

## 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 didominasi 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 ditahun 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* (Undang-Undang 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 “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 dengan SK deputy gubernur senior Bank Indonesia No. 1/1KEP.DGS/1999.

### 3.1.2 Profil BSM (KK) Yogyakarta UII

Nama : Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII  
 Alamat : Umbulmartani, Ngemplak, Kabupaten Sleman,  
 Yogyakarta UII  
 Telpon : (0274) 898412  
 Email : [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

### 3.1.3 Visi Dan Misi

#### 1) Visi

“Bank Syariah Terdepan dan Modern”

##### a. Untuk Nasabah

BSM merupakan bank pilihan yang memberikan manfaat, menenteramkan 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.

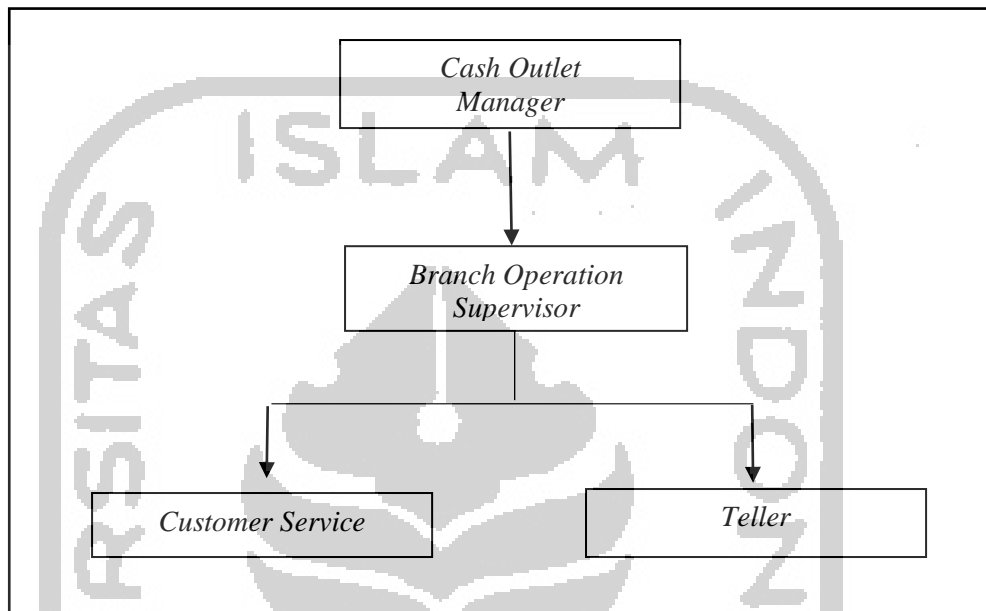
2) Misi

- 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 Struktur Organisasi

Struktur organisasi Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII sebagai berikut.



Sumber : Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII

**Gambar : 3.1.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII**

### 3.1.5 Produk dan Layanan Jasa Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII

Adapun produk dan layanan jasa yang dimiliki Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII sebagai berikut.

#### 1. Produk Tabungan

##### a. Tabungan BSM

Adalah produk simpanan yang berupa tabungan dengan menggunakan mata uang rupiah yang menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*.

b. Tabungan Berencana

Adalah produk simpanan yang berupa tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian dalam pencapaian target dana yang telah ditetapkan dan tabungan yang menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*.

c. Tabungan Simpatik

Adalah produk simpanan berupa tabungan yang menggunakan akad *wadi'ah* yang dimana nasabah dengan menarik dananya setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang berlaku.

d. Tabunganku

Adalah produk simpan berupa tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*.

e. Tabungan Mabruur

Adalah tabungan guna menunjang dan mempermudah pelaksanaan ibadah haji dan umrah, dengan menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*.

f. Tabungan Mabruur Junior

Adalah Tabungan guna menunjang dan mempermudah pelaksanaan ibadah haji dan umrah anak dan menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*.

g. Tabungan Pensiun

Simpanan dalam mata uang rupiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang disepakati,

produk ini merupakan hasil kerja sama BSM dengan PT Taspen yang diperuntukan bagi pensiunan pegawai negeri Indonesia, berdasarkan prinsip *mudharabah muthlaqah*.

## 2. Produk Giro

### a. Giro BSM

Adalah produk penghimpunan dana atau sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*.

### b. Giro Valas BSM

Adalah Produk penghimpunan dana dalam bentuk giro dengan menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah* dan menggunakan mata uang US Dollar untuk kemudahan transaksi.

## 3. Produk Deposito

### a. Deposito BSM

Adalah Produk deposito dalam mata uang rupiah untuk investasi berjangka waktu tertentu yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* untuk perorangan dan non-perorangan.

### b. Deposito Valas

Adalah Produk deposito dalam mata uang dollar untuk investasi berjangka waktu tertentu yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* untuk perorangan dan non-perorangan.

#### 4. Layanan Dan Jasa

1. *BSM Card*: merupakan alat yang berupa kartu guna mempermudah nasabah melakukan transaksi perbankan melalui mesin ATM atau pun mesin debit EDC (*Electronic Data Capture*).
2. *BSM SMS Banking*: Merupakan produk layanan berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan bagi nasabah dalam berbagai transaksi perbankan.
3. *BSM Mobile Banking*: Adalah layanan transaksi perbankan melalui *handphone* yang menggunakan koneksi jaringan data guna mempermudah nasabah dalam transaksi sehari hari.
4. *BSM Kliring*: Adalah penagihan *warkat* bank lain dimana lokasi bank tertariknya berada dalam satu wilayah *kliring*.
5. *BSM Inkaso*: Adalah penagihan *warkat* bank lain, dimana bank tertarik berada di wilayah *kliring* yang berbeda atau diluar negeri.
6. *BSM RTGS (Real Time Gross Settlement)*, adalah sistem transfer dana bentuk mata uang rupiah yang dilakukan secara online antar peserta per transaksi secara individual.

## 3.2 Data Khusus

### 3.2.1 Tabungan Mabruur BSM

#### 1. Pengertian Tabungan Mabruur BSM

Tabungan Mabruur adalah tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan Ibadah Haji & Umroh.

#### 2. Persyaratan Tabungan Mabruur BSM

Sebelum melakukan proses pembukaan rekening tabungan Mabruur BSM di Bank Syariah Mandiri, ada persyaratan dan dokumen yang harus dilengkapi, yaitu sebagai berikut.


- a. Mengisi *form* aplikasi pembukaan rekening.
- b. Melampirkan fotokopi identitas diri seperti KTP, SIM, atau Paspor.
- c. Melampirkan fotokopi NPWP.
- d. Setoran awal minimal Rp 100 ribu.
- e. Setoran selanjutnya minimal Rp 100 ribu.
- f. Biaya penutupan rekening karena batal Rp 25 ribu.
- g. Saldo minimal buat didaftarkan ke SISKOHAT sebesar Rp 25,100.000 juta atau sesuai dengan ketentuan Kementerian Agama.
- h. Saldo tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi BPIH.

#### 3. Fitur dan Persyaratan

Berikut ini fitur dan persyaratan tabungan Mabruur Pada Bank Syariah Mandiri.

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



- b. Tidak dapat dicairkan kecuali untuk melunasi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji/ Umrah (BPIH).
  - c. Mengisi form aplikasi pembukaan rekening.
  - d. Melampirkan fotokopi identitas diri seperti KTP, SIM, atau Paspor.
  - e. Melampirkan fotokopi NPWP.
4. Biaya
- a. Setoran awal minimal Rp100.000.
  - b. Setoran selanjutnya minimal Rp100.000.
  - c. Saldo minimal Rp100.000
  - d. Saldo minimal untuk didaftarkan ke SISKOHAT adalah Rp25.100.000 atau sesuai ketentuan dari Kementerian Agama.
  - e. Biaya penutupan rekening karena batal Rp25.000.
5. Manfaat
- a. Gratis biaya administrasi bulanan.
  - b. Mendapatkan fasilitas notifikasi saat saldo cukup untuk didaftarkan porsi Haji.
  - c. Online dengan Siskohat Kementerian Agama.
- 

## 6. Syarat khusus pembukaan rekening Tabungan Mabruur BSM

### A. Umum

1. Tabungan Mabruur Haji dan Umrah ini menggunakan prinsip *Mudharabah Mutlaqah* dalam mata uang Rupiah.
2. Nasabah Tabungan Mabruur Haji dan Umrah merupakan umat Islam (perorangan) yang berumur minimal/di atas 17 tahun dan berminat menunaikan ibadah Haji dan Umrah.
3. Nasabah dapat mencetak Buku Tabungan Mabruur Haji dan Umrah di seluruh cabang BSM terdekat.
4. Tabungan Mabruur Haji dan Umrah tidak memperoleh fasilitas ATM dan *autodebet*/pendebetan otomatis.
5. Bagi Nasabah yang batal karena meninggal dunia sebelum terdaftar pada SISKOHAT, maka pewarisan hak atas Tabungan Mabruur Haji dan Umrah diserahkan kepada ahli waris yang sah menurut hukum atau pihak lain yang ditunjuk sesuai hukum.
6. Bagi Nasabah yang batal atas permintaan sendiri sebelum terdaftar pada SISKOHAT, maka diatur sesuai dengan ketentuan Bank.
7. Jika terdapat perbedaan antara saldo yang dicatat pada administrasi SISKOHAT dengan saldo pada Buku Tabungan Mabruur Haji dan Umrah dan saldo yang tercatat pada pembukuan Bank maka yang digunakan adalah saldo yang tercatat pada pembukuan Bank.
8. Bank dapat memberikan layanan notifikasi melalui pesan singkat (SMS) sebagai pemberitahuan kepada Nasabah apabila jumlah saldo sudah

mencapai Rp. 25.100.000.- (dua puluh lima juta seratus ribu rupiah). Terhadap layanan notifikasi berdasarkan Pasal ini, Bank tidak mengenakan biaya administrasi atas layanan notifikasi transaksi melalui SMS.

9. Tabungan Mabrur dapat dibuka di cabang bank dan di cabang Layanan Syariah Bank (LSB) PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.
10. Layanan Syariah Bank (LSB) merupakan layanan berupa pembukaan rekening Tabungan dan transaksi yang dilakukan di jaringan Bank Mandiri.
11. Bank dan Nasabah telah menandatangani dan menundukkan diri pada ketentuan-ketentuan Syarat-syarat Umum Pembukaan Rekening yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Syarat Khusus Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur ini.
12. Jika tidak secara tegas dinyatakan lain dalam Syarat Khusus Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur ini, maka kata-kata yang dimulai dengan huruf besar atau definisi-definisi dan istilah-istilah yang dipergunakan dalam syarat khusus Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur ini, mengacu kepada syarat-syarat umum pembukaan rekening.
13. Sebelum Syarat Khusus Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur ini disetujui oleh nasabah, nasabah mengakui dengan sebenarnya bahwa Nasabah telah membaca dengan cermat seluruh isi Syarat Khusus Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur ini, sehingga nasabah memahami sepenuhnya segala yang akan menjadi akibat hukum setelah Nasabah menyetujui Syarat Khusus Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur ini.

14. Nasabah menyatakan bahwa kesesuaian tandatangan dan data nasabah (termasuk nomor telepon) tidak ada perubahan dengan data yang tercatat di Bank.

#### B. Ketentuan SISKOHAT

1. Nasabah tidak akan langsung didaftarkan ke dalam Sistem Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) Kementerian Agama oleh Bank kecuali saldo pada rekening Nasabah sudah cukup (sesuai ketentuan pemerintah yang berlaku mengenai biaya minimal pendaftaran Haji melalui SISKOHAT) dan atas perintah Nasabah.
2. Saldo minimal untuk didaftarkan pada SISKOHAT adalah Rp25.100.000. (dua puluh lima juta seratus ribu rupiah) atau yang ditentukan kemudian oleh Direktur Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah Kementerian Agama.
3. Bagi Nasabah yang batal karena meninggal dunia setelah terdaftar pada SISKOHAT, maka pewarisan hak atas Tabungan diserahkan kepada ahli waris yang sah menurut hukum atau kepada pihak lain yang ditunjuk sesuai hukum serta sesuai dengan ketentuan dari Direktur Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah Kementerian Agama.
4. Bagi Nasabah yang batal atas permintaan sendiri setelah terdaftar pada SISKOHAT, maka diatur sesuai ketentuan Bank serta sesuai dengan ketentuan Direktur Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah Kementerian Agama.

### C. Penarikan

1. Mengingat tujuan Tabungan Mabrur adalah untuk persiapan Ibadah Haji/Umroh, maka penarikan hanya dapat dilakukan dalam "kondisi darurat" dan hanya dapat dilakukan dengan *Slip* Penarikan Tabungan dan memperlihatkan Buku Tabungan dilengkapi dengan menyerahkan Surat Pernyataan Penarikan Tunai Tabungan Mabrur yang sudah diisi dan ditandatangani oleh Nasabah.
2. Penarikan dapat dilakukan di seluruh cabang Bank atau cabang LSB Bank Mandiri tempat pembukaan rekening sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Bank.
3. Penarikan dan pemindahbukuan dapat dikuasakan dengan melampirkan surat kuasa yang sah dari nasabah, disertai bukti dari pemilik dan penerima kuasa dengan membawa Buku Tabungan Mabrur Haji dan Umrah.
4. Nasabah dapat meneruskan atau menutup atau memindahbukukan Tabungan Mabrur Haji dan Umrah apabila terjadi kelebihan saldo atas Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) tahun yang bersangkutan.

### D. Penutupan Rekening Tabungan Mabrur

1. Penutupan rekening dapat dilakukan atas perintah Nasabah dengan kondisi.
2. Penutupan rekening dapat dilakukan sesuai pada jam buka kas pada cabang pembuka rekening.

3. Tabungan yang ditutup diluar penyetoran BPIH dan telah terdaftar pada SISKOHAT berlaku ketentuan pengembalian BPIH batal yang di atur oleh Direktur Jendral Penyelenggaraan Haji dan Umroh Kementrian Agama serta ketentuan bank.
4. Tabungan yang di tutup sebelum terdaftar pada SISKOHAT sebaiknya di sertai alasan kuat dan dikenakan biaya administrasi penutupan rekening.

#### E. Biaya

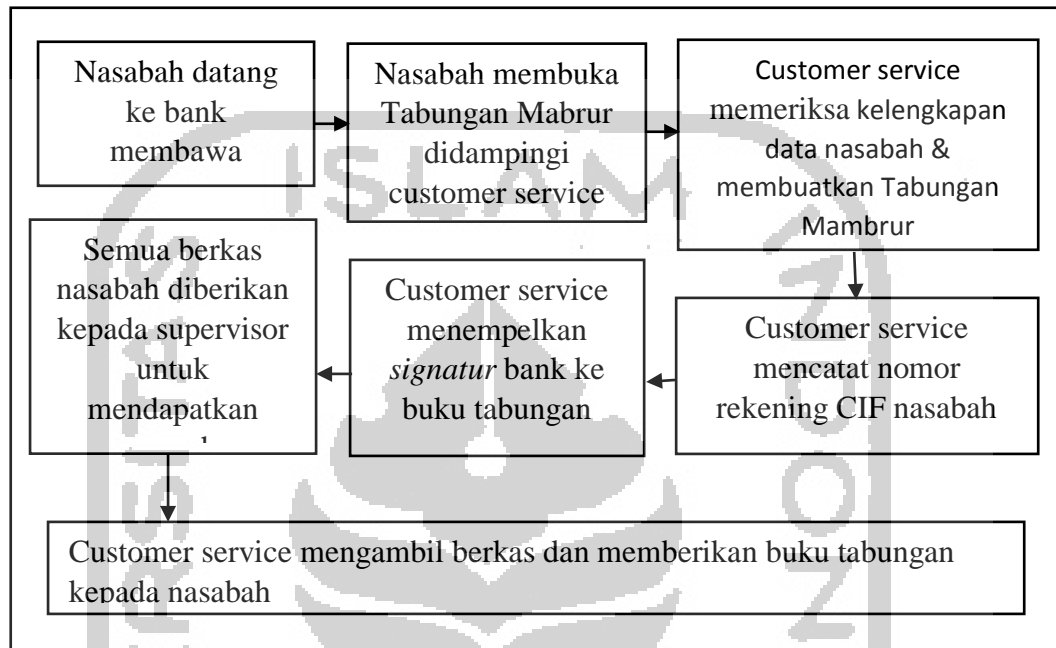
1. Tabungan yang ditutup bukan karena penyetoran BPIH dan pembayaran umrah dikenakan biaya sebesar Rp25.000 (dua puluh lima ribu rupiah) atau sesuai dengan ketentuan yang berlaku pada Bank.

### 3.2.2 Mekanisme Pembukaan Tabungan Mabrur pada Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII

#### 1. Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur

Sebelum *customer service* memandu untuk melakukan pembukaan rekening Tabungan Mabrur, maka *customer service* akan memberikan penjelasan mengenai syarat umum pembukaan tabungan mabrur, misalnya untuk setoran awal, saldo minimum, minimum jumlah setoran, ketentuan untuk pendaftaran haji dan lain sebagainya sesuai ketentuan yang berlaku. Proses pembukaan Rekening Tabungan Mabrur tidak jauh beda dengan pembukaan rekening tabungan lainnya. Untuk lebih jelasnya.

Berikut adalah skema atau alur pembukaan Tabungan Mabrur pada bank syariah mandiri KK Yogyakarta UII



Sumber : Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII.

**Gambar : 3.2 Alur Pembuatan Rekening Tabungan Mabrur BSM di Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII**

Berikut penjelasan alur proses Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur di Bank Syariah Mandiri KK Yogyakarta UII.

- 1) *Customer Service* (CS) mendampingi nasabah untuk melengkapi aplikasi permohonan pembukaan rekening, kartu contoh tanda tangan, dan slip setoran pembukaan rekening sebagai setoran awal. Selanjutnya nasabah melengkapi persyaratan dokumen yakni fotokopi identitas diri (KTP/SIM/Paspor dll) dengan menunjukkan bukti identitas yang asli.

- 2) *Customer Service* memeriksa kelengkapan semua data dokumen data yang diajukan serta telah diverifikasi, kemudian dilakukan proses pemantauan nomor *CIF* (*Customer Identifikasi File*) bagi calon nasabah penabung yang sudah memiliki nomor *CIF* dan melakukan pendaftaran nomor *CIF* pada sistem bagi calon penabung yang belum pernah terdaftar sebagai nasabah sebelumnya.

Tetapi apabila sudah pernah membuka rekening tabungan, *customer service* akan membuka identitas nasabah dengan menggunakan sistem, *customer service* mencatat nomor *CIF* pada aplikasi permohonan pembukaan rekening, kemudian *customer service* akan melakukan proses pendaftaran rekening baru berdasarkan aplikasi permohonan pembukaan rekening dan nomor *CIF* yang bersangkutan.

- 3) *Customer Service* mencatat nomor rekening nasabah pada aplikasi permohonan pembukaan rekening dan slip setoran, serta menyiapkan buku tabungan yang data dirinya akan dicetak sebagai pemilik buku tabungan tersebut, nasabah membubuhkan tanda tangan dibuku tabungan pada tempat tanda tangan yang tersedia.
- 4) Pada kolom tanda tangan dibuku tabungan akan ditempelkan *signature* bank dan secara berdekatan diberi stempel logo Bank Mandiri Syariah kemudian diatas *signature* bank disamping stempel logo dibutuhkan paraf.
- 5) Semua berkas diatas akan diberikan kepada pemimpin atau *supervisor* untuk dimintai paraf sebagai pengesahan buku tabungan dan diaktifkannya buku tabungan agar bisa digunakan untuk transaksi.



- 6) Kemudian *Customer Service* mengambil kembali berkas pembukaan rekening dan buku tabungan yang telah mendapatkan pengesahan, selanjutnya buku tabungan, *slip* setoran akan diberikan kepada penabung. Nasabah penabung sudah dapat menyetorkan uang kepada *teller* yang secara otomatis akan masuk pada Tabungan Mabrur (haji).

