 12 bulan
- b) Dicairkan pada saat jatuh tempo
- c) Setoran awal minimal Rp 2.000.000
- d) Biaya materai Rp 6.000

b. Simpanan dengan Akad *Al-Wadhiah*

Dimana penabung bisa memilih jenis tabungan yang ingin dimiliki dan penabung memiliki motivasi untuk memperoleh keuntungan dari tabungannya dengan cara bagi hasil dengan nisbah bagi hasil di tetapkan berdasarkan kesepakatan BSM dengan Nasabah.

Jenis tabungannya yaitu:

1) BSM Giro

Adalah sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadhiah yad dhamanah*.

Manfaat:

- a) Dana aman dan tersedia setiap saat
  - b) Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G
  - c) Fasilitas BSM Card sebagai kartu ATM sekaligus debit (untuk perorangan)
  - d) Fasilitas pengiriman *accountstameent* setiap awal bulan
  - e) Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM
- dll

Persyaratan:

- a) Perorangan : KTP/SIM/Paspor nasabah
- b) Perusahaan : KTP pengurus, Akte pendirian, SIUP & NPWP

Karakteristik:

- a) Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah yad dhomanah*
- b) Setoran awal minimum Rp 500.000 untuk perorangan dan Rp 1.000.000 untuk perusahaan
- c) Saldo minimum Rp 500.000 untuk perorangan dan Rp 1.000.000 untuk perusahaan
- d) Biaya administrasi bulanan untuk perorangan Rp 10.000 sedangkan untuk perusahaan Rp 15.000, biaya tutup rekening Rp 30.000, biaya administrasi buku cek B/G Rp 100.000

2) Tabungan BSM Simpatik

Tabungan berdasarkan prinsip *wadiah* penarikannya dapat dilakukan berdasarkan syarat-syarat tertentu

Manfaat:

- a) Aman dan terjamin, *online* di seluruh *outlet* BSM
- b) Bonus bulanan yang diberikan, BSM card, Mobile banking, Net banking

Karakteristik:

- a) Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *wadiah*
  - b) Setoran minimal Rp 25.000, setoran selanjutnya minimal Rp 10.000
  - c) Saldo minimal Rp 20.000, biaya tutup rekening Rp 10.000
  - d) Biaya ADM Rp 2.000
- 3) BSM Simpanan Pelajar

Adalah tabungan untuk siswa yang ingin menyimpan uangnya di BSM.

Ketentuan: KTP/Kartu Pelajar, KK, KTP ortu, pembukaan rekening minimal Rp 10.000 tidak pakai ADM, setoran selanjutnya minimal Rp1.000, dan penarikan minimal Rp 1.000

#### 4) BSM Tabungan Dollar

Adalah tabungan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai dengan ketentuan BSM.

Ketentuan:

- a) Pembukaan rekening dengan KTP/SIM/NPWP
- b) Berdasarkan syariah dengan akad *wadiah yad dhomanah*, setoran awal minimal USD 100, biaya administrasi USD 0,5 dan biaya tutup rekening USD 5

Manfaat:

- a) Dana USD aman dan tersedia sesuai dengan ketentuan BSM
- b) *Online* seluruh cabang BSM
- c) Mendapatkan bonus bulanan sesuai dengan ketentuan BSM

## 2. Penyaluran Dana pada Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar

### Aur

#### a. Pembiayaan

##### 1) BSM Oto

Pembiayaan BSM oto merupakan pembiayaan untuk pembelian kendaraan bermotor baik baru maupun bekas dengan sistem *murabahah*

Keunggulan BSM oto:

Uang muka 10% dengan jangka waktu pembiayaan hingga 5 tahun (untuk kendaraan baru), bebas menentukan jenis motor baru maupun bekas. Dengan margin tetap dan tidak berubah sampai akhir masa pembiayaan dan proses cepat.

Syarat ketentuan:

- 
- a) Perorangan dengan masa kerja minimal 2 tahun di bidangnya  
 b) Usia minimal 21 tahun dan maksimal 55 tahun
- 2) BSM Pensiunan

Pembiayaan BSM pensiun merupakan pembiayaan yang diperuntukan untuk pensiunan.

Keunggulan BSM pensiunan:

Memberikan kemudahan untuk memperoleh fasilitas pembiayaan pensiunan, untuk usaha produktif, menyalurkan pembayaran agar mampu meningkatkan kualitas hidup para PNS dengan sistem pembayaran angsuran melalui potong langsung atas uang pensiunan yang diterima di setiap bulan.

Karakteristik:

Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *murabahah/ijarah*, pensiunan PNS, pada saat jatuh tempo pensiunan berumur 70 tahun, dll

### 3) BSM Warung Mikro

Pembiayaan BSM Warung Mikro merupakan pembiayaan untuk usaha produktif dimana nasabah diberi fasilitas pembiayaan untuk meningkatkan produktifitasnya dalam perdagangan.

Pembiayaan BSM Warung Mikro terbagi atas dua bentuk penyaluran pembiayaan yaitu: pembiayaan produktif, pembiayaan konsumtif.

#### a) Pembiayaan produktif

Pembiayaan produktif yaitu pembiayaan yang disalurkan oleh BSM untuk nasabah yang mengelola suatu usaha untuk dapat menghasilkan/memproduksi suatu barang. Akad yang dipakai dalam pembiayaan ini adalah akad *mudharabah* dan akad *murabahah*.

Akad *mudharabah* yaitu bank yang memberikan modal untuk nasabah dan nasabah yang mengelolanya dan keuntungan akan dibagi sesuai dengan nisbah yang telah disepakati.

Sedangkan akad *murabahah* yang dipakai oleh BSM yaitu bank memberikan pembiayaan *murabahah* dalam bentuk jual beli, maksudnya nasabah meminta pada bank untuk

membelikan dulu barang untuk dijual kembali ke masyarakat, bank akan memproses permohonan nasabah sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan. Nasabah akan menyebutkan kriteria barang yang akan di beli, dan pihak bank akan membelinya kesupplier, atau bank akan menyerahkan pembelian barang ke nasabah dengan memberikan akad *wakalah* kepada nasabah. Bank akan menjual kembali ke nasabah dengan menyebutkan harga pokok ditambah keuntungan untuk bank. Maka nasabah akan membeli dan membayar kembali dengan menyicil ke pihak bank untuk pelunasan pembiayaan.

b) Pembiayaan konsumtif

Pembiayaan konsumtif yang ada pada Bank Syariah Mandiri KC Bukit Tinggi Pasar Aur yaitu memakai akad *murabahah*, nasabah meminta pembiayaan kepada bank untuk di konsumsi tidak di produksi. Bank akan memproses permohonan nasabah sesuai dengan ketentuan bank.

Manfaat:

- a) Proses pembiayaan cepat, angsuran ringan, limit sampai 200 juta
- b) Syarat ketentuan: perorangan dan badan usaha, golongan yang berpenghasilan tetap, PNS, dan pegawai lainnya

Fitur produk:

- a) Pembiayaan Usaha Mikro Tunas (PUM-Tunas) dengan limit pembayaran mulai dari 2 juta sampai 10 juta, jangka waktu 36 bulan dengan biaya adm ditetapkan BSM
- b) Pembiayaan Usaha Mikro Madya (PUM-Madya), limit pembiayaan mulai 10 juta sampai 50 juta, jangka waktu 36 bulan, biaya adm sesuai ketentuan BSM
- c) Pembiayaan Usaha Mikro Utama (PUM-Utama), limit mulai 50 juta sampai 100 juta, dengan jangka waktu 48 bulan dengan biaya adm sesuai ketentuan BSM

4) BSM Griya

Memiliki kemudahan untuk masyarakat untuk membeli rumah idaman sesuai dengan prinsip syariah.

Manfaat:

- a) Angsuran murah, jangka waktu cicilan panjang, proses cepat, fasilitas autodebet dari tabungan, bebas biaya penalty.
- b) Persyaratan karyawan tetap, jangka waktu 15 tahun, wiraswasta jangka waktu maksimal 10 tahun, WNI cakap hukum, usia karyawan minimal 21 tahun sampai 60 tahun.

5) BSM Gadai Emas

Adalah pemberian biaya untuk masyarakat dalam jangka pendek. Akad yang di gunakan *skim qord* dalam rangka *rahn*, jasa penitipan gadai tersebut *ijarah*. Syarat gadai harus dilakukan tes

ulang barang jaminan (Emas), jangka waktu mulai 4 bulan dan dapat di perpanjang maksimal 2 kali.

6) BSM Dana Berputar

Pembiayaan untuk memenuhi modal kerja sementara bukan untuk selamanya, akad yang di pakai akad *musyarakah*, jangka waktu maksimal 1 tahun dan bisa di perpanjang. Penarikan dapat dilakukan sewaktu-waktu denga cek/BG. Nasabah wajib melaporkan hasil bulanan ke bank.

**3. Investasi dan Jasa pada Bank Syariah Mandiri KC Bukittinggi Pasar Aur**

a. Deposito Valas

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang dollar yang di kelola berdasarkan prinsip *mudharabah mutlaqah*

Adapun syarat pembukaan rekening sama dengan pembukaan deposito biasa, minimum deposito valas ini USD 1.000, biaya materai 6.000 dan biaya pencairan sebelum jatuh tempo USD 10

b. Reksa Dana Syariah

Wadah untuk menghimpun dana dari masyarakat modal untuk selanjutnya diinvestasikan dalam portofolio efek oleh manajer investasi. Bentuk hukum reksadana yang di pasarkan di BSM adalah kontrak investasi kolektif. Persyaratan sama dengan yang lain.

c. Sukuk Negara Ritel

Surat Berharga Syari'ah Negara (Sukuk Negara) yang dijual kepada individu atau perorangan warga negara Indonesia melalui agen penjual di pasar perdana dalam negeri. Petunjuk BSM sebagai penjual Sukuk Negara Ritel dipasar perdana telah ditetapkan oleh pemerintah.

d. Transfer

Sarana pemindahan dana dari satu rekening ke rekeningnya lainnya, baik satu bank atau berbeda bank dengan biaya sesuai dengan ketentuan BSM

e. Real Time Gross Settlement (RTGS)

Fasilitas transfer dana secara elektronik kedalam atau keluar kota dalam waktu yang cepat dalam hitungan menit dana yang di transfer akan sampai dengan bank tujuan dengan batas transfer Rp 100.000.000,00 (seratus juta rupiah)

f. Kliring

Cara perhitungan utang piutang dalam bentuk surat-surat dagang dan surat-surat berharga lainnya dari suatu bank terhadap bank lainnya dengan maksud agar penyelesaiannya dapat terselenggara dengan mudah dan aman serta untuk memperluas lalu lintas pembayaran giral.

Jadwal kliring:

Senin – jum'at : Kliring I pukul 10.30-14.30

Kliring II pukul 13.00-14.30

g. *BSM Card*

Kartu yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri dan memiliki fungsi utama yaitu sebagai kartu ATM dan kartu Debit. Disamping itu dengan menggunakan *BSM Card*, nasabah bisa mendapatkan discount di ratusan merchant yang telah bekerjasama dengan BSM.

h. *BSM Mobile Banking*

Layanan transaksi perbankan melalui *mobile banking* (handphone) dengan menggunakan koneksi jaringan data Telkom yang dapat digunakan oleh nasabah untuk transaksi cek saldo, cek transaksi mutasi, transfer antar rekening, transfer real time ke 83 bank, transfer SKN, bayar tagihan, pembelian isi ulang pulsa seluler dan transaksi lainnya. *BSM Mobile Banking* memiliki layanan *non* perbankan seperti informasi jadwal sholat serta kalimat inspiratif.

i. *BSM Notifikasi*

Layanan untuk memberikan informasi segera dari setiap mutasi transaksi nasabah sesuai dengan jenis transaksi yang didaftarkan oleh nasabah yang dikirimkan melalui SMS atau Email.

j. BSM ATM

Layanan perbankan berupa mesin anjungan tunai mandiri yang dimiliki oleh BSM dimana dapat digunakan oleh nasabah untuk melakukan transaksi tunai maupun *non* tunai, BSM ATM juga dapat digunakan untuk nasabah dari bank anggota bersama, prima dan Bankcard.

