

BAB II

GAMBARAN UMUM BANK SYARI'AH MANDIRI

A. Sejarah Ringkas Bank Syari'ah Mandiri

Sebagaimana diketahui, krisis moneter dan ekonomi pada bulan Juli 1997 yang disusul dengan krisis politik nasional, telah membawa dampak besar dalam perekonomian nasional. Krisis tersebut telah mengakibatkan perbankan Indonesia yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami kesulitan yang sangat parah. Keadaan tersebut menyebabkan pemerintah Indonesia terpaksa mengambil tindakan untuk merestrukturisasi dan merekapitulasi sebagian bank-bank di Indonesia.

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 baik bagi tumbuhnya bank-bank syari'ah di Indonesia karena di dalamnya diatur dengan rinci landasan hukum serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan dan diimplementasikan oleh bank syari'ah. Undang-Undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syari'ah atau bahkan mengkonversi diri secara total menjadi bank syari'ah.

PT. Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT. Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi berupaya keluar dari krisis 1997 – 1999 dengan berbagai cara, mulai dari langkah-langkah menuju merger sampai pada akhirnya memilih konversi menjadi bank syari'ah dengan suntikan modal dari pemilik modal.

PT. Bank Mandiri (Persero) selaku pemilik dana mendukung sepenuhnya dan melanjutkan rencana perubahan PT. Bank Susila Bhakti menjadi bank syari'ah, sejalan dengan keinginan PT. Bank Mandiri (Persero) untuk membentuk unit syari'ah. Langkah awal dengan mengubah anggaran dasar tentang nama PT. Bank Susila Bhakti menjadi PT. Bank Syari'ah Sakinah berdasarkan Akta Notaris Ny. Machrani M.S., SH., No. 29 pada tanggal 19 Mei 1999. Kemudian melalui Akta No. 23 tanggal 8 September 1999 Notaris Sucipto, SH. nama PT. Bank Syari'ah Sakinah Mandiri diubah menjadi PT. Bank Syari'ah Mandiri.

Pada tanggal 25 Oktober 1999, Bank Indonesia melalui Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.1/24/KEP.BI/1999 telah memberikan izin perubahan kegiatan usaha konvensional menjadi kegiatan usaha berdasarkan prinsip syari'ah kepada PT. Bank Susila Bhakti. Selanjutnya dengan Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No.1/I/KEP.DGS/1999 tanggal 25 Oktober 1999, Bank Indonesia telah menyetujui perubahan nama PT. Bank Susila Bhakti menjadi PT. Bank Mandiri (Persero).

Pada Senin 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertama beroperasinya PT. Bank Syari'ah Mandiri. Kehadiran PT. Bank Syari'ah Mandiri merupakan bukti usaha bersama para perintis bank syari'ah di PT. Bank Susila Bhakti dan manajemen PT. Bank Mandiri yang memandang pentingnya kehadiran Bank Syari'ah di lingkungan PT. Bank Mandiri (Persero).

PT. Bank Syari'ah Mandiri hadir sebagai bank yang mengkombinasikan idealisme usaha dan nilai-nilai rohaniyah, dan inilah yang menjadi keunggulan PT. Bank Syari'ah Mandiri sebagai alternatif jasa perbankan di Indonesia.

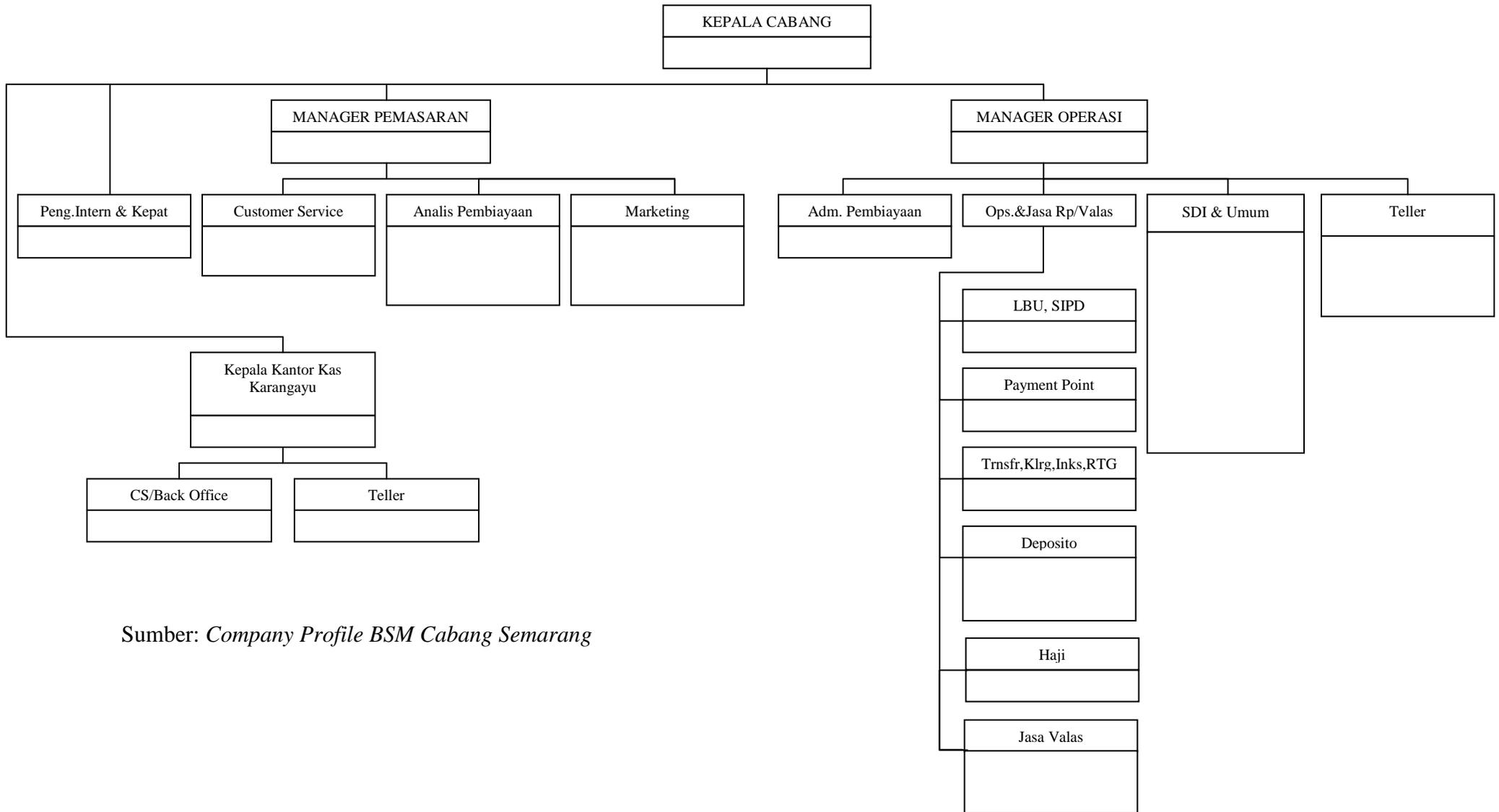
Secara garis besar dapat diuraikan data Bank Syari'ah Mandiri sebagai berikut:

Nama	: PT. Bank Syari'ah Mandiri
Alamat	: Gedung Bank Syari'ah Mandiri Jl. MH. Thamrin No. 5 Jakarta 10340 – Indonesia
Telepon	: (62-21)2300509, 39839000 (Hunting)
Faksimili	: (62-21)39832989
Homepage	: www.syariahmandiri.co.id
Email	: callbsm@syariahmandiri.co.id
Tanggal berdiri	: 25 Oktober 1999
Tanggal beroperasi	: 1 November 1999
Jenis usaha	: Perbankan
Modal dasar	: Rp 1.000.000.000.000,00
Modal disetor	: Rp 658.244.000.000,00
Jumlah kantor	: 360
Jumlah ATM	: 118 (BSM), 4.198 (Mandiri), 17.081 (bersama), 6.144 (BCA), 82.740 (Debit BCA) ⁷

⁷ *Company Profile*

B. Struktur Organisasi Bank Syari'ah Mandiri Cabang Semarang

STRUKTUR ORGANISASI BANK SYARI'AH MANDIRI CABANG SEMARANG



Sumber: *Company Profile BSM Cabang Semarang*

C. Visi, Misi, dan Budaya Kerja Bank Syari'ah Mandiri

Visi dan misi Bank Syari'ah Mandiri adalah:

Visi : *“Menjadi Bank Syari'ah terpercaya pilihan mitra usaha”*

Misi :

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

Untuk menyelaraskan gerak dan langkah insan Bank Syari'ah Mandiri sehingga seluruh jajaran organisasi di semua wilayah operasional mampu memperjuangkan visi dan misi perusahaan, maka diperlukan acuan nilai-nilai perusahaan untuk dipahami, dihayati dan diimplementasikan secara konsisten , baik pada tataran perorangan maupun tim kerja secara keseluruhan, yang selanjutnya disebut *shared values*. Shared Values Bank Syari'ah Mandiri terdiri atas:

1. Excellence (*Imtiyaaaz*): berupaya mencapai kesempurnaan melalui perbaikan yang terpadu dan berkesinambungan.
2. Teamwork (*'Amal Jamaa'iy*): Mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi.

3. Humanity (*Insaaniyah*): Menjunjung tinggi nilai-nilai kemanusiaan dan religius.
4. Integrity (*Shidiq*): Menaati kode etik profesi dan berfikir serta berperilaku terpuji.
5. Customer Focus (*Tafdhiilu Al 'Umalaa*): Memahami dan memenuhi kebutuhan pelanggan untuk menjadikan Bank Syari'ah Mandiri sebagai mitra yang terpercaya dan menguntungkan.⁸

D. Produk-Produk Bank Syari'ah Mandiri

Dalam PT. Bank Syari'ah Mandiri Cabang Semarang, tersedia macam-macam produk dan jasa sebagai berikut:

1. Pendanaan
 - a. Tabungan, meliputi:
 - 1) Tabungan BSM adalah tabungan dengan mata uang rupiah dengan akad *mudharabah Mutlaqah* yang penarikannya berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati.
 - 2) Tabungan Berencana BSM adalah tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian bagi penabung maupun ahli waris untuk memperoleh dananya sesuai target pada waktu yang diinginkan, dengan perlindungan asuransi gratis.
 - 3) Tabungan BSM Dollar adalah simpanan dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau

⁸ *Ibid*

sesuai ketentuan Bank Syari'ah Mandiri dengan menggunakan slip setoran.

- 4) Tabungan Mabror BSM adalah simpanan investasi yang bertujuan membantu masyarakat untuk merencanakan ibadah haji dan umroh.
- 5) Tabungan Kurban BSM adalah simpanan investasi yang bertujuan membantu masyarakat untuk merencanakan ibadah kurban dan aqiqah.
- 6) Tabungan BSM Investa Cendekia (TIC) adalah tabungan berjangka yang diperuntukkan bagi masyarakat dalam melakukan perencanaan keuangan, khususnya perencanaan dana pendidikan bagi putra/putri.
- 7) Tabungan Simpatik BSM adalah tabungan berdasarkan prinsip *Wadiah Yad Dhamanah* dalam mata uang rupiah sebagai sarana penyimpan dana, yang penarikannya berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati.

b. Deposito, meliputi:

- 1) Deposito BSM adalah produk investasi berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan. Produk ini diperuntukkan bagi perorangan maupun badan hukum dengan menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah*
- 2) Deposito Syariah Mandiri Dollar adalah produk investasi berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka

waktu tertentu sesuai kesepakatan dalam bentuk valuta asing, dengan menggunakan akad Mudharabah Mutlaqah.

c. Giro, meliputi:

- 1) Giro BSM adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, atau alat penarikan bayar lainnya dengan prinsip *wadiah yad adh-dhamanah*.
- 2) Giro BSM Valas adalah simpanan yang penarikannya dalam mata uang dollar Amerika yang dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, atau alat penarikan bayar lainnya dengan prinsip *wadiah yad adh dhamanah*.
- 3) Giro BSM Dollar Singapura adalah simpanan yang penarikannya dalam mata uang dollar Singapore yang dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, atau penarikan bayar lainnya dengan prinsip *wadiah yad adh-dhamanah*.
- 4) Giro BSM Euro adalah simpanan yang penarikannya dalam mata uang Euro yang dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, atau penarikan bayar lainnya dengan prinsip *wadiah yad adh-dhamanh*.

d. Obligasi terdiri dari: Obligasi BSM yaitu surat berharga jangka panjang yang berdasarkan prinsip syari'ah yang mewajibkan Emiten (Bank Syari'ah Mandiri) untuk membayar pendapatan bagi

hasil/kupon dan membayar kembali dana obligasi syari'ah pada saat jatuh tempo.

2. Pembiayaan

- a. Pembiayaan Murabahah BSM adalah pembiayaan berdasarkan 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.
- b. Pembiayaan Musyarakah BSM adalah pembiayaan khusus untuk modal kerja, dimana dana bank merupakan bagian dari modal nasabah dan keuntungan dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati.
- c. Pembiayaan Mudharabah BSM adalah pembiayaan dimana seluruh modal kerja yang dibutuhkan nasabah ditanggung oleh bank dan keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai nisbah yang disepakati.
- d. Pembiayaan Talangan Haji adalah pinjaman talangan haji dari bank kepada nasabah khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh kursi/seat haji dan pada saat pelunasan BPIH.
- e. Pembiayaan Istishna BSM adalah pembiayaan yang digunakan dalam proses produksi sampai menghasilkan barang jadi.
- f. Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bit Tamlik adalah fasilitas pembiayaan dengan skema atas suatu obyek sewa antara Bank dan Nasabah dalam periode yang ditentukan yang diakhiri dengan kepemilikan barang di tangan nasabah.

- g. Pembiayaan Mudharabah Muqayyadah Off Balance Sheet adalah penyaluran dana mudharabah muqayyadah dimana bank bertindak sebagai agen (*channeling agent*), sehingga Bank tidak menanggung resiko.
- h. BSM Customer Network Financing (BSM-CNF) adalah fasilitas pembiayaan modal kerja yang diberikan kepada nasabah (agen, dealer dan sebagainya) untuk pembelian persediaan/*inventory* barang dari rekanan (ATPM, produsen/distributor dan sebagainya) yang menjalin kerjasama dengan Bank
- i. Pembiayaan Resi Gudang BSM adalah pembiayaan transaksi komersial dari suatu komoditi/produk yang diperdagangkan secara luas dengan jaminan utama berupa komoditi/produk yang dibiayai dan berada dalam suatu gudang atau tempat yang terkontrol secara independen.
- j. Pembiayaan kepada Koperasi untuk Para Anggotanya (PKPA) adalah penyaluran pembiayaan kepada koperasi karyawan untuk pemenuhan kebutuhan konsumen para anggotanya (kolektif) yang mengajukan pembiayaan kepada koperasi karyawan.
- k. Pembiayaan Edukasi BSM adalah pembiayaan jangka pendek dan menengah yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan uang masuk sekolah/ perguruan tinggi/ lembaga pendidikan lainnya atau uang pendidikan pada saat pendaftaran tahun ajaran/semester baru berikutnya dengan akad ijarah.

- l. BSM Impian adalah pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap perusahaan/anggota Kopkar yang pengajuannya dilakukan secara massal (*kolektif*)
- m. Pembiayaan Dana Berputar adalah fasilitas pembiayaan modal kerja dengan prinsip musyarakah yang penarikan dananya dapat dilakukan sewaktu-waktu berdasarkan kebutuhan riil nasabah.
- n. Pembiayaan Pemilikan Rumah (Griya BSM) adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas, di lingkungan developer maupun non developer, dengan sistem murabahah.
- o. Pembiayaan Pemilikan Rumah (Griya BSM Optima) adalah pembiayaan pemilikan rumah dengan tambahan benefit berupa adanya fasilitas pembiayaan tambahan yang dapat diambil nasabah pada waktu tertentu sepanjang *coverage* atas agunannya masih dapat meng-cover total pembiayaan dan memperhitungkan kecukupan *dept to service ratio* nasabah
- p. Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) Syari'ah Bersubsidi adalah pembiayaan untuk pemilikan/pembelian rumah sederhana sehat (RS Sehat/RSH) yang dibangun oleh pengembang dengan dukungan subsidi uang muka dari pemerintah, yang ditujukan kepada golongan berpendapatan tetap (pegawai/karyawan)
- q. Pembiayaan Umroh adalah pembiayaan jangka pendek yang digunakan untuk memfasilitasi kebutuhan biaya perjalanan umroh,

seperti untuk tiket, akomodasi dan persiapan biaya umroh lainnya dengan akad ijarah.

- r. Pembiayaan Griya BSM DP 0% adalah pembiayaan tanpa dipersyaratkan adanya uang muka bagi nasabah, dimana nilai pembiayaan adalah 100% dari harga taksasi rumah.
- s. Gadai Emas BSM adalah produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat.
- t. Hawalah adalah pengalihan utang dari orang yang berhutang kepada orang lain yang wajib menanggungnya.
- u. Salam adalah pembelian barang yang diserahkan di kemudian hari, sedangkan pembayarannya dilakukan di muka.

3. Jasa

- a. BSM Card adalah merupakan sarana untuk melakukan penarikan, pembayaran dan pemindahbukuan pada ATM BSM, ATM Mandiri, ATM Bersama, ATM Bank Card. Selain itu juga berfungsi kartu debit yang dapat digunakan untuk transaksi belanja di merchant-merchant yang tersedia EDC BCA dan EDC Mandiri yang berlogokan “Gunakan BSM Card anda disini”.
- b. Sentra Bayar BSM adalah layanan bank dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan pada pihak ketiga (PLN, Telkom, Telkomsel, dll). Layanan sentra bayar dapat dilakukan dengan setoran uang kas atau

debet rekening melalui teller, ATM, SMS Banking atau proses autodebet secara bulanan.

- c. BSM Mobile Banking adalah layanan perbankan yang berbasis teknologi SMS telepon seluler (ponsel) yang memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan dimana saja, kapan saja, semudah mengirim SMS.
- d. BSM Net Banking adalah layanan bank bagi nasabah untuk melakukan transaksi perbankan (ditentukan bank) melalui jaringan internet dengan sarana komputer.
- e. BSM Mobile Banking GPRS adalah layanan perbankan yang berbasis teknologi GPRS telepon seluler (ponsel) yang memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan dimana saja, kapan saja.
- f. PPBA (Pembayaran melalui menu Pemindah Bukuan di ATM) adalah merupakan layanan pembayaran institusi (lembaga pendidikan, asuransi, lembaga khusus, lembaga keuangan non bank) melalui menu pemindahbukuan di ATM.
- g. BSM pooling found merupakan fasilitas yang disediakan oleh bank yang memudahkan nasabah untuk mengatur atau mengelola dana di setiap rekening yang dimiliki nasabah secara otomatis sesuai keinginan nasabah.

- h. Pertukaran Valas BSM adalah pertukaran mata uang rupiah dengan mata uang asing atau mata uang asing dengan mata uang asing lainnya yang dilakukan oleh Bank Syari'ah Mandiri dengan nasabah.
- i. Bank Garansi adalah 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 kewajiban.
- j. BSM Electronic Payroll adalah pembayaran gaji karyawan institusi melalui teknologi terkini BSM secara mudah, aman dan fleksibel.
- k. SKBDN (Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri) BSM adalah janji tertulis berdasarkan permintaan nasabah (*applicant*) yang mengikat BSM sebagai bank pembuka untuk membayar kepada penerima atau order-nya atau menerima 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 (untuk saat ini khusus BSM dengan BSM).
- l. BSM *Letter Of Credit (L/C)* janji tertulis berdasarkan permintaan tertulis nasabah (*applicant*) yang mengikat BSM sebagai bank pembuka untuk membayar kepada penerima atau order-nya atau menerima kuasa kepada bank lain untuk melakukan pembayaran

kepada penerima, atau untuk menegosiasikan wesel-wesel yang ditarik oleh penerima atas penyerahan dokumen.

- m. BSM SUHC (Saudi Umrah dan Haji Card) adalah kartu prabayar dalam mata uang Saudi Arabiyan Riyal.
- n. Transfer BSM Western Union adalah jasa pengiriman uang secara cepat (*real time on line*) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (*domestik*).
- o. Kliring BSM adalah penagihan warkat bank lain dimana lokasi bank tertariknya berada dalam satu wilayah kliring.
- p. Inkaso BSM adalah penagihan warkat bank lain dimana bank tertariknya berbeda wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah.
- q. BSM Intercity Clearing adalah jasa penagihan warkat (cek/bilyet giro valuta rupiah) bank di luar wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah.
- r. BSM RTGS (*Real Time Gross Settlement*) adalah jasa transfer uang valuta rupiah antar bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda secara *real time*.
- s. Transfer Dalam Kota (LLG) adalah jasa pemindahan dana antar bank dalam satu wilayah kliring lokal.
- t. Transfer Valas BSM
 - Transfer ke luar yaitu pengiriman valas dari nasabah BSM ke nasabah bank lain baik dalam maupun luar negeri

- Transfer masuk yaitu pengiriman valas dari nasabah baik lain baik dalam maupun luar negeri ke nasabah BSM
- u. Transfer DUIT jasa pengiriman uang dari luar negeri ke Indonesia, saat ini BSM bekerjasama dengan *merchantrade* Asia (MTA) Malaysia.
- v. Pajak On-line BSM adalah kemudahan kepada wajib pajak untuk membayar kewajiban pajak (bukan dalam rangka pembayaran pajak import) secara otomatis dengan mendebet rekening atau secara tunai.
- w. Pajak Impor BSM adalah layanan yang memberikan kemudahan kepada importir pajak untuk membayar pajak barang dalam rangka impor secara on-line sebagai syarat untuk mengeluarkan barangnya dari gudang kantor bea dan cukai.
- x. Referensi Bank BSM adalah surat keterangan yang diterbitkan oleh BSM atas dasar permintaan dari nasabah untuk tujuan tertentu.
- y. BSM *Standing Order* adalah fasilitas kemudahan yang diberikan BSM kepada nasabah yang dalam transaksi financialnya harus memindahkan dari suatu rekening ke rekening lainnya secara berulang-ulang. Dalam pelaksanaannya nasabah memberikan instruksi ke bank hanya satu kali saja.
- z. BSM Autosave adalah produk layanan pemindahbukuan otomatis antar rekening giro dan rekening tabungan dengan memelihara saldo tertentu.

- ã. Reksadana Mandiri Investa Syariah Berimbang adalah reksadana campuran (*Mix Fund/Balanced Fund*) berbasis instrumen pasar uang, pasar obligasi dan pasar saham dengan ketentuan investasi sesuai syari'ah.
- bb. Reksadana Mandiri Investa Atraktif Syariah (MITRA Syariah) adalah reksadana yang dikeluarkan oleh PT. Mandiri Manajemen Investasi (MMI). Merupakan jenis reksadana saham (*equity fund*), yaitu wadah yang digunakan untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal (*investor*) untuk selanjutnya diinvestasikan oleh manajer investasi minimal 80% dalam portofolio efek Saham Syariah.
- cc. Bancassurance BSM merupakan kerjasama antar bank dan perusahaan asuransi dalam memasarkan produk bank dan asuransi atau produk asuransi pada sektor bank.
- dd. Virtual co Branding merupakan kerjasama co Branding kartu ATM dengan LKM untuk nasabah penabung LKM tempat nasabah tersebut menjadi nasabah di BSM. Kartu co Branding ATM menampilkan fisik kartu dengan logo dan identitas LKM serta nama nasabah LKM. ⁹

⁹ *Ibid*