

BAB III

GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KCP BREBES

A. Gambaran Umum Nasabah

Nasabah merupakan orang atau perusahaan/badan/lembaga yang memiliki rekening pada suatu bank.¹

Walaupun baru berdiri dua tahun, namun Bank Syariah Mandiri Brebes mampu menarik perhatian calon nasabah dan bersaing dengan Bank Syariah yang sudah ada sebelumnya di Brebes. Hal ini terlihat dari banyaknya nasabah di Bank Syariah Mandiri KCP Brebes, baik nasabah tabungan, giro, deposito, maupun pembiayaan. Namun yang paling banyak adalah nasabah tabungan dan pembiayaan.

Nasabah tabungan di Bank Syariah Mandiri KCP Brebes berasal dari berbagai desa atau kecamatan yang ada di Brebes dan Tegal dari berbagai kalangan pula. Secara garis besar, mereka adalah Petani, Wiraswasta, PNS, dan Karyawan swasta. Namun yang paling dominan adalah nasabah dari Wiraswasta.²

¹ Sigit Winarno, dan Sujana Ismaya, *Kamus Besar Ekonomi*, Bandung : Pustaka Grafika, 2003, hlm 49

² Hasil observasi selama magang di Bank Syariah Mandiri KCP Brebes

B. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri KCP Brebes

1. Sejarah Bank Syariah Mandiri

Nilai-nilai perusahaan yang menjunjung tinggi kemanusiaan dan integritas telah tertanam kuat pada segenap insan Bank Syariah Mandiri (BSM) sejak awal pendiriannya.

Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk di panggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan restrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia.

Salah satu bank konvensional, PT Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya *merger* dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. sebagai pemilik mayoritas baru BSB.

Sebagai tindak lanjut dari keputusan *merger*, Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (*dual banking system*).

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

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. 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 hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.³

Bank Syariah Mandiri (BSM) didirikan di Kab. Brebes pada tanggal 1 September 2010 dan mulai beroperasi pada tanggal yang sama. Perlunya didirikannya BSM di Kab. Brebes :

³ <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/sejarah/>

- Perluasan usaha BSM melihat potensi wilayah Brebes yang luas serta sektor ekonomi khususnya perdagangan.
- Pada saat itu baru ada satu bank syariah di Kab. Brebes yaitu Bank Muamalat.

2. Visi dan Misi Perusahaan

➤ Visi

Menjadi Bank Syariah Terpercaya Pilihan Mitra Usaha.

➤ Misi

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

⁴ <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/visi-dan-misi/>

3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Brebes

- Kepala KCP : Mamiék S Rahardjo
- Operation Officer : Eliza Khamisah
- Account Officer : Sutani Wirawan
- Pelaksana Marketing Suport : - Izzatul Afwani
-Miftakhusurrur
- Customer Service Representatif : Didik Haryanto
- Teller : - Erni Widyastuti
- Rezki Ayu DJ
- Pelaksana Back Office : Dewi Irawati
- Security : -Qomar Muyasir
-Safarudin
-Deni Kurniawan
-Maskhuri
- Messenger : Joko
- Driver : Siswoyo & Agus
- Office Boy : -Riski P.

-Bambang Sulistio

-Aris Sudrajat⁵

4. Produk Tabungan Bank Syariah Mandiri

4.1 Produk Tabungan Mudharabah

1. Tabungan BSM

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan penyetorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam buka kas di konter BSM atau melalui ATM.

Manfaat :

- Aman dan terjamin
- Online di seluruh outlet BSM
- Bagi hasil yang kompetitif
- Fasilitas BSM Card yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit
- Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
- Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah

Persyaratan : Kartu identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah.

⁵ Dokumen BSM KCP Brebes

Karakteristik :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah muthlaqah.
- Minimum setoran awal : Rp 80.000
- Minimum setoran berikutnya : RP 10.000
- Saldo minimum : Rp 50.000
- Biaya tutup rekening : Rp 20.000
- Biaya administrasi/bulan Rp 6.000

2. bsm Tabungan Mabruur

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umrah.

Manfaat :

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

Persyaratan : Kartu identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah

Karakteristik :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudhrabah muthlaqah.
- Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/Umrah (BPIH)
- Setoran awal minimal RP 500.000
- Setoran selanjutnya minimal 100.000
- Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah 25.500.000 atau sesuai ketentuan dari Departemen Agama.
- Biaya penutupan rekening karena batal RP 25.000

3. bsm Tabungan Investa Cendekia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (installment) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

Manfaat tabungan :

- Bagi hasil yang kompetitif
- Kemudahan perencanaan keuangan masa depan, khususnya pendidikan putra/putri

- Perlindungan asuransi secara otomatis, tanpa pemeriksaan kesehatan.

Persyaratan :

- Kartu identitas: KTP/SIM/Paspor nasabah
- Memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (*source account*).

Karakteristik :

- Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*
- Periode tabungan 1 s.d. 20 tahun
- Usia nasabah minimal 17 tahun dan maksimal 55 tahun (usia masuk ditambah periode kontrak sama atau tidak melebihi 60 tahun)
- Setoran bulanan minimal Rp100.000 s.d. Rp4.000.000
- Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah
- Penarikan sebagian saldo diperbolehkan, dengan kondisi saldo minimal Rp1.000.000.

4. bsm Tabungan Berencana

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

Manfaat Tabungan :

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

Persyaratan :

- Kartu identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah
- Memiliki Tabungan BSM sebagai rekening asal (source account)

Karakteristik :

- Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah*.
- Periode tabungan 1 s.d. 10 tahun.
- Usia nasabah minimal 18 tahun dan maksimal 60 tahun saat jatuh tempo.
- Setoran bulanan minimal Rp100 ribu.
- Target dana minimal Rp1.200.000 dan maksimal Rp200 juta.

- Jumlah setoran bulanan dan periode tabungan tidak dapat diubah.
- Tidak dapat menerima setoran diluar setoran bulanan.
- Saldo tabungan tidak bisa ditarik, dan bila ditutup sebelum jatuh tempo (akhir masa kontrak) akan dikenakan biaya administrasi.

4.2 Produk Tabungan Wadiah

1. bsm Tabungan Simpatik

Tabungan berdasarkan prinsip wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.

Manfaat :

- Aman dan terjamin
- *Online* di seluruh *outlet* BSM
- Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM
- Fasilitas BSM Card, yang berfungsi sebagai kartu ATM & debit
- Fasilitas e-Banking, yaitu BSM Mobile Banking & BSM Net Banking
- Penyaluran zakat, infaq dan sedekah.

Persyaratan: Kartu identitas (KTP/SIM/Paspor) nasabah.

Karakteristik :

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadiah*
- Setoran awal minimal Rp25.000 (tanpa ATM) & Rp80.000 (dengan ATM)
- Setoran berikutnya minimal Rp10.000
- Saldo minimal Rp20.000 (tanpa ATM) & Rp50.000 (dengan ATM)
- Biaya tutup rekening Rp10.000
- Biaya administrasi Rp2.000 per rekening per bulan atau sebesar bonus bulanan (tidak mengurangi saldo minimal).

2. bsm TabunganKu

Tabunganku merupakan tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Manfaat :

- Aman dan terjamin dan online di seluruh outlet BSM
- Bonus wadiah diberikan sesuai kebijakan bank.

Persyaratan : Kartu identitas : (KTP/SIM/Paspor) nasabah.

Karakteristik :

- Berdasar prinsip syariah dengan akad wadiah yad dhamanah.
- Bebas biaya administrasi rekening.
- Biaya pemeliharaan Kartu TabunganKu Rp2.000 (bila ada).
- Setoran awal minimum Rp 20.000, dan selanjutnya minimum Rp 10.000.
- Saldo minimum rekening (setelah penarikan) Rp 20.000
- Biaya penutupan rekening atas permintaan nasabah Rp 20.000
- Jumlah minimum penarikan di counter Rp 100.000 kecuali saat tutup rekening.
- Rekening dorman (tidak ada transaksi selama 6 bulan berturut-turut):
 - ✓ Biaya penalti Rp 2.000 per bulan.
 - ✓ Apabila saldo rekening mencapai $<$ Rp 20.000, maka rekening akan ditutup oleh sistem dengan biaya penutupan sebesar sisa saldo.⁶

⁶ Brosur BSM Produk Dana & Jasa

5. Letak Geografis dan Demografis BSM KCP Brebes

Secara geografis, Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Brebes terletak di jalan A. Yani No. 21 Brebes. Letak Bank Syariah Mandiri KCP Brebes sangat strategis, yaitu berada di pinggir jalan raya dan diseberang jalan adalah pasar tradisional Brebes.

Di sebelah kanan kantor Bank Syariah Mandiri KCP Brebes adalah jalan/gang kecil, dan di sebelah kanannya lagi adalah kantor kelurahan Brebes, kecamatan Brebes, kabupaten Brebes. Sedangkan di sebelah kirinya adalah klinik dokter. Sementara di di depannya adalah jalan raya A. Yani dan pasar tradisional Brebes, dan di belakang kantor Bank Syariah Mandiri adalah pemukiman penduduk.

Ringkasnya, Bank Syariah Mandiri KCP Brebes terletak di kawasan perekonomian di pusat kota Brebes.

Secara demografis, Bank Syariah Mandiri KCP Brebes terletak di kawasan padat penduduk. Hal ini terlihat dari aktivitas masyarakat yang selalu ramai dan banyaknya pemukiman penduduk di belakang kantor tersebut.