

BAB III

ANALISA DESKRIPTIF

3.1 Data Umum

3.1.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri

PT. Bank Syariah Mandiri Secara resmi mulai beroperasi pada hari Senin, 1 November 1999 atau yang bertepatan pada tanggal hijriah 25 Rajab 1420 H. Kehadiran Bank Syariah Mandiri (BSM) sejak tahun 1999, adalah salah satu upaya kebijakan pemerintah untuk menyelamatkan kondisi perekonomian negara dimana pada tahun 1997-1999 Indonesia mengalami ketidakstabilan ekonomi dan juga politik. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan Indonesia yang di dominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis yang luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan melakukan *marger* atau penggabungan beberapa bank konvensional yaitu, Bank Exim, Bank Dagang Negara (BBN), Bapindo dan Bank Bumi Daya.

Pada tanggal 31 Juli 1999 pemerintah melakukan penggabungan dari ke empat bank tersebut menjadi satu yakni PT. Bank Mandiri sebagai pemilik saham mayoritas Bank Susila Bakti (BSB).

Dengan berdirinya Bank Mandiri ini dapat dijadikan asal mula berdirinya Bank Syariah Mandiri (BSM) karena di tahun 1998 pemerintah membuka peluang kepada seluruh industri perbankan di Indonesia untuk dapat mengembangkan usaha perbankan yang berbasis syariah sehingga

pada tahun itu perbankan di Indonesia menganut *dual banking system* (UU No. 10 Tahun 1998) yakni antara bank syariah dan konvensional.

Sebagai tindak lanjut dari keputusan *marger*, Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim pengembangan perbankan syariah. Tim pengembangan perbankan syariah ini melakukan pengajuan perubahan kegiatan BSB yang awalnya berupa bank konvensional menjadi bank syariah kepada notaris dan dengan akta notaris “Sujipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999” secara resmi nama BSB berubah menjadi PT. Bank Syariah Mandiri dan juga dikukuhkan oleh gubernur Bank Indonesia pada tanggal 25 Oktober 1999 dengan SK deputy gubernur senior Bank Indonesia No.1/1KEP.DGS/1999.

3.1.2 Profil Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII

Nama : Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII
 Alamat : Kampus Terpadu UII FTSP Jl. Kaliurang Km.14,5 Sleman
 Telepon : (0274) 895865

3.1.3 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri

1. Visi

“Bank Syariah Terdepan dan Modern”.

2. Misi

- a. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
- b. Meningkatkan kualitas produk dan layanan berbasis teknologi yang melampaui harapan nasabah.

- c. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen ritel.
- d. Mengembangkan bisnis atas dasar nilai-nilai syariah universal.
- e. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- f. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.

3.1.4 Budaya Kerja

Bank Syariah Mandiri memiliki budaya kerja yang dikenal dengan sebutan “*ETHIC*” atau kempanjangan dari *Exellence, Teamwork, Humanity, Intergrity, Customer focus*. Dengan maksud yaitu;

1. *Exellence*

Bekerja keras, cerdas tuntas dengan sepenuh hati untuk memberikan hasil terbaik.

2. *Teamwork*

Aktif, bersinergi untuk sukses bersama.

3. *Humanity*

Peduli, ikhlas, memberi maslahat dan mengalirkan berkah untuk negeri.

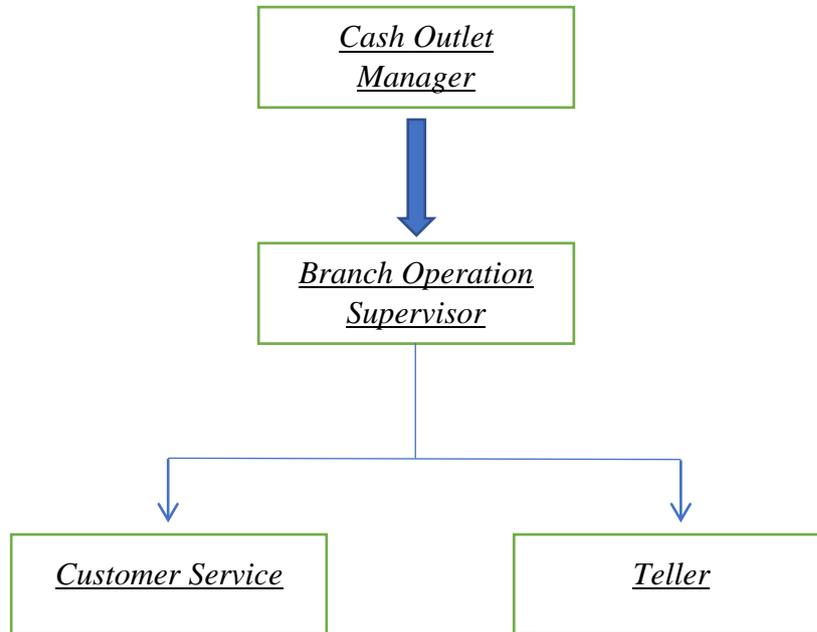
4. *Integrity*

Jujur, taat, amanah dan bertanggung jawab.

5. *Customer Focus*

beriontasi kepada kepuasan pelanggan yang berkesinambung dan saling menguntungkan.

3.1.5 Struktur Organisasi BSM KK Yogyakarta UII



Sumber: BSM KK Yogyakarta UII 2018.

Gambar 3.1 Struktur Organisasi BSM KK Yogyakarta UII

3.1.6 *Job Desk*

1. *Cash Outlet Manager*

- a) Mengkordinasi, mengarahkan, dan memantau rencana kerja dan anggaran tahunan diwilayah kerja.
- b) Bertanggung jawab atas kerja, baik dari bisnis maupun operasional unit kerja dibawahnya.
- c) Menjaga hubungan baik *internal*, *eksternal*, dan *stakeholder* unit kerja dibawahnya.

2. *Branch Operation Supervisor*

- a) Menjamin standar kualitas dalam proses transaksi dan administrasi.
- b) Menjamin produktivitas pegawai dalam kegiatan operesional.
- c) Mengelola operasional harian kantor kas.

3. *Customer Service*

- a) Melakukan fungsi pelayanan sebagai petugas *Customer Service*.
- b) Melakukan fungsi *maintenance* data nasabah.
- c) Melakukan pelayanan administrasi segala jenis tabungan.
- d) Melakukan penawaran produk kepada nasabah.

4. *Teller*

- a) Menerima kas awal hari.
- b) Melayani transaksi nasabah.
- c) Melakukan penyetoran uang ke kas besar (tutup kas)
- d) Melakukan pencetakan laporan akhir hari.
- e) Melakukan penyesuaian fisik uang dengan bukti transaksi.

- f) Melakukan penyortiran uang.
- g) Menyerahkan kas akhir beserta bukti transaksi.

3.1.7 Produk dan Layanan BSM Kantor Kas Yogyakarta UII

1. Produk

Berikut ini adalah produk di BSM KK Yogyakarta UII adalah:

a) Tabungan BSM

Merupakan produk tabungan dalam mata uang rupiah yang berdasarkan prinsip syariah dengan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* bagi nasabah perorangan maupun non perorangan untuk untuk kemudahan transaksi perbankan sehari-hari.

b) Tabungan Simpatik

Merupakan tabungan yang berdasarkan prinsip *wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.

c) Tabungan Investa Cindekia

Merupakan tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah mutlaqah* dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

d) BSM Tabungan Mabror

Merupakan tabungan berjangka dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umroh yang berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah mutlaqah*.

e) BSM Tabungan Berencana

Merupakan tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian target dana yang telah ditetapkan, berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah mutlaqah*.

f) BSM Giro

Merupakan sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yah dhamana*.

g) BSM Deposito

Merupakan investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *mudharabah mutlaqah*.

2. Layanan dan Jasa

Berikut ini adalah layanan dan jasa pada BSM KK Yogyakarta UII adalah:

a) BSM *Card*

Dapat dipergunakan untuk transaksi perbankan melalui ATM dan EDC (*Electronic Data Capture*). Dengan jenis transaksi seperti;

cek saldo, *transfer* antar rekening BSM dan *transfer* antar bank lain, *payment dan purchase*, serta belanja.

b) *Syariah Mandiri Mobile*

Layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui *mobile phone (handphone)* berbasis GPRS.

c) *BSM Net Banking*

Layanan transaksi (non tunai) melalui internet.

d) *BSM net banking.*

Dapat mengelola sendiri transaksi keuangan.

e) *Transfer*

Jasa yang disediakan pihak bank untuk memindahkan sejumlah dana atas perintah pemberi amanat kepada pihak lain yang menerima *transfer*, baik itu Bank Syariah Mandiri maupun bank lain.

f) *Kliring*

Produk jasa yang disediakan untuk menjembatani tukar-menukar surat berharga (*cek, biliyet giro, warkat*) yang telah diterbitkan oleh bank dan anggota kliring, dimana anggota kliring tersebut ditentukan oleh Bank Indonesia.

g) *RTGS*

Sistem *transfer* dana dalam bentuk mata uang rupiah yang penyelesaiannya dilakukan secara *online* antar peserta per transaksi secara individual.

h) Inkaso

Inkaso adalah cara penagihan dengan cara mengirimkan dokumen kepada bank dengan maksud mendapatkan pembayaran.

i) *Payment point*

Fasilitas jasa yang diberikan bank kepada nasabah untuk melakukan pembayaran tagihan yang dibayarkan secara rutin.

3.2 Data Khusus

3.2.1 Tabungan BSM

1. Pengertian Tabungan BSM

Merupakan produk tabungan dalam mata uang rupiah yang berdasarkan prinsip syariah dengan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* bagi nasabah perorangan maupun non perorangan, yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas di buka di konter BSM atau melalui ATM.

2. Persyaratan Tabungan BSM

Berikut Persyaratan Tabungan BSM bagi perorangan dan non perorangan adalah:

Perorangan:

- a. Untuk Warga Negara Indonesia: wajib menyediakan KTP, untuk nasabah yang berdomisili diwilayah tempat pembukaan rekening tabungan (tidak perlu identitas pendukung), jika nasabah KTP domisili diluar wilayah atau diluar daerah tempat pembukaan rekening tabungan wajib menyertakan surat keterangan kerja

(untuk yang sudah bekerja), surat keterangan domisili, surat keterangan aktif mahasiswa (untuk mahasiswa aktif) , dan NPWP wajib bagi calon nasabah Penghasilan Kena Pajak (PKP) atau yang penghasilannya di atas RP5.000.000.

- b. Untuk Warga Negara Asing: syarat yang diperlukan antara lain, Paspor atau KITAS (Kartu Izin Tinggal Sementara). Untuk calon nasabah Warga Negara Asing jika ingin membuka tabungan di BSM persyaratannya adalah dengan menyerahkan paspor atau KITAS (Surat Izin Tinggal Sementara).

Non Perorangan:

Nasabah non perorangan yaitu seperti PT, Yayasan, Koperasi, Firma, CV dan lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Berikut syarat tabungan BSM Non Perorangan adalah:

- a. Menyediakan bukti diri/identitas diri pengurus berupa fotokopi KTP/KITAS/Paspor seluruh pengurus sesuai dengan Anggaran Dasar.
- b. Wajib menyerahkan NPWP, Surat Izin Usaha perdagangan (SIUP), dan Tanda Daftar Perusahaan (TDP).
- c. Menyediakan Akte Pendirian/Anggaran Dasar dan Akta perubahan terakhir.
- d. Surat penunjukan khusus sebagai kepala cabang atau kepala bagian Keuangan atau Bendahara dari suatu Perusahaan, Badan, atau Instansi jika diperlukan.

3. Fitur dan Biaya

Berikut ini fitur dan biaya Tabungan BSM bagi perorangan maupun non perorangan adalah:

- a. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah mutlaqah*.

Akad kerjasama dimana nasabah sebagai pemilik dana 100 persen dan BSM sebagai penyimpan atau pengelola dana, nasabah yang menyimpan dana di BSM tidak memberikan pembatasan kepada BSM dalam menggunakan dana yang disimpannya.

- b. Bagi hasil yang kompetitif.

Karena besaran bagi hasil di BSM mampu bersaing dengan besaran bagi hasil di bank lain, contohnya nisbah bagi hasil di BSM 85 persen (untuk BSM) 15 persen (untuk nasabah Tabungan BSM), di bank lain nisbahnya 82 persen (untuk bank) 18 persen (untuk nasabah tabungan).

Contoh perhitungan bagi hasil di BSM, misalnya saldo rata-rata Fauzan bulan Oktober 2018 adalah Rp1.000.000 dan saldo rata-rata seluruh nasabah BSM pada bulan Oktober 2018 adalah Rp200.000.000 dan pendapatan bank yang dibagi hasilkan untuk nasabah tabungan adalah Rp200.000.000 maka nisbah bagi hasil yang diperoleh Fauzan adalah:

$$\frac{\text{Rp1.000.000}}{\text{Rp200.000.000}} \times \text{Rp200.000.000} \times 15 \text{ persen} = \text{Rp15.000}$$

(sebelum dipotong pajak 20 persen).

c. *Online* diseluruh *outlet* BSM.

Nasabah Bisa melakukan transaksi disemua *outlet* BSM tanpa harus datang ke kantor cabang tempat pembukaan rekening tabungan. Contohnya nasabah bisa melakukan pendaftaran *e-banking*, penggantian PIN ATM, penggantian buku tabungan penarikan, setoran tunai, *transfer*, cek saldo, cetak buku rekening dan transaksi lainnya tanpa harus ke kantor cabang tempat pembukaan rekening tabungan.

d. Fasilitas BSM *Card* yang berfungsi sebagai kartu ATM dan Debit

Card dan kartu potongan harga di *merchant* yang telah bekerjasama dengan BSM. Nasabah diberikan kemudahan bertransaksi seperti belanja, pembayaran tagihan dan transaksi lainnya dengan kartu ATM BSM dimanapun saja. Contohnya, seperti pembayaran tagihan listrik, tagihan telepon, tagihan SPP, dan juga bisa dipergunakan untuk belanja di supermarket dan lain-lain, nasabah tidak perlu membawa uang tunai cukup membawa BSM *Card* sebagai Debit *Card* dengan pembayaran dilakukan di mesin EDC milik bank Mandiri dan bank dalam negeri lainnya tanpa potongan biaya atau gratis.

e. Nasabah diberikan fasilitas tambahan untuk kemudahan

bertransaksi dimana saja dan kapan saja melalui mesin atau *handphone*, yaitu dengan fasilitas *e-banking*, yang meliputi Syariah Mandiri *Mobile* dan BSM *Net Banking*.



Sumber: <https://apkpure.co>

Gambar 3.2 Tampilan Aplikasi Syariah Mandiri *Mobile*

Untuk Peradaban Mulia

mandiri syariah

Menu Utama

- Halaman Depan
- Informasi
- Logout

Rekening

- Tabungan dan Giro
- Deposito
- Pembiayaan

Transfer

- B S M
- Online Antar Bank
- Kliring atau SKN
- R T G S
- Transfer Tunai (PT POS)
- Spesial

Payment

- Pembayaran
- Pembelian
- Payment - Offline

Inquiry

- Transfer Uang Tunai
- Token Listrik Prabayar

Admin

- Ganti Password
- Ganti PIN Otorisasi

BSMNet

Selamat datang di BSMNet.

Jangan lupa lakukan **logout** setelah anda selesai menggunakan aplikasi ini.

Terima kasih.

=== **Transfer Realtime** === 28/01/2010

Gunakan BSMNet untuk melakukan transfer **realtime** (hingga Rp25 juta per transaksi) ke berbagai bank yang tergabung dalam jaringan **ATM Prima** dan **ATM Bersama**.

=== **Pembelian Pulsa voucher Telkomsel & Pembayaran Telkomsel Halo** === 26/01/2010

Gunakan BSMNet untuk pembelian isi ulang pulsa **Telkomsel (Simpati dan AS)** tersedia pulsa Rp20.000,- s.d Rp1.000.000,- dan pembayaran tagihan Telkomsel Kartu Halo.

=== **Pembelian Pulsa Indosat prepaid & Pembayaran Indosat postpaid** === 22/04/2013

Gunakan BSMNet untuk pembelian isi ulang pulsa **Indosat (IM3, Mentari, Starone)** tersedia pulsa Rp25.000,-, Rp50.000,- dan Rp100.000,- dan pembayaran tagihan **Indosat (Matrix dan Starone)**.

=== **Pembelian Pulsa Telkom prepaid & Telkom postpaid** === 22/04/2013

Gunakan BSMNet untuk pembelian isi ulang pulsa **Telkom Flexi** tersedia pulsa Rp20.000,- s.d Rp500.000,- dan pembayaran tagihan **Telkom (Telkom, Telkomvision, Speedy, Flexi)**.

=== **Pembayaran Tagihan Listrik PLN dan Pembelian Isi Ulang Listrik PLN** === 22/03/2011

Nikmati kemudahan **pembayaran tagihan listrik PLN paskabayar dan pembelian isi ulang listrik PLN Prabayar**.

=== **Transfer Uang Tunai** === 28/01/2010

Nikmati kemudahan pengiriman uang ke penerima yang tidak mempunyai rekening bank. Uang kiriman dapat diambil di lebih dari **4000 kantor pos online** di seluruh pelosok Indonesia.

=== **Batch Transfer** === 26/01/2010

Nikmati fasilitas Batch Transfer bagi pengguna BSMNet perusahaan untuk melakukan **transfer online secara masal ke berbagai bank** hanya dalam sekali proses. Misal, untuk pembayaran gaji karyawan yang tersebar di berbagai bank, pembayaran tagihan ke berbagai pihak dan lain-lain. Hubungi cabang BSM terdekat untuk mendapatkan fasilitas ini.

=== **Layanan Email Notifikasi** === 01/01/2015

Gunakan layanan email notifikasi sebagai sarana informasi kepada nasabah yang menerima transfer.

=== **Pembayaran dan Pembelian/isi ulang pulsa Layanan Multibiller** === 18/09/2015

Gunakan BSMNet untuk transaksi pembelian isi ulang pulsa layanan Multibiller (**Three (3) dan Smartfren**), serta pembayaran tagihan layanan Multibiller (**Indovision, Top TV, Oke, Citilink**).

Copy Right © 2016 - PT Bank Syariah Mandiri

Sumber: <http://syariahindonesia1.blogspot.com>

Gambar 3.3 Tampilan Aplikasi BSM Net Banking

- f. Minimum setoran awal Rp100.000 (untuk perorangan).
Minimum setoran awal di bank lain Rp100.000.
- g. Minimum setoran awal Rp1.000.000 (untuk non perorangan).
- h. Minimum setoran berikutnya Rp10.000.
Minimum setoran berikutnya di bank lain Rp10.000
- i. Saldo minimum atau saldo mengendap Rp50.000. Sedangkan saldo minimum atau mengendap di bank lain Rp100.000.
- j. Biaya tutup rekening Rp20.000.
Biaya tutup rekening di bank lain Rp10.000.
- k. Biaya administrasi atau potongan perbulannya Rp10.000.
Sedangkan di bank lain Rp7.500.
- l. Nisbah bagi hasil 85 persen (untuk BSM) dan 15 persen (untuk nasabah Tabungan BSM). Sedangkan di bank lain 82 persen (untuk bank) dan 18 persen (untuk nasabah Tabungan).

4. Manfaat

Berikut ini manfaat Tabungan BSM adalah:

- a. Aman dan terjamin, karena seluruh dana nasabah dijamin keamanannya oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) yang menanggung resiko kehilangan dana simpanan nasabah sampai dengan Rp2.000.000.000.
- b. Kemudahan bertransaksi diseluruh *outlet* BSM. Karena layanan BSM *online* diseluruh Indonesia dimanapun nasabah bisa

melakukan transaksi di semua *outlet* BSM tidak hanya pada cabang tempatnya membuka rekening tabungan.

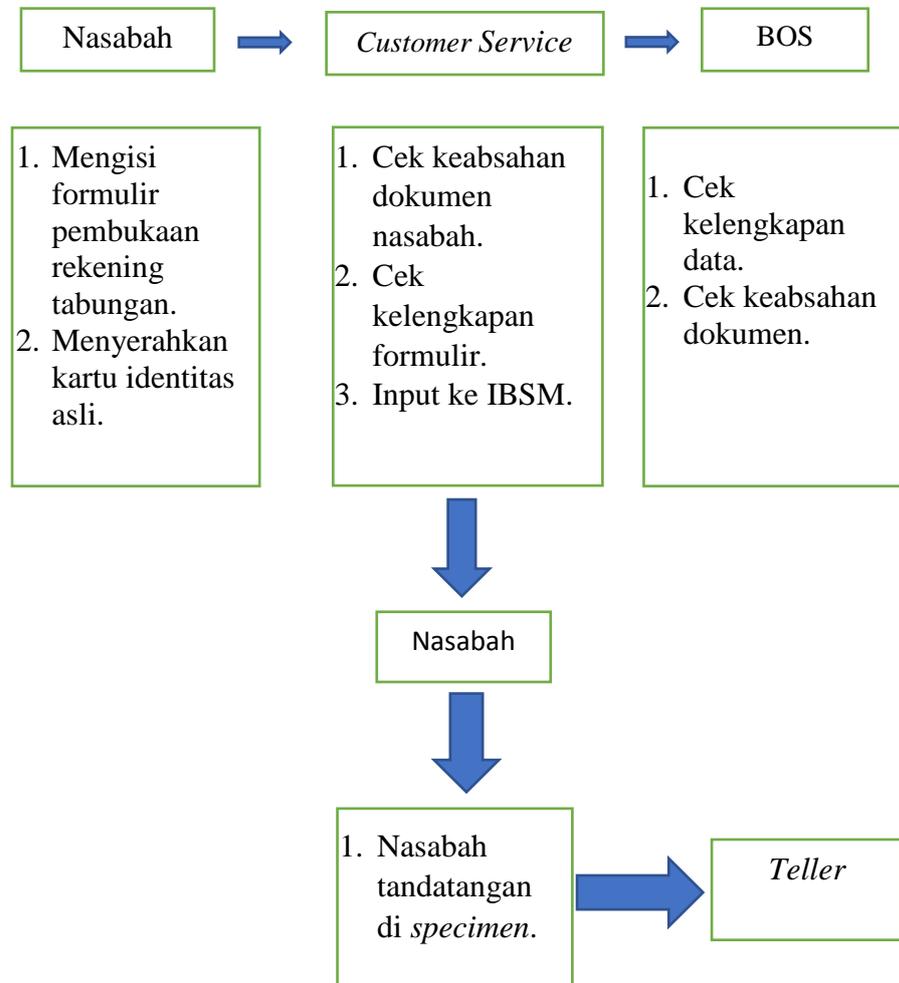
- c. Kemudahan bertransaksi dimanapun saja dengan menggunakan layanan *e-banking* BSM.

Nasabah diberikan kemudahan untuk melakukan transaksi seperti *transfer*, penarikan, cek saldo, dan transaksi lainnya dimana saja dan kapan saja menggunakan layanan yang tersedia di *e-banking* BSM antara lain meliputi BSM *Net Banking*, Syariah Mandiri *Mobile*, ATM, dan *Electronic Data Capture* (EDC). Tidak perlu lagi mengeluarkan tenaga untuk datang ke kantor BSM.

- d. Kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah. Nasabah diberikan kemudahan dalam penyaluran zakat, infaq dan sedekah dari dana simpanannya. Contohnya nasabah mendapatkan bagi hasil dari tabungannya namun nasabah tidak ingin mengambilnya bank akan menawarkan untuk penyaluran zakat, infaq dan sedekah dari bagi hasil yang di dapatkan nasabah.

3.2.2 Prosedur Pembukaan Tabungan BSM Pada BSM KK Yogyakarta UII

1. Skema atau Alur Prosedur Pembukaan Tabungan pada BSM KK UII



Gambar 3.4

Skema atau alur prosedur pembukaan rekening tabungan pada BSM KK Yogyakarta UII.

Sumber: BSM KK Yogyakarta UII 218.

Berikut ini adalah penjelasan skema atau alur prosedur pembukaan Tabungan pada BSM KK Yogyakarta UII:

- a. Nasabah baru yang ingin atau yang akan membuka tabungan baru harus datang ke kantor BSM KK Yogyakarta UII atau ke kantor cabang BSM terdekat dengan membawa persyaratan atau dokumen yang telah ditentukan oleh BSM KK Yogyakarta UII untuk mengisi formulir pembukaan tabungan dan kelengkapannya.
- b. Nasabah yang ingin atau yang akan membuka tabungan baru sebelum langsung ke bagian *Customer Service* terlebih dahulu mengambil nomor antrian untuk ke *Customer Service* dan tunggu sampai nomor antrian dipanggil. Jika nasabah yang datang pertama kali di BSM tersebut, tanyalah kepada satpam atau petugas BSM lainnya tentang maksud kedatangan nasabah, yaitu ingin membuka tabungan baru yaitu Tabungan BSM. Kemudian petugas BSM akan mengantarkan anda ke bagian *Customer Service*.
- c. Kemudian *Customer Service* (CS) akan memberikan penjelasan mengenai produk tabungan yang ada pada BSM KK Yogyakarta UII salah satunya Tabungan BSM dan *Customer Service* akan memberikan solusi terhadap tabungan yang dibutuhkan oleh nasabah.
- d. Nasabah akan diminta oleh *Customer Service* untuk mengisi formulir pembukaan Tabungan BSM yang akan dibantu oleh petugas *Customer Service*, kemudian nasabah akan diminta oleh *Customer Service* untuk menyerahkan kartu identitas diri.

- e. Setelah nasabah mengisi formulir, *Customer Service* akan mengecek keabsahan dokumen yang diisi oleh nasabah dan memastikan apakah formulir yang diisi oleh nasabah sudah lengkap atau sudah sesuai dengan yang tertera pada kartu identitas diri.
- f. Setelah itu *Customer service* menginput data nasabah kedalam IBSM yaitu aplikasi yang dipakai untuk menyimpan data nasabah pada komputer.
- g. Kemudian nasabah akan diminta oleh petugas *Customer Service* untuk menandatangani buku tabungan dan kartu ATM diatas *specimen* yang kemudian dilapisi *spectoline* dan petugas *Customer service* meminta nasabah untuk mengaktifasi kartu ATM atau pembuatan PIN kartu ATM ke bagian *Teller* serta melakukan pembayaran administrasi atau penyetoran awal pembukaan tabungan BSM minimum RP100.000 dibagian *Teller*.
- h. Nasabah akan diminta oleh petugas *Teller* untuk mengisi slip penyetoran awal dan melakukan pembuatan PIN ATM dengan angka maksimal enam digit, dan melakukan transaksi serta mencetak buku. Dan transaksi pembukaan Tabungan BSM telah selesai.
- i. *Customer Service* menyerahkan data nasabah kepada BOS untuk di cek kelengkapan data dan keabsahan dokumen nasabah.

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1 Kesimpulan

Berdasarkan data yang telah diperoleh dalam mengetahui prosedur pembukaan Tabungan BSM pada BSM KK Yogyakarta UII dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Tabungan BSM merupakan simpanan dalam mata uang rupiah dengan akad *mudharabah mutlaqah* dimana nasabah akan mendapatkan nisbah bagi hasil sebesar 15 persen dan 85 persen untuk BSM. Untuk pembukaan Tabungan BSM mempunyai syarat yaitu fotocopy KTP/NPWP/Kartu Pelajar, minimum setoran awal Rp100.000, saldo minimum atau mengendap Rp50.000, biaya penutupan rekening Rp20.000 dan biaya administrasi perbulan RP10.000 (tidak mengurangi saldo minimum).
2. Prosedur pembukaan Tabungan BSM pada BSM KK Yogyakarta UII memiliki 5 tahapan, yaitu nasabah mempersiapkan atau melengkapi persyaratan dan ketentuan pembukaan Tabungan BSM, nasabah datang ke kantor cabang BSM terdekat, nasabah menemui *customer service* untuk melakukan pembukaan Tabungan BSM, kemudian nasabah mengisi formulir pembukaan Tabungan BSM, dan melakukan pembayaran administrasi ke bagian *Teller*.

4.2 Saran

1. Sebagai lembaga keuangan Syariah, BSM KK Yogyakarta UII harus lebih intensif memperkenalkan produk-produknya kepada masyarakat, agar masyarakat dapat lebih mengetahui produk-produk yang ada di BSM KK Yogyakarta UII.