

**PENERAPAN LAKU PANDAI BRISSMART PT BANK  
RAKYAT INDONESIA SYARIAH KANTOR  
CABANG PEMBANTU BINJAI**

**SKRIPSI MINOR**

**OLEH :**

**LILY YULIANTI**

**NIM: 54151001**



**PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2018 M /1439 H**

**PENERAPAN LAKU PANDAI BRISSMART PT BANK  
RAKYAT INDONESIA SYARIAH KANTOR  
CABANG PEMBANTU BINJAI**

**SKRIPSI MINOR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya D-III Dalam Ilmu Perbankan Syariah  
Pada Program D-III Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
UIN Sumatera Utara**

**OLEH :**

**LILY YULIANTI  
NIM: 54151001**



**PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2018M /1439H**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENERAPAN LAKU PANDAI BRISSMART PADA BANK RAKYAT  
INDONESIA SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU BINJAI**

**Oleh:**

**Lily Yulianti**

**Nim 54151001**

**Disetujui**

**PEMBIMBING**

**KETUA PROGRAM STUDI**

**D-III PERBANKAN SYARIAH**

**Dr. Nurhayati, M. Ag**

**NIP. 19740512003122003**

**Zuhrinal M. Nawawi, MA**

**NIP. 197608182007101001**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi minor ini berjudul “**Penerapan Laku Pandai BRISSMART pada Bank Rakyat Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai**” telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan, pada tanggal 2 Juli 2018

Skripsi telah diterima sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada program Diploma III Perbankan Syariah FEBI UIN Sumatera Utara.

Medan, 2 Juli 2018

Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Minor Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN SU Medan

Ketua,

Sekretaris,

Zuhrinal M Nawawi, MA

Rahmi Syahriza, S. Th.l., MA

NIP. 197608182007101001

NIP. 198501032911012011

Anggota

Penguji I

Penguji II

Dr. Nurhayati, M. Ag

Muhammad Syahbudi, S.E.I,MA

NIP. 197405172003122003

NIB.1100000094

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam UIN  
Sumatera Utara

Dr. Andri Soemitra, MA

NIP.197605072006041002

## IKHTISAR

Skripsi minor ini berjudul: “PENERPAN LAKU PANDAI BRISSMART PADA BANK BRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU BINJAI”, yang ditulis oleh Lily Yulianti, NIM: 54151001, pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Jurusan D-III Perbankan Syariah UINSU, 2018.

Penelitian ini dilatarbelakangi karena masih banyak masyarakat yang belum mendapatkan layanan perbankan dan layanan keuangan lainnya, yang mana Bank BRI Syariah memperkenalkan program Laku Pandai (layanan keuangan tanpa kantor yang bernama BRISSMART dan Bank BRI Syariah merupakan Bank pertama yang menggunakan program ini. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan Laku Pandai BRISSMART pada bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai dan apa saja kendala yang dihadapi dalam penerapan Laku Pandai BRISSMART, apakah program ini sudah dijalankan secara efektif pada Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai. Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat kualitatif yaitu penelitian yang menggambarkan objek secara langsung yang dilaksanakan pada Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai, sumber data dalam penelitian ini adalah karyawan Bank BRI Syariah. Teknik pengumpulan data yang terdiri dari observasi, wawancara dan dokumentasi. Subjek penelitian ini adalah Bank yang bergerak dengan sistem syariah yakni Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai. Penelitian ini menghasilkan penerapan Laku Pandai BRISSMART yang dilakukan oleh bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai sudah efektif bagi masyarakat yang belum mengenal, menggunakan dan /atau belum mendapatkan layanan perbankan dan layanan keuangan lainnya, dikarenakan bertempat tinggal jauh dari kantor bank dan adanya persyaratan yang memberatkan. Dengan adanya program Laku Pandai BRISSMART ini memberikan kemudahan bagi masyarakat. Diantaranya, nasabah bisa membuka tabungan pada agen TemanBRIS. Nasabah juga bisa transaksi setor tunai, tarik tunai, serta transfer lintas agen TemanBRIS. Kendala yang dihadapi adalah kurangnya fasilitas dan promosi untuk menggenjot program ini.

## KATA PENGANTAR

Assalamualikum wr wb

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayahnya serta rasa syukur kepada Allah atas karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi minor yang berjudul: “**Penerapan Laku Pandai BRISSMARRT Pada Bank Rakyat Indonesia Syariah Cabang Pembantu Binjai**”. Shalawat dan salam penulis hadiahkan kepada Rasulullah junjungan kita Nabi besar Muhammad saw.

Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar A.Md (Ahli Madya) pada Universitas Islam Negeri Sumatera Utara jurusan D-III perbankan syariah

Penulis mengucapkan terima kasih dan teriring doa kepada semua pihak yang telah membantu demi kelancaran penulisan karya tulisan ini. Secara khusus penulis sampaikan terima kasih kepada :

1. Allah SWT dengan segala rahmat dan karunia-Nya yang memberikan kekuatan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi minor.
2. Ucapan terimakasih yang tiada tara penulis ucapkan kepada kedua orang tua tercinta. Alm ayah dan Ibu, untuk semua pengorbanan, ketulusan dalam mendampingi penulis, mereka selalu memberikan motivasi, nasehat, semangat cinta dan kasih sayang serta doa yang tidak henti-hentinya mengalir untuk kelancaran dan kesuksesan penulis untuk menyelesaikan skripsi minor ini.
3. Bapak Prof. Saidurrahman, MA, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

4. Bapak Dr. Andri Soemitra, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Bapak Zuhrial M. Nawawi, M.A, selaku Ketua Jurusan Program Studi D-III Perbankan Syariah dan Pembimbing Magang yang sudah membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Dr Muhammad Ramadhan, M.A, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
7. Dr. Nurhayati, M.Ag, sebagai pembimbing skripsi yang sudah membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi minor ini.
8. Bapak Khairul Fahmi , Pimpinan di BRI Syariah KCP Binjai.
9. Bapak Muhammad Fauzi Matondang, selaku supervisor di BRI Syariah KCP Binjai.
10. Semua Kakak Dan Abang Pegawai PT BRI Syariah KCP Binjai, Kak Indah, Kak Dhita, Kak Siti, Bang Imam, Bang Baros, Bang Zulham, bang Rudi, bang Helmi, Bang Doni, Bang Bima, Bang Joko, Bang Fauzi, Bang Agus, Dan Juga Wak Amir yang telah membantu, membimbing, mengarahkan, serta memberikan masukan yang berharga bagi penulis.
11. Kepada kakak tersayang Lidya Mentari yang sudah menjadi pendengar di setiap keluh kesah penulis, yang sudah menjadi penyemangat serta memberikan masukan dan pengalaman dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis

**Lily Yulianti**  
**NIM. 54151001**

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>IKHTISAR .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	3
D. Metode Penelitian .....	4
E. Sistematika Penulisan .....	5
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>7</b>
A. Laku Pandai .....	7
1. Pengertian Laku Pandai .....	8
2. Tujuan Laku Pandai .....	8
3. Bank Penyelenggara Laku Pandai .....	10
4. Manfaat Laku Pandai .....	10
B. BRISSMART .....	11
1. Pengertian BRISSMART .....	11
2. Pengertian TemanBRIS .....	11
3. Syarat Menjadi TemanBRIS .....	11
4. Cara Menjadi TemanBRIS .....	12
5. Alur Pendaftaran TemanBRIS .....	13
6. Layanan TemanBRIS .....	13
C. Tabungan Cerdas BRI Syariah .....	14
1. Pengertian Tabungan Cerdas BRIS .....	14
2. Persyaratan Tabungan Cerdas BRIS .....	14



3. Fitur Tabungan Cerdas BRIS .....	15
4. Keunggulan Tabungan Cerdas BRIS .....	16
D. Wadiah .....	16
1. Pengertian Wadi'ah .....	16
2. Landasan Syariah .....	18
3. Jenis-Jenis Wadi'ah .....	19
4. Rukun Dan Syarat .....	20
<b>BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN .....</b>	<b>22</b>
A. Sejarah Perusahaan .....	22
B. Visi Dan Misi .....	24
C. Logo .....	24
D. Struktur Organisasi .....	26
E. Produk Bank .....	29
<b>BAB IV HASIL TEMUAN .....</b>	<b>35</b>
A. Mekanisme Laku Pandai BRISSMART .....	35
B. Kendala Laku Pandai BRISSMART .....	47
C. Kelebihan Laku Pandai BRISSMART .....	48
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>50</b>
A. Kesimpulan .....	50
B. Saran .....	51
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>52</b>

**DAFTAR TABEL**

No.	Tabel	Halaman
1	Fee TemanBRIS .....	14

**DAFTAR GAMBAR**

No. Gambar	Halaman
1 Aktivasi MobileBRIS .....	36
1.1 Pembukaan Rekening.....	38
1.2 Notifikasi Pembukaan Rekening.....	39
1.3 Bukti Pembukaan Rekening.....	39
1.4 Setoran Tunai.....	41
1.5 Notifikasi MobileBRIS Agen.....	41
1.6 Tarik Tunai.....	42
1.7 Notifikasi Pin.....	43
1.8 Setoran Berhasil .....	43

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Bank adalah lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya.<sup>1</sup> Dalam sejarah perekonomian umat Islam pembiayaan yang dilakukan dengan akad yang sesuai dengan syariah telah menjadi bagian dari tradisi umat Islam sejak zaman Rasulullah SAW. Praktik-praktik seperti menerima titipan harta, melakukan pinjaman, serta pengiriman uang telah dilakukan oleh umat Islam pada waktu itu. Sehingga bank syariah sudah tak asing lagi bagi umat Islam.<sup>2</sup>

Di Indonesia, regulasi mengenai bank syariah tertuang dalam UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, dan Bank Pmbiayaan Rakyat Syariah (BPRS).<sup>3</sup>

Bank Rakyat Indonesia Syariah muncul dan tumbuh sebagai bank yang mampu memberikan sebuah pelayanan perbankan berdasarkan prinsip syariah. Sebagai sarana investasi umat, Bank BRI Syariah memperkenalkan program Laku Pandai (layanan keuangan tanpa kantor dalam rangka keuangan inklusif )

---

<sup>1</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015), h. 3

<sup>2</sup> Adiwarmanto A. Karim, *Bank Islam Analisa Fiqih Dan Keuangan*, (Jakarta : PT Rajagrafindo Persada, 2013),h. 18

<sup>3</sup> Andri Soemitra, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2009), h.

BRISSMART yang di luncurkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank BRI Syariah adalah bank yang pertama meluncurkan layanan laku pandai yang bernama BRISSMART.

BRISSMART adalah sarana menghadirkan bank syariah terdekat, merupakan layanan keuangan tanpa kantor dalam rangka keuangan *inklusif* (laku pandai) BRI Syariah yang menyediakan layanan perbankan dan/atau layanan keuangan yang dilakukan tidak melalui jaringan kantor, namun melalui kerja sama dengan pihak lain yang disebut TemanBRIS dengan didukung teknologi informasi.

TemanBRIS merupakan tempat menabung adalah pihak ketiga yang berfungsi sebagai agen bank BRI Syariah untuk menyediakan layanan perbankan kepada masyarakat.<sup>4</sup>

Program laku pandai BRISSMART diperlukan, karena masih banyak anggota masyarakat yang belum mengenal, menggunakan, dan /atau mendapatkan layanan perbankan dan layanan keuangan lainnya, antara lain karena bertempat tinggal di lokasi yang jauh dari kantor bank dan/atau adanya biaya atau persyaratan yang memberatkan.

Tujuan dan manfaat laku pandai BRISSMART adalah untuk menyediakan produk-produk keuangan yang sederhana, mudah dipahami dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat yang belum dapat menjangkau layanan keuangan saat ini.

Berdasarkan hal tersebut penulis tertarik untuk mengangkat topik penelitian tugas akhir (TA) dengan judul: **“PENERAPAN LAKU PANDAI**

---

<sup>4</sup> Buku pintar BRISSMART-BRI Syariah

## **BRISSMART PADA BANK BRI SYARIAH CABANG PEMBANTU BINJAI”.**

### **B. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini berdasarkan pada latar belakang masalah di atas yaitu :

1. Bagaimana penerapan Laku Pandai BRISSMART pada Bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai ?
2. Apakah kendala dalam penerapan Laku Pandai BRISSMART pada Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai?

### **C. Tujuan dan manfaat penelitian**

Berdasarkan masalah yang telah dikemukakan di atas, maka tujuan yang ingin dicapai oleh penulis adalah sebagai berikut

1. Untuk mengetahui bagaimana penerapan Laku Pandai BRISSMART pada Bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai.
2. Untuk mengetahui apa saja kendala dalam penerapan Laku Pandai BRISSMART pada Bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai.

Adapun Manfaat Penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### **a. Bagi Mahasiswa**

1. Sara pembelajaran dalam pemanfaatan ilmu yang telah didapatkan di bangku kuliah dala dunia industri dan bisnis atau unit usaha lainnya.

2. Sebagai sarana penambahan pengalaman bekerja di bidang perbankan syariah.
3. Dapat melihat dan merasakan langsung sistem operasional perbankan syariah.

b. Bagi Universitas

Menambah referensi pada perpustakaan Universitas Islam Negeri Sumatera Utara dan sebagai bahan referensi untuk pengembangan penelitian berikutnya.

#### **D. Metode Penelitian**

##### **1. Pendekatan penelitian**

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan menggunakan deskriptif. Melalui metode deskriptif data dikumpulkan, disusun, dikelompokkan, dianalisis, kemudian diintegrasikan sehingga menjadi gambaran yang jelas terarah mengenai masalah yang diteliti.

##### **2. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Penelitian ini dilakukan pada BRI syariah kantor cabang pembantu kota Binjai. Jl.Sudirman, No 292-294, Binjai Kota, Pekan Binjai, Kota Binjai, Sumatera Utara 20742. Dilaksanakan pada tanggal 10 Februari sampai dengan 22 Februari 2018

##### **3. Informan**

Adapun informan (pemberi informasi) dalam penelitian ini ialah, staf *Customer Service* Bank Rakyat Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai

#### **4. Sumber Data**

Jenis data yang diberlakukan dalam penelitian ini meliputi :

- a. Data primer dalam penulisan ini adalah data yang diperoleh secara langsung dari BRI Syariah. Untuk memperoleh data primer ini, penulis mengadakan wawancara langsung dengan pihak bank.
- b. Data sekunder penulis ambil dari buku-buku, internet, dan sumber tertulis lainnya yang mengandung informasi yang berhubungan dengan masalah yang di bahas.

#### **5. Teknik pengumpulan data**

##### **a. Studi kepustakaan**

Dilakukan dengan cara penelusuran terhadap buku-buku literatur, makalah-makalah, peraturan perundang-undangan serta dokumen lain yang berkaitan dengan objek penelitian.

##### **b. Wawancara**

Wawancara adalah teknik pengumpulan data melalui tanya jawab lisan yang berlangsung satu arah, artinya pertanyaan datang dari pihak yang mewawancarai dan jawaban diberikan oleh pihak yang diwawancarai.<sup>5</sup>

##### **c. Dokumentasi**

---

<sup>5</sup> Abdurahman Fatrohu, *Metode Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2006), h. 105



Dokumentasi merupakan pencarian data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, notulen, rapat, agenda, atau dokumen-dokumen yang terkait dengan penilaian Laku Pandai BRISSMART .

#### **E. Sistematika pembahasan**

Untuk mempermudah pemahaman dan menghindari tumpang tindih dalam pembahasan materi maka sistematika penulisan skripsi minor ini sebagai berikut:

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini penulis akan memaparkan mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

#### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini penulis membuat konsep dasar yang sesuai dengan permasalahan yang akan dibahas. Dimana landasan teori ini berisikan tentang hal-hal yang berkaitan dengan penerapan Laku Pandai BRISSMART.

#### **BAB III GAMBARAN PERUSAHAAN**

Bab ini berisi tentang profil bank BRI Syariah cabang pembantu Binjai, yang meliputi sejarah berdirinya, visi dan misi bank, logo, struktur organisasi serta produk-produk bank.

#### **BAB IV TEMUAN PEMBAHASAN**

Bab ini memaparkan tentang hasil penelitian yang membahas tentang penerapan laku pandai BRISSMART pada bank BRI Syariah cabang pembantu Binjai serta kendala-kendala yang dihadapi.

## **BAB V PENUTUP**

Bab ini, berisi kesimpulan dan saran.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Laku Pandai**

Laku Pandai merupakan singkatan dari layanan keuangan tanpa kantor dalam rangka keuangan *inklusif*. Adapun keuangan inklusif adalah suatu bentuk pendalaman layanan keuangan (*financial service deepening*) yang ditujukan kepada masyarakat bawah untuk memanfaatkan produk jasa keuangan formal seperti sarana menyimpan uang yang aman, transfer, dengan di mengandalkan sarana teknologi dan informasi.<sup>6</sup> Adapun program ini adalah program Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk penyediaan layanan perbankan atau layanan keuangan lainnya melalui kerja sama dengan pihak lain (agen bank), dan didukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi.

Laku pandai adalah salah satu Program Otoritas Jasa Keuangan (POJK) yang telah ditetapkan dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) nomor 19/POJK/03/2014 mengenai layanan keuangan tanpa kantor dalam rangka keuangan inklusif yang diterbitkan pada tanggal 18 November 2014. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 6/SEOJK. 03/2015 mengenai layanan keuangan tanpa kantor dalam rangka keuangan inklusif oleh bank yang terbitkan pada tanggal 6 februari 2015.

---

<sup>6</sup> [Http://www.Bi.Go.Id/Id/Perbankan/Keuanganinklusif/Prpgram/Contents/Default.aspx](http://www.bi.go.id/Id/Perbankan/Keuanganinklusif/Prpgram/Contents/Default.aspx),  
Diakses Rabu 9 Mei,2018 )

## 1. Tujuan Program Laku Pandai

- a. Menyediakan produk-produk keuangan yang sederhana, mudah dipahami dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat yang belum dapat menjangkau layanan keuangan.
- b. Memudahkan bagi masyarakat yang tinggal di desa untuk menabung tanpa harus pergi ke bank.
- c. Dengan semakin banyaknya anggota berbagai kelompok masyarakat di berbagai wilayah di Indonesia menggunakan layanan keuangan perbankan diharapkan kegiatan ekonomi masyarakat dapat semakin lancar sehingga mendorong pertumbuhan dan pemerataan pembangunan antar wilayah di Indonesia terutama desa.

## 2. Bank Penyelenggara Dan Agen Laku Pandai

Bank yang dapat menjadi penyelenggara Laku Pandai yaitu bank yang memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan memenuhi persyaratan sebagai berikut:

- a. Berbadan Hukum Indonesia
- b. Memiliki profil resiko sesuai yang dipersyaratkan
- c. Memiliki produk dan aktivitas *sms banking/mobile banking* dan *internet banking*.

Agen Laku Pandai adalah pihak (perorangan atau badan hukum ) yang bekerjasama dengan bank penyelenggara laku pandai dan menjadi perpanjangan tangan bank untuk menyediakan layanan keuangan lainnya sesuai yang diperjanjian kepada masyarakat dalam rangka keuangan *inklusif*.

Syarat untuk menjadi agen laku pandai diantaranya:

a. Untuk perorangan:

1. Penduduk setempat.
2. Memiliki kegiatan usaha sebagai sumber penghasilan utama.
3. Memiliki kemampuan, kreadibilitas, reputasi, dan integritas.

Contoh agen perorangan anantara lain: guru, pensiunan, kepala adat

b. Untuk berbadan hukum

1. Memiliki leagilitas pendirian badan serta reputasi yang baik.
2. Membuka rekening bris.
3. Tersedia saldo 2,5 juta per outlet.
4. Memiliki perangkat IT sesuai spesifikasi yang ditentukan BRIS.

Contoh agen berbadan hukum antara lain perseroan terbatas, perusahaan daerah, atau koperasi.

c. Kemampuan Agen Laku Pandai

1. Pengetahuan dan pemahaman terhadap kelembagaan bank dan produk atau jasa bank sehingga dapat memberikan penjelasan dengan baik dalam melakukan kegiatannya.
2. Kemampuan menggunakan *electronik device* (peralatan elektronik) untuk melayani tranksaksi nasabah termasuk untuk menjelaskan penggunaan *electronik device* dan atau instrumen kepada nasabah.
3. Kemampuan untuk membuat pembukuan secara sederhana dan mengelola keuangan pribadi.

4. Kemampuan untuk menempatkan sejumlah deposit dan atau jaminan dengan besaran sesuai yang ditetapkan oleh bank penyelenggara.

### **3. Manfaat Laku Pandai Terhadap Ketiga Pihak Pada Bank BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Binjai**

1. Manfaat Laku Pandai bagi bank
  - a. Solusi untuk memperluas jaringan kerja dengan biaya investasi yang minim.
  - b. Salah satu alternatif untuk meningkatkan DPK (dana pihak ketiga).
2. Manfaat Laku Pandai bagi agen
  - a. TemanBRIS akan mendapatkan *fee* sesuai dengan ketentuan maupun kebijakan yang berlaku di BRI Syariah.
  - b. Menambah penghasilan di luar usaha utama TemanBRIS.
  - c. Tempat usaha milik TemanBRIS ramai dikunjungi dan mendapatkan keuntungan promosi tempat usaha utama TemanBRIS.
  - d. Mendapatkan edukasi dan pelatihan dari bank sehingga wawasan bertambah.
3. Manfaat Laku Pandai bagi masyarakat
  - a. Membantu masyarakat yang belum pernah merasakan layanan perbankan.

- b. Menyimpan uang dengan aman karena dijamin LPS (Lembaga Penjamin Simpan).
- c. Memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk memiliki rekening tanpa perlu jauh-jauh ke bank.

## **B. BRISSMART**

### **1. Pengertian BRISSMART**

BRISSMART adalah sarana menghadirkan bank syariah terdekat merupakan layanan pandai ( layanan keuangan tanpa kantor dalam rangka keuangan *inklusif*) bank BRI syariah untuk menyediakan layanan perbankan dan/ atau layanan keuangan lainnya yang dilakukan tidak melalui jaringan kantor, namun melalui kerja sama dengan pihak lain yang disebut dengan TemanBRIS dengan didukung teknologi informasi.<sup>7</sup>

### **2. Pengertian TemanBRIS**

TemanBRIS merupakan (Tempat Menabung Anda ) adalah pihak ketiga yang berfungsi sebagai agen Bank BRI Syariah untuk menyediakan layanan perbankan kepada masyarakat, salah satunya Tabungan Cerdas BRI Syariah

### **3. Syarat Menjadi TemanBRIS**

Adapun syarat menjadi TemanBRIS antara lain :

1. Telah menjadi pembiayaan mikro BRIS selama satu tahun dengan status lancar.

---

<sup>7</sup> Buku Pintar BRISSMART BRI Syariah

2. Telah menjadi nasabah tabungan BRIS selama minimal 6 bulan dengan saldo rata-rata Rp. 3.000.000.
3. Memiliki sumber penghasilan utama yang berasal dari kegiatan usaha dan/atau kegiatan tempat lainnya selama paling singkat 2 (dua) tahun.
4. Bertempat tinggal di lokasi tempat penyelenggara Laku Pandai.
5. Memiliki tempat usaha tetap (kontrak maupun hak milik sendiri) di lokasi yang strategis.
6. Berjarak minimal 500 m dari agen laku pandai BRI Syariah lainnya.
7. Memiliki kemampuan, reputasi kreadibilitas, dan integritas yang baik.
8. Memiliki smartphone android.
9. Tersedia saldo minimal Rp.1.000.000 + saldo min Rp.50.000 untuk pendaftaran awal agen.
10. Mengisi form pendaftaran agen .
11. Mendaftar layanan mobile BRIS dan ibank.
12. Lulus proses uji tuntas oleh penyelenggara laku pandai.

#### **4. Cara Menjadi TemanBRIS**

1. Pendaftaran calon temanBRIS dilakukan di cabang BRI Syariah terdekat dengan mengisi form pendaftaran dan dokumen terkait.
2. TemanBRIS mengikuti pelatihan dan edukasi yang disediakan oleh BRI Syariah.
3. TemanBRIS mendapatkan surat penunjukan agen dan tanda pengenal agen yang harus dipasang di tempat usaha sebagai bukti bahwa TemanBRIS merupakan agen resmi BRI Syariah.



4. Teman BRIS wajib mengumpulkan dan menyerahkan dokumen –dokumen maupun data-data nasabah kepada BRI Syariah maksimal tiga hari kerja.
5. TemanBRIS wajib menempatkan dan memelihara modal minimal Rp. 1.000.000 dan harus menjaga likuiditas dana yang tersedia.
6. temanBRIS wajib mematuhi segala peraturan dan ketentuan yang ditetapkan oleh BRI Syariah termasuk kebijakan-kebijakan yang berlaku di BRI Syariah.

#### **5. Alur Pendaftaran TemanBRIS**

- a. Calon agen datang ke cabang BRI Syariah terdekat dari domisili calon agen.
- b. Calon agen mengisi form pendaftaran agen, dan melengkapi dokumen terkait.
- c. Costumer servise (CS) melakukan verifikasi dan wawancara
- d. Calon agen menunggu konfirmasi persetujuan BRI Syariah
- e. BRI Syariah melakukan verifikasi dan survei lokasi usaha agen.
- f. BRI syariah akan menghubungi calon agen apakah memenuhi persyaratan yang ditetapkan oleh BRI Syariah atau tidak.

#### **6. Layanan TemanBRIS**

- a. Pembukaan rekening Tabungan Cerdas BRIS Syariah iB.
- b. Setoran tunai Tabungan Cerdas BRIS Syariah iB.
- c. Tarik tunai Tabungan Cerdas BRIS Syariah iB.
- d. Transfer sesama Tabungan Cerdas BRIS Syariah iB.

- e. Transfer Tabungan Cerdas ke Tabungan Reguler BRI Syariah.
- f. Informasi saldo Tabungan Cerdas BRIS Syariah iB.
- g. Informasi mutasi Tabungan Cerdas BRIS Syariah iB.

No	Jenis Tranksaksi	Biaya Nasabah	Biaya Agen	Fee agen
1	Pembukaan Rekening	-	-	Rp. 5000
2	Setoran Tunai	-	-	Rp.1000
3	Tarik Tunai	Rp. 3500	-	Rp.2000
4	Transfer Ke Tabunagn Cerdas	-	-	Rp.500
5	Transfer Ke Rekening BRIS	-	-	Rp.500

Tabel 1. Fee untuk Temanbris

### C. Tabungan Cerdas BRI Syariah iB

#### 1. Pengertian Tabungan Cerdas BRI Syariah iB

Tabungan cerdas BRI Syariah merupakan produk tabungan dengan akad wadiah yang memiliki fitur cepat, murah, mudah, dan dimana saja. Wadiah yaitu titipan murni dari nasabah ke pihak bank.

#### 2. Persyaratan Umum Tabungan Cerdas BRI Syariah iB

Ketika membuat tabungan cerdas nasabah harus memenuhi persyaratan dibawah ini :

1. Warga Negara Indonesia.
2. Hanya untuk nasabah perorangan.
3. Rekening tidak diperkenankan atas nama dua orang atau lebih.
4. Belum memiliki customer information file ( CIF) dan rekening di BRI Syariah
5. Memiliki kartu identitas (KTP) yang masih berlaku.
6. Memiliki handphone (HP) dan sim card yang aktif untuk digunakan sebagai nomor rekening nasabah.

Dan melengkapi persyaratan administrasi sebagai berikut ini:

1. Mengisi formulir pembukuan rekening Tabungan Cerdas BRI Syariah.
2. Menyerahkan fotocopy KTP yang masih berlaku.
3. Menyerahkan fotocopy surat keterangan domosili yang dikeluarkan oleh desa dari kelurahan / kecamatan (jika tempat pembukuan rekening tidak sesuai dengan domisili).

### **3. Fitur Tabungan Cerdas BRI Syariah iB**

Adapun fitur dalam Tabungan Cerdas BRI Syariah iB sebagai berikut:

1. Gratis pembukuan rekening.
2. Gratis Administrasi bulanan.
3. Gratis Setoran tunai.
4. Gratis pemindahbukuan antar tabungan cerdas.
5. Grtais transfer ke tabungan reguler BRI Syariah.
6. Minimal setoran awal tidak dibatasi.
7. Minimal setoran selanjutnya tidak dibatasi.

8. Saldo minimal Rp.0,
9. Saldo maksimal Rp. 20.000.000.
10. Batas maksimal transaksi debit (transfer & penarikan) Rp. 5.000.000.

#### **4. Keunggulan Tabungan Cerdas BRI Syariah iB**

Dalam produk tabungan cerdas BRI Syariah iB mempunyai keunggulan antara lain:

1. Transaksi aman .
2. Setiap transaksi akan diminta konfirmasi *password* yang hanya di berikan ke nomor nasabah.
3. Setiap informasi di informasikan melalui sms kepada nasabah.
4. Mudah di ingat karena nomor handphone (hp) sebagai nomor rekening.
5. Transaksi keuangan murah.
6. Mendapatkan fasilitas mobile banking BRISSMART.
7. Nyaman , karena dana yang tersimpan di rekening di jamin LPS (Lembaga Penjamin Simpanan ).
8. Tempat transaksi nasabah seluruh agen BRI Syariah dan seluruh unit BRI Syariah.

#### **D. Wadiah**

##### **a. Pengertian Wadiah**

Secara etimologi *wadi'ah* berartikan titipan (amanah). Kata wadi'ah berasal dari kata *wada'a* juga berarti membiarkan atau meninggalkan sesuatu,

sehingga secara sederhana *wadi'ah* adalah sesuatu yang dititipkan.<sup>8</sup> Adapun secara terminologi, yaitu pemberian kuasa oleh penitip ke pada orang yang menjaga hartanya tanpa konpensasi (ganti).<sup>9</sup>

Dalam bahasa Indonesia *Wadi'ah* “ titipan”. *Wadi'ah* adalah akad (*aqad*) atau kontrak antara dua pihak , yaitu antara pemilik barang dan kustodian dari barang tersebut.<sup>10</sup>

*Wadi'ah* merupakan prinsip simpanan murni dari pihak yang menyimpan atau menitipkan kepada pihak yang menerima titipan untuk dimanfaatkan atau tidak dimanfaatkan sesuai dengan ketentuan. Titipan ini harus dijaga dan dipelihara oleh pihak yang menerima titipan, dan titipan ini dapat diambil sewaktu-waktu pada saat dibutuhkan oleh pihak yang menitipkannya.

Sementara itu menurut UU No 21 tentang perbankan syariah yang dimaksud dengan akad *wadi'ah* adalah akad penitipan barang atau barang atau uang antara pihak yang mempunyai barang atau uang dan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan, serta keutuhan barang atau uang.<sup>11</sup>

Dalam tradisi *fiqh* Islam prinsip titipan atau simpanan dikenal dengan prinsip *Al-wadi'ah*. *Al- wadi'ah* dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu

---

<sup>8</sup> Adiwarman A Karim, *Bank Islam*, (Jakarta : Pt Rajagrafindo Persada, 2014), h. 191.

<sup>9</sup> Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*, (Jakarta : Kencana, 2012), h. 282

<sup>10</sup> Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah*, (Jakarta; Kencana Prenadia Group, 2014), h.352

<sup>11</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana, 2011),h. 59

pihak ke pihak yang lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaki.<sup>12</sup>

## b. Landasan Syariah

Adapun landasan syariah adalah Al-Qur'an, Hadis, Ijma

### 1. Al-Qur'an

Surah An-Nisa (4) :58

نَاللّٰهَيَّ اَمْرٌ كَمَا تَدُوْ دُو الْاَمَانَاتِ اَلْبَا هَلِهَا وَاِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ اَنْ تَدَّخِكُوْا  
مُو اِبَالْعَدُوْا نَاللّٰهِنِّعَمَ اِيْعِظُكُمْ بِهَا نَاللّٰهَ كَانَسَمِيْعًا بَصِيْرًا

“*sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya ..*” (QS. An-Nisa (4) :58)<sup>13</sup>

### 2. Hadis

Dasar hadis yaitu Hadis Riwayat Abu Daud Dan Tirmidzi sebagai berikut: “*sampaikanlah amanat kepada orang orang yang memberi amanat kepadamu, dan janganlah kamu menghianati orang – orang yang menghianatimu.*”<sup>14</sup>

### 3. Ijma

Bahwa ulama sepakat diperbolehkannya *wadi'ah*. Ia termasuk ibadah sunnah. Dalam kitab Mubdi disebut kan “*ijma*” dalam setiap masa memperbolehkan *wadi'ah*. Dalam kitab Ishfah

<sup>12</sup> Muhammad Syafi'iantonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakrta:Gema Insani,2001), h.148

<sup>13</sup> Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*, (Jakarta:Kencana,2009), h. 282

<sup>14</sup> Ibid , h.283

disebutkan: ulama sepakat bahwa *wadi'ah* termasuk ibadah Sunnah dan menjaga barang titipan itu mendapatkan pahala.<sup>15</sup>

### c. Jenis-Jenis Wadiah

*Al-wadi'ah* merupakan titipan murni yang setiap saat dapat diambil jika pemiliknya menghendaki. Secara umum terdapat dua jenis *wadi'ah* yaitu: *wadi'ah yad al-amanah* dan *wadi'ah yad-dhamanah*. Kedua jenis tabungan tersebut memiliki banyak perbedaan yang sangat mendasar. Dimana perbedaan tersebut yaitu:

1. *Wadiah yad al-amanah* adalah titipan yang tidak dapat digunakan atau diopersikan oleh pihak bank, dimana barang yang dititipkan tidak dapat dimanfaatkan oleh pihak bank melainkan di simpan di suatu tempat yang bernama *save depoist box*. Dalam titipan ini nasabah dikenakan biaya administrasi per bulan untuk membayar sewa tempat untuk menyimpan barang. Titipan *wadi'ah yad al-amanah* ini tidak bertanggung jawab penuh atas kerusakan barang yang di titipkan.
2. *Wadiah yad adh-dhamanah* jenis titipan dimana barang atau harta yang di titipkan di bank dapat dimanfaatkan oleh yang menerima titipan (bank), dengan memanfaatkan barang atau harta yang dititipkan tersebut tentu dapat menghasilkan manfaat. Sekalipun demikian, tidak ada keharusan bagi penerima titipan untuk memberikan hasil pemanfaatan kepada si penitip (nasabah). Produk perbankan yang sesuai dengan akad ini yaitu giro dan tabungan. Produk Tabungan juga dapat menggunakan akad *wadi'ah* karena

---

<sup>15</sup> Abdullah Bin Muhammad Ath-Thayyar.Loc.Cit, Hlm. 390.

pada prinsipnya tabungan mirip dengan giro, yaitu simpanan yang dapat diambil setiap saat, perbedaannya tabungan tidak dapat ditarik dengan cek atau alat lainnya yang dipersamakan.<sup>16</sup>

#### **d. Rukun Dan Syarat Wadi'ah**

##### **a. Rukun Wadi'ah**

Menurut ulama ahli *fiqh* Abu Hanafi mengatakan bahwa rukun *wadi'ah* hanyalah *ijab* dan *qabul*. Namun menurut janhur ulama mengemukakan bahwa rukun *wadi'ah* ada empat<sup>17</sup> yaitu :

- 1) Orang yang menitipkan (*Muraddi*)
- 2) Orang yang dititipkan (penyimpan atau *Wadii*)
- 3) Barang yang dititipkan (*wadi'ah*)
- 4) Shigat (*ijab* dan *qabul*).<sup>18</sup>

##### **b. Syarat Wadi'ah**

Dalam hal ini persyaratan itu mengikat kepada penitip, penyimpan, barang yang dititipkan, dan shigat.

- 1) Syarat bagi orang yang menitipkan
  - a) Berakal, dengan demikian tidak sah *wadi'ah* dari orang gila dan anak yang belum berakal

---

<sup>16</sup> Hery Sutanto & Khairul Uman, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung :Cv Pustaka Setia, 2013), h. 179.

<sup>17</sup> Ahmad Wardi Muslich, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta:Amzah, 2010), h. 459

<sup>18</sup> Muhammad Syafii'i Antonio, *Bank Syariah Wacana Dan Cendekiawan*, (Jakarta: Tazkia Institute, 1999, h.218



- b) Baligh, syarat ini dikemukakan oleh *syafi'iyah*. Dengan demikian, menurut *syafi'iyah*, *wadi'ah* tidak sah apabila dilakukan oleh anak-anak yang belum baligh (masih dibawah umur)
- 2) Syarat bagi orang yang dititipi (penyimpan)
- a) Berakal, tidak sah akad *wadi'ah* dari orang gila dan anak yang masih dibawah umur.
  - b) Baligh, syarat ini dikemukakan oleh jumhir ulama. Akan tetapi, *hanafiyah* tidak menjadikan baligh sebagai syarat untuk yang dititipi.
  - c) *Malikiyyah* mensyaratkan orang yang dititipi harus orang yang diduga kuat menjaga barang yang dititipkan kepadanya.
- 3) Syarat barang titipan
- a) Barang yang dititipkan harus dihormati (*muhtaramah*) dalam pandangan syariat.
  - b) Barang titipan harus jelas dan bisa dipegang atau dikuasai. Maksudnya adalah barang yang dititipkan dapat diketahui identitasnya dan dapat dikuasi untuk dipelihara.<sup>19</sup>
- 4) Syarat shigat
- Lafadz dari kedua belah pihak dan tidak ada penolakannya dari pihak lainnya. Dan lafadz tersebut harus dilakukan di depan kedua belah pihak yang berakad.

---

<sup>19</sup> Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015), h.

## **BAB III**

### **GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

#### **A. Sejarah Perusahaan**

BRI Syariah berawal pada tanggal 19 Desember 2007 saat PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., mengakuisisi Bank Jasa Arta. Setelah mendapatkan izin dari Bank Indonesia pada tanggal 16 Oktober 2008 melalui surat No: 10/67/KEP.GBI/ DpG/2008, PT Bank BRI Syariah kemudian secara resmi menjalankan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip Syariah pada tanggal 17 November 2008. Setelah sebelumnya sempat menjalankan kegiatan usaha bank secara konvensional.

Kegiatan usaha BRI Syariah semakin kokoh setelah ditandatangani Akta Pemisahan Unit Usaha Syariah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., untuk melebur ke dalam PT Bank BRI Syariah dimana unit usaha syariah milik bank konvensional harus melakukan pemisahan kepemilikan dari induknya (*proses spin off*) pada tanggal 19 Desember 2008 yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan yang bernilai strategis sebagai bentuk dukungan nyata induk perusahaan kepada kegiatan operasional Bank BRI Syariah.

Dua tahun lebih PT. Bank BRI Syariah hadir mempersembahkan sebuah bank ritel modern terkemuka dengan layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna. Melayani nasabah dengan pelayanan prima (*service excellence*) dan menawarkan beragam produk yang sesuai harapan nasabah dengan prinsip syariah.

Kehadiran PT. Bank BRI Syariah di tengah-tengah industri perbankan nasional dipertegas oleh makna pendar cahaya yang mengikuti logo perusahaan. Logo ini menggambarkan keinginan dan tuntutan masyarakat terhadap sebuah bank modern sekelas PT. Bank BRISyariah yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern. Kombinasi warna yang digunakan merupakan turunan dari warna biru dan putih sebagai benang merah dengan brand PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Aktivitas PT. Bank BRI Syariah semakin kokoh setelah pada 19 Desember 2008 ditandatangani akta pemisahan Unit Usaha Syariah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Untuk melebur ke dalam PT. Bank BRI Syariah (*proses spin off*-) yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2009. Penandatanganan dilakukan oleh Bapak Sofyan Basir selaku Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, dan Bapak Ventje Rahardjo selaku Direktur Utama PT. Bank BRI Syariah.

Saat ini PT. Bank BRI Syariah menjadi bank syariah ketiga terbesar berdasarkan aset. PT. Bank BRI Syariah tumbuh dengan pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Dengan berfokus pada segmen menengah bawah, PT. Bank BRI Syariah menargetkan menjadi bank ritel modern terkemuka dengan berbagai ragam produk dan layanan perbankan.

Sesuai dengan visinya, saat ini PT. Bank BRI Syariah merintis sinergi dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, dengan memanfaatkan jaringan kerja PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, sebagai Kantor Layanan Syariah

dalam mengembangkan bisnis yang berfokus kepada kegiatan penghimpunan dana masyarakat dan kegiatan konsumen berdasarkan prinsip Syariah.

## **B. Visi dan Misi Perusahaan**

### **1. Visi Bank BRI Syariah**

Menjadi bank ritel modern terkemuka dengan ragam layanan finansial sesuai kebutuhan nasabah dengan jangkauan termudah untuk kehidupan lebih bermakna.

### **2. Misi Bank BRI Syariah**

- a. Memahami keragaman individu dan mengakomodasi beragam kebutuhan Finansial nasabah.
- b. Menyediakan produk dan layanan yang mengedepankan etika sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
- c. Menyediakan akses ternyaman melalui berbagai sarana kapan pun dan dimana pun.
- d. Memungkinkan setiap individu untuk meningkatkan kualitas hidup dan menghadirkan ketentraman pikiran.

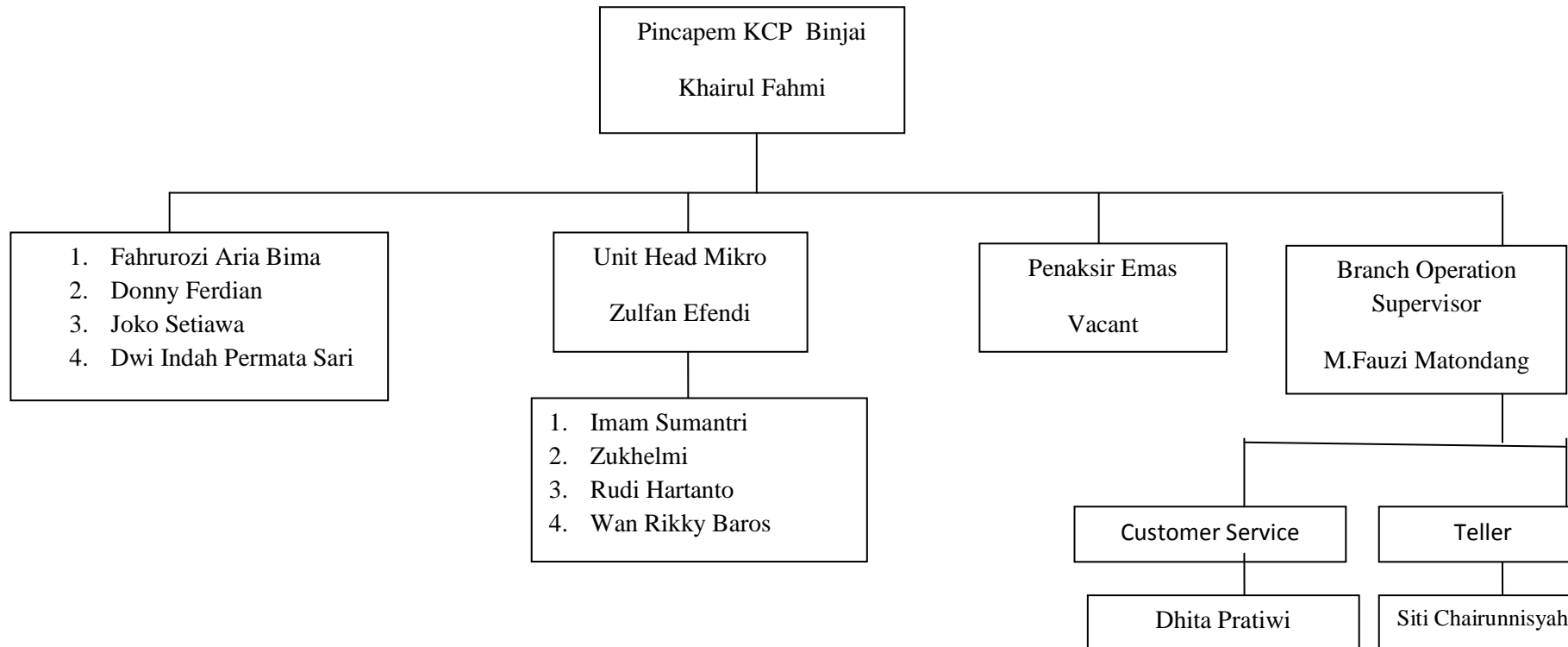
## **C. Logo**



Jika dilihat pada logo atau lambang dari BRI Syariah, yang membuat lambang ini berbeda dengan BRI Konvensional adalah adanya pendar cahaya di bagian atas tulisan BRI Syariah. Makna yang terkandung dalam logo tersebut adalah sebagai berikut:

- a. Berdasarkan laman BRI Syariah, logo yang digunakan ini menggambarkan keinginan dan tuntutan masyarakat terhadap sebuah bank modern yang mampu melayani masyarakat dalam kehidupan modern seperti saat ini.
- b. Kombinasi warna biru dan putih yang digunakan mencirikan bahwa BRI Syariah masih memiliki benang merah dengan PT BRI (persero) Tbk.

#### D. Struktur Organisasi



## **E. Produk-Produk BRISyariah**

### **1. Produk Pendanaan**

#### a. Tabungan Faedah BRI Syariah iB

Tabungan Faedah BRI Syariah iB dipersembahkan bagi mereka yang menginginkan kemudahan dalam melakukan transaksi keuangan dengan 7 faedah yang ditawarkan yakni: setoran awal yang ringan minimal Rp100.000, gratis biaya administrasi bulanan tabungan, gratis biaya bulanan kartu ATM, biaya cek saldo, transfer dan tarik tunai murah seluruh jaringan ATM BRI, Bersama dan Prima serta Biaya Debit Prima murah bagi nasabah dengan saldo di atas Rp500.000,-. Semua faedah yang ditawarkan tersebut telah meningkatkan popularitas tabungan Faedah BRI Syariah iB dan menjadikannya produk yang paling banyak diminati.

#### b. Tabungan Haji BRISyariah iB

Tabungan Haji BRI Syariah iB merupakan tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah perorangan untuk memenuhi kebutuhan BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji) dengan akad *Mudharabah Mutlaqah* yaitu akad dimana nasabah yang menyimpan dananya di bank syariah tidak memberikan pembatasan bagi bank syariah dalam menggunakan dana yang disimpannya. Seiring dengan semakin tingginya animo masyarakat untuk melaksanakan rukun Islam yang ke-5, volume Tabungan Haji BRI Syariah iB selalu menunjukkan pertumbuhan yang signifikan

#### c. Tabungan Impian BRI Syariah iB

Tabungan Impian BRI Syariah iB merupakan adalah tabungan berjangka dari BRI Syariah dengan prinsip bagi hasil yang dirancang untuk mewujudkan

impian Nasabahnya dengan terencana memakai mekanisme autodebet setoran rutin bulanan.

d. TabunganKu BRI Syariah iB

TabunganKu BRI Syariah iB merupakan produk dari Bank BRI Syariah diperuntukan kepada nasabah yang ingin memiliki tabungan.

e. Simpanan Pelajar (SimPel) iB

Tabungan SimPel iB merupakan produk baru dari BRI Syariah yang diperuntukkan bagi siswa yang diterbitkan secara nasional, dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

f. Giro BRI Syariah iB

Giro BRI Syariah iB adalah bentuk simpanan yang diterima luas di kalangan masyarakat yang memiliki kebutuhan tambahan seperti pengelolaan dana dan kemudahan dalam melakukan kegiatan usaha mereka. Giro BRI Syariah iB diperuntukkan baik untuk perseorangan maupun non-perseorangan. Pada akhir tahun 2015, produk Giro BRISyariah iB mengalami pertumbuhan yang baik dan mencatatkan Rp942 miliar atau tumbuh sebesar 50,96% meningkat dari tahun sebelumnya Rp613 miliar pada tahun 2015.

g. Deposito BRI Syariah iB

Deposito BRI Syariah iB adalah produk yang dipersembahkan bagi nasabah yang memiliki keinginan untuk berinvestasi secara aman dan menguntungkan. Produk Deposito BRI Syariah mencakup Deposito BRI Syariah iB, Deposito Pesat BRI Syariah iB dan Simpanan Faedah BRI Syariah iB,



Deposito BRI Syariah iB merupakan produk deposito dengan minimal penempatan Rp2.500.000,- dengan pilihan jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, dan 12 bulan.

Deposito Pesat BRI Syariah iB merupakan produk deposito dengan minimal penempatan Rp50.000.000,- yang memberikan bagi hasil yang lebih besar.

## **2. Produk Pembiayaan**

### **a. KPR (Kepemilikan Rumah) BRI Syariah iB**

KPR BRI Syariah iB merupakan produk pembiayaan BRI Syariah yang diperuntukkan bagi masyarakat luas yang mempunyai impian untuk memiliki rumah sendiri. Produk ini ditawarkan dengan skema akad *murabahah* yaitu jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati dan *wakalah* yaitu dengan memberikan kuasa atau mewakilkan. Khusus bagi nasabah berpenghasilan rendah.

### **b. KPR (Kepemilikan Rumah) Sejahtera BRI Syariah Ib**

BRI Syariah menyediakan produk yang dikemas dengan nama KPR Sejahtera BRI Syariah iB dengan dukungan dari Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat melalui Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP).

### **c. KKB (Kepemilikan Kendaraan Bermotor) BRI Syariah iB**

Kredit kendaraan bermotor BRI Syariah Ib dihadirkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia untuk memiliki kendaraan idaman untuk

kebaikan keluarga Indonesia. Pembiayaan ini menggunakan akad murabahah atau akad jual beli.

Adapun beberapa fitur dari produk kredit kendaraan bermotor BRI Syariah IB berikut diantaranya :

- Harga perolehan dan keuntungan yang akan menjadi total pembiayaan telah disepakati oleh pihak bank dan nasabah dengan *fixed margin*.
- Besar cicilan akan tetap selama jangka waktu pembiayaan.
- Bebas biaya penalti apabila akan melakukan pelunasan sebelum jatuh tempo.

d. Pembiayaan Umrah BRISyariah iB

Produk pembiayaan umroh BRI Syariah Ib menggunakan prinsip akad jual beli manfaat atau jasa (ijarah multijasa) guna merealisasikan niat beribadah ke *baitullah* melalui ibadah umroh dengan mudah, tenang, nyaman dan berkah karena sesuai syariah.

e. Mikro 25 BRI Syariah iB

Yaitu produk pembiayaan mikro dengan skema jual beli dengan besaran plafond 5.000.000 s/d 25.000.000 tanpa agunan.

f. Mikro 75 BRI Syariah iB

Yaitu produk pembiayaan mikro dengan skema jual beli dengan besaran plafond 25.000.000 s/d 75.0000.000

g. Mikro 500 BRI Syariah iB

Yaitu produk pembiayaan mikro dengan skema jual beli dengan besaran plafond 75.000.000 s/d 200.000.000.

#### h. Pembiayaan Koperasi Karyawan

Pembiayaan yang diberikan melalui koperasi karyawan atau koperasi pegawai RI dengan mekanisme mengeksekusi (*executing*), yang ditujukan kepada karyawan suatu perusahaan atau Pegawai Negeri Sipil (PNS) suatu instansi yang memiliki pendapatan tetap bulanan berupa gaji dan menjadi anggota koperasi.

#### i. Pembiayaan konstruksi pengembangan perumahan untuk developer

Yaitu pembiayaan untuk developer dalam mengembangkan usahanya.

#### j. Pembiayaan Kepemilikan Kendaraan Usaha

Dengan skim pembiayaan murabahah, adalah jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh pihak bank dan nasabah dengan jangka waktu maksimal 5 tahun kemudian cicilan tetap, meringankan selama jangka waktu. Bebas finalti untuk pelunasan sebelum jatuh tempo.

#### k. Pembiayaan Komersial

Pembiayaan diberikan kepada sektor riil dengan plafond pembiayaan diatas Rp. 500 juta sampai 5 milyar.

#### l. Pembiayaan Ritel dan Kemitraan

Pembiayaan ritel BRISyariah adalah pembiayaan produktif kepada UKM dengan plafon antara Rp500 juta sampai dengan Rp5 miliar. Pembiayaan retail BRISyariah menasar pada pelaku usaha kecil menengah yang memiliki potensi untuk berkembang dan memiliki kredibilitas yang baik.

Adapun pembiayaan *linkage* (kemitraan) adalah pembiayaan kepada lembaga keuangan (*Multifinance*, koperasi karyawan, koperasi jasa keuangan

syariah (KJKS/BMT), dan BPR Syariah). Pembiayaan kemitraan merupakan suatu langkah strategis yang dilakukan BRISyariah dalam rangka menangkap peluang pembiayaan di sektor yang lebih efisien untuk di garap melalui kerja sama dengan mitra.

### **3. Produk Jasa**

#### **a. Kartu ATM BRI Syariah dan Kartu Debit BRI Syariah**

Kartu khusus yang diberikan oleh BRIS kepada pemilik rekening yang dapat digunakan untuk bertransaksi secara elektronik dengan kartu tersebut. Pada saat kartu digunakan bertransaksi akan langsung mengurangi dana yang tersedia pada rekening. Apabila digunakan untuk bertransaksi di mesin ATM, maka disebut sebagai kartu ATM.

Sedangkan, bila digunakan dalam transaksi pembayaran dan pembelian non tunai dengan menggunakan mesin *Electronic Data Capture* (EDC) maka kartu tersebut digunakan sebagai kartu kredit.

#### **b. Kartu *co-branding***

Fitur layanan dari CoBranding kartu ATM BRI Syariah yang diluncurkan pada tahun 2014 terus dikembangkan pada tahun 2015. Bekerja sama dengan Lembaga Keuangan Mikro (LKM), fitur ini memungkinkan terjadinya mekanisme pertukaran data transaksi antara BRI Syariah dan LKM secara host to host dan real time . Saat ini, nasabah LKM sudah dapat melakukan beberapa transaksi tambahan yakni transfer online dan fungsi kartu pembayaran di EDC jaringan Prima di samping transaksi awal saat diperkenalkan seperti ganti PIN, inquiry saldo dan tarik tunai di jaringan ATM BRI Syariah, Bersama dan Prima.

c. CMS (*Cash Management System*)

Cash Management System (CMS) BRI Syariah menawarkan layanan manajemen keuangan yang ditujukan untuk membantu nasabah institusi/korporasi mengendalikan dan mengefektifkan pengelolaan keuangannya. Sistem ini memungkinkan Nasabah korporat untuk melakukan berbagai jenis transaksi keuangan secara elektronik secara langsung, real time online, dari manapun dan kapanpun selama 24 jam.

d. University/School Payment System (SPP)

Yaitu layanan untuk pembayaran uang sekolah dan uang SPP pada institusi pendidikan baik sekolah maupun universitas. Atau sistem pembayaran (*bill payment*, sekolah atau universitas yang dibutuhkan BRIS untuk memudahkan para siswa/mahasiswa untuk melakukan pembayaran biaya pendidikannya melalui layanan perbankan secara online.

e. e-Payroll

Merupakan rekening pembayaran gaji pegawai atau karyawan perusahaan.

f. Jaringan ATM BRISyariah, ATM BRI, ATM Bersama, ATM Prima.

g. Electronic Data Capture (EDC) Mini ATM

Adalah alat transaksi berbentuk elektronik data capture untuk menerima transaksi baik berbasis tunai maupun berbasis kartu.

h. SMS Banking

Layanan smsBRIS adalah layanan perbankan 24 jam bagi nasabah BRISyariah melalui telepon seluler (ponsel) dengan cara mengetikkan perintah SMS dan mengirimkan SMS ke *short dial code* BRI Syariah, yaitu: 3338.

i. Mobile BRIS

Sebagai bank yang bervisi menjadi bank retail modern, BRIS menyediakan layanan elektronik untuk memenuhi kebutuhan nasabah akan layaann melalui media elektronik untuk melakukan transaksi perbankan selain, yang tersedia di kantor cabang dan ATM

j. Call BRIS 1500-789

Yaitu layanan pengaduan pelanggan BRI Syariah melalui jaringan Telepon.

k. BRIS *Remittance*

Layanan pengiriman/ penerimaan uang dengan metode notifikasi melalui telepon seluler/ handphone (*short message service* (sms) dimana penerima dapat mencairkan uang tersebut dengan menunjukkan notifikasi SMS yang diterima di telepon selular yang didaftarkannya. juga melayani pengiriman uang secara domestik dan dari luar negeri khususnya dari Malaysia, hongkong dan segera menyusul dari jepang. Pengambilan uang dapat dilakukan diseluruh kantor BRIS.

l. Internet Banking

Fasilitas ini merupakan layanan transaksi perbankan melalui jaringan internet yang dapat diakses selama 24 jam, kapan dan di manapun nasabah berada menggunakan personal komputer , notebook atau smartphone selama terdapat koneksi jaringan internet. Nasabah akan semakin menikmati kemudahan dan keamanan dalam bertransaksi.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. Mekanisme Laku Pandai BRISSMART Pada Bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai**

Bank BRI Syariah ikut berpartisipasi dalam keuangan *inklusif* yaitu suatu bentuk pendalaman layanan keuangan yang ditujukan kepada masyarakat melalui layanan keuangan tanpa kantor (laku pandai). Hal ini sebagai upaya merespon kemajuan teknologi sekaligus mendekatkan dunia perbankan dengan masyarakat luas dan dikarena kurangnya masyarakat yang belum mendapatkan layanan perbankan atau layanan kuangan lainnya.

Bank BRI Syariah memberikan nama layanan ini BRISSMART adalah sebagai sarana untuk menghadirkan bank syariah terdekat dan menjadi bank syariah pertama yang meluncurkan layanan ini. “ Melalui program laku pandai masyarakat yang belum memiliki tabungan atau terkendala jarak yang jauh dari kantor cabang bank bisa memanfaatkan BRISSMART dengan mendatangi agen TemanBRIS.

Banyak kemudahan yang didapatkan masyarakat melalui layanan laku pandai BRISSMART. Di antaranya, nasabah bisa membuka tabungan di agen temanBRIS terdekat dengan setoran berapapun melalui nomor rekening yang sama dengan nomor ponselnya, sehingga mudah diingat.

Selain itu nasabah bisa bertransaksi setor tunai, tarik tunai, serta transfer agen TemanBRIS. Nasabah juga gratis biaya administrasi bulanan tabungan, tidak

ada batas saldo minimal, serta bisa menggunakan fasilitas aplikasi mobileBRIS yang memudahkan nasabah untuk cek saldo serta cek mutasi rekening.

Sebelum menabung pastikan agen laku pandai yang disebut dengan temanBRIS merupakan agen resmi, hal ini dapat dibuktikan dengan surat penunjukan agen dari bank yang terpercaya selain itu logo resmi bank, serta spanduk agen temanBRIS yang tertera dilokasi.

Adapun dalam produk laku pandai BRISSMART ini mempunyai beberapa prosedur dan persyaratan produk laku pandai BRISSMART yang harus dipenuhi. Hal ini dilakukan untuk mengantisipasi resiko atau kekurangan yang mungkin terjadi, prosedur sendiri diartikan sebagai suatu rangkaian persyaratan ataupun peraturan yang harus dipenuhi oleh seorang individu atau kelompok.

## Prosedur Operasional Laku Pandai BRISSMART

### 1. Aktivasi dan logging mobile agen laku pandai



Gambar 1. Aktivasi mobileBRIS



## **2. Pembukaan Rekening Tabungan Cerdas BRI Syariah iB**

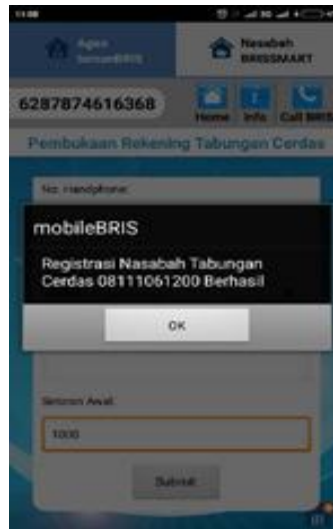
Cara nasabah ketika membuka tabungan cerdas laku pandai BRISSMART harus memenuhi persyaratan dibawah ini antara lain:

- a. Calon nasabah harus melakukan pembukaan rekening di TemanBRIS.
- b. Dengan membawa identitas asli (ktp atau kartu pelajar ) dan fotocopy identitas yang masih berlaku.
- c. Handhpone dan sim card yang aktif .
- d. Mengisi formulir pembukuan rekening Tabungan Cerdas BRI Syariah yang berada di TemanBRIS.
- e. Agen loging mobile banking agen.
- f. Agen melakukan pembukaan rekening nasabah sesuai from yang telah di isi-klik submit.



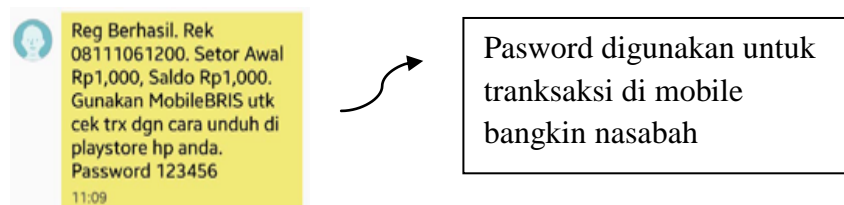
Gambar 1.1. Pembukaan Rekening

- a. Agen akan mendapatkan notifikasi pembukaan rekening berhasil



Gambar 1.2. Notifikasi Pembukaan Rekening

- b. Nasabah akan mendapatkan sms bukti pembukaan rekening berhasil



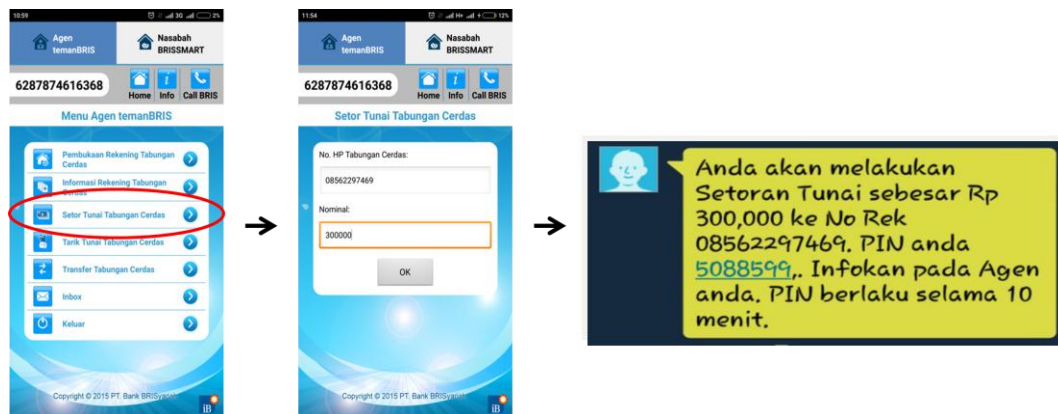
Gambar 1.3. Bukti Pembukaan Rekening

- c. Nomor rekening nasabah merupakan nomor handphone nasabah yang didaftarkan saat pembukaan rekening dan otomatis terdaftar sebagai penggunaan mobile banking BRISSMART.
- d. Agen wajib melakukan pengiriman dokumen nasabah ke unit kerja BRI Syariah maksimal H+2 hari kerja sejak nasabah melakukan pembukaan rekening.

- e. Selama agen belum melakukan pengiriman dokumen nasabah ke unit kerja BRI Syariah, maka nasabah hanya dapat melakukan transaksi setoran tunai.
- f. Jika dokumen sudah diterima unit kerja BRI Syariah, dilakukan validasi dari aktivitas nasabah oleh unit kerja maksimal H+1 hari kerja setelah dokumen diterima .
- g. Jika sudah diaktivasi oleh unit kerja BRI Syariah, nasabah dapat melakukan transaksi lainnya.

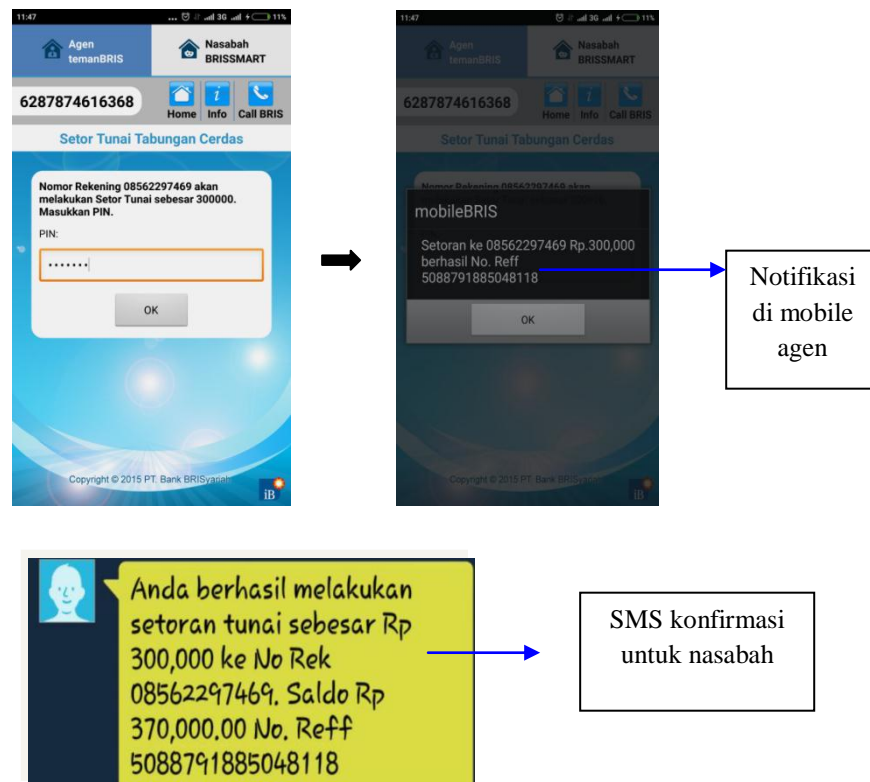
### **3. Setoran Tunai Tabungan Cerdas Laku Pandai BRISSMART**

- a. Nasabah datang ke temanBRIs terdekat dan menginformasikan nomor rekening atau nomor handphone tabungan cerdas BRI Syariah, serta menyerahkan sejumlah dana yang akan disetor.
- b. Agen login mobile banking laku pandai – pilih menu setor tunai tabungan cerdas.
- c. Agen melakukan setoran tunai nasabah melalui mobile banking agen.
- d. Nasabah akan mendapatkan sms berisi pin yang yang harus diinformasikan kepada temanBRIS sebagai bentuk persetujuan transaksi setoran.



Gambar 1.4. Setoran Tunai

- e. Nasabah menginformasikan pin yang tertera dalam sms kepada agen.
- f. Agen menginput nomor pin yang diinformasikan oleh nasabah.
- g. Nasabah akan mendapatkan sms notifikasi dari sistem BRIS yang berisi keterangan setoran berhasil, jumlah setoran dan total saldo nasabah.

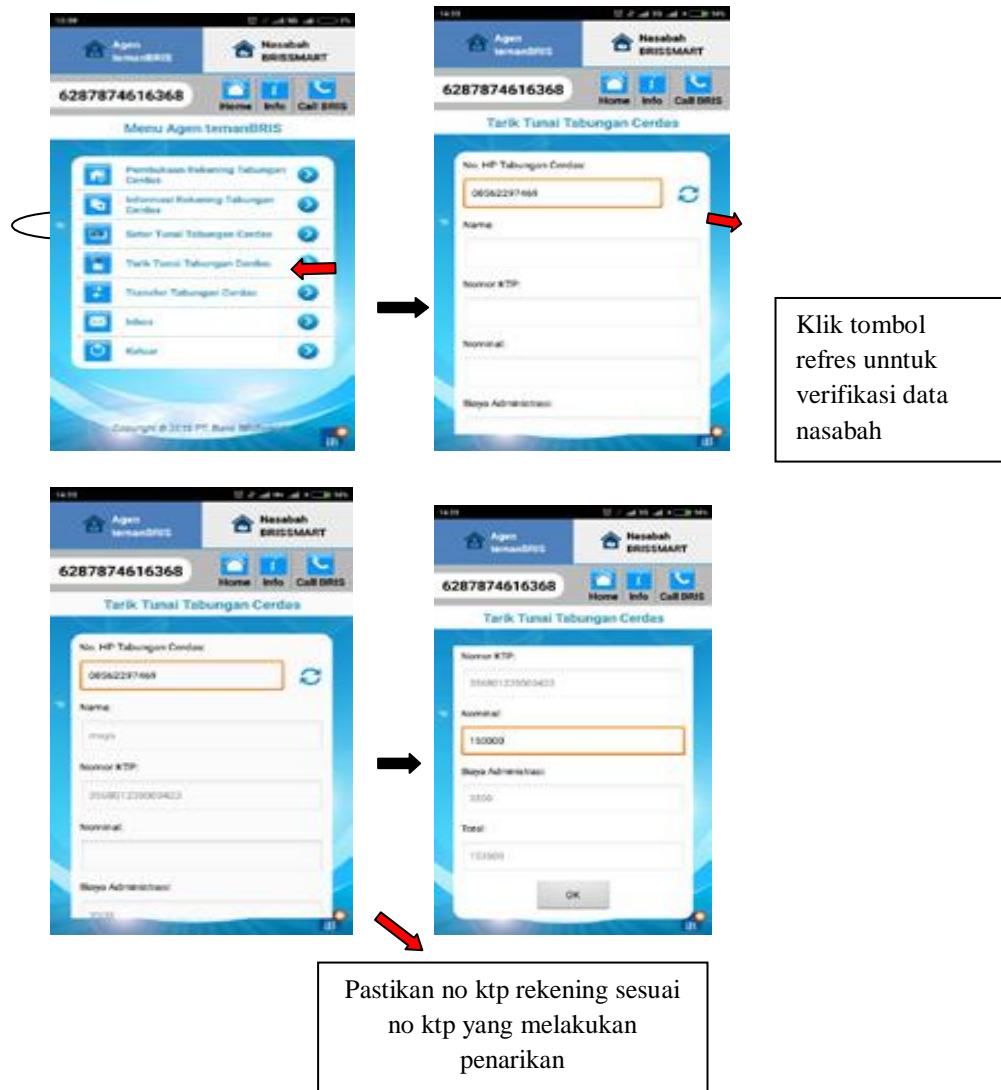


Gambar 1.5 Notifikasi Di Mobile Agen

#### 4. Tarik Tunai Tabungan Cerdas Laku Pandai BRISSMART

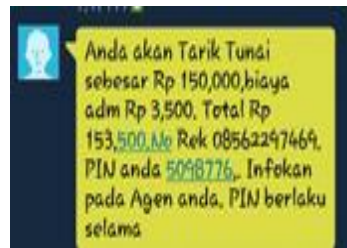
Ketika nasabah cerdas melakukan tarik tunai nasabah datang ke teman BRIS terdekat dengan membawa :

- Nasabah laku pandai datang ke agen terdekat dan menginformasikan jumlah penarikan dan nomor rekening nasabah.
- Nasabah membawa identitas (KTP ) asli.
- Nasabah menginformasikan sejumlah dana yang dilakukan penarikan.
- Agen logging mobile banking laku pandai.
- Agen melakuakn tarik tunai nasabah melalui mobile banking agen.



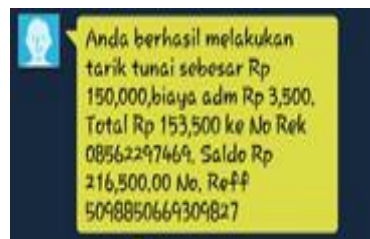
Gambar 1.6. Tarik Tunai

- f. Nasabah akan mendapatkan sms berisi pin untuk transaksi tarik tunai



Gambar 1.7. Notifikasi Pin

- g. Nasabah menginformasikan pin yang tertera dalam sms kepada agen
- h. Agen menginput nomor pin yang diinformasikan oleh nasabah kemudian submit data
- i. nasabah akan mendapatkan sms notifikasi dari sistem BRIS yang berisi keterangan setoran berhasil, jumlah setoran dan total saldo nasabah.



Gambar 1.8. Setoran Berhasil

## 5. Pemindahbukuan Sesama Tabungan Cerdas BRI syariah IB

### A. Melalui agen

- a. Nasabah laku pandai datang ke agen terdekat dan menginformasikan jenis transaksi dan nomor rekening nasabah maupun rekening tujuan.
- b. Nasabah membawa identitas (KTP asli).
- c. Agen login mobile banking laku pandai.
- d. Agen melakukan transaksi pemindahbukuan nasabah melalui mobile banking agen.

- e. Nasabah akan mendapatkan sms berisi pin untuk transaksi pemindahbukuan.
- f. Nasabah menginformasikan PIN yang tertera dalam sms kepada agen.
- g. Agen menginput nomor pin yang diinfokan oleh nasabah kemudian submit data.
- h. Nasabah akan mendapatkan sms notifikasi dari sistem yang berisi keterangan transfer berhasil jumlah transfer dan total saldo nasabah.

#### **B. Melalui mobile banking nasabah Tabungan Cerdas**

- a. Nasabah laku pandai melakukan transaksi melalui mobile banking laku pandai.
- b. Pilih menu laku pandai nasabah dan isi nomor rekening tujuan dan nominal.
- c. Masukkan password untuk transaksi.
- d. Notifikasi berhasil akan muncul mobile banking laku pandai nasabah.

### **6. Transfer Tabungan Cerdas ke Tabungan Reguler BRI Syariah**

#### **A. Melalui agen**

- a. Nasabah laku pandai datang ke agen terdekat dan menginformasikan jenis transaksi dan nomor rekening nasabah maupun rekening tujuan.
- b. Nasabah membawa identitas (KTP Asli).
- c. Agen ke mobile banking laku pandai.
- d. Agen melakukan transaksi pemindah bukuan nasabah melalui mobile banking agen.



- e. Nasabah akan mendapatkan sms berisi pin untuk transaksi pemindahbukuan.
- f. Nasabah menginformasikan pin yang tertera dalam sms kepada agen.
- g. Agen menginput nomor pin yang di informasikan oleh nasabah kemudian submit.
- h. Nasabah akan mendapatkan sms notifikasi dari sistem yang berisi keterangan transfer berhasil jumlah transfer dan total saldo nasabah.

#### **B. Melalui mobile banking nasabah tabungan cerdas**

- a. Nasabah laku pandai melakukan transaksi melalui mobile laku pandai.
- b. Pilih menu laku pandai dan isi nomor rekening tujuan dan nominal.
- c. Masukkan password untuk transaksi –submit.
- d. Notifikasi transaksi akan muncul di inbox mobile banking laku pandai nasabah.

#### **7. Pembelian Atau Pembayaran Tagihan Laku Pandai BRISSMART**

Cara melakukan pembelian atau pembayaran tagihan antara lain:

- a. Nasabah datang ke temanBRIS terdekat dan menginformasikan jenis pembayaran atau pembelian operator seluler.
- b. Infokan dan kepada TemanBRIS sesuai dengan kebutuhan operator seluler dan nomor rekening tabungan cerdas BRIS sebagai bentuk persetujuan transaksi pembayaran atau pembelian.
- c. Nasabah akan mendapatkan sms notifikasi dari sistem BRIS yang berisi keterangan transaksi berhasil.

## **8. Informasi Saldo Tabungan Cerdas BRI Syariah IB**

1. Melalui agen
  - a. Nasabah tabungan cerdas datang ke agen terdekat.
  - b. Nasabah menginformasikan nomor rekening kepada agen.
  - c. Agen login mobile banking laku pandai – pilih menu informasi rekening saldo.
  - d. Nasabah akan mendapatkan SMS berisi pin.
  - e. Nasabah menginformasikan pin yang tertera dalam sms kepada agen.
  - f. Agen menginput nomor pin yang diinfokan oleh nasabah kemudian submit.
  - g. Nasabah akan mendapatkan sms notifikasi dan BRIS yang berisi keterangan informasi saldo nasabah.
2. Melalui mobile banking nasabah
  - a. Nasabah buka mobile banking nasabah.
  - b. Pilih menu laku pandai informasi saldo.
  - c. Nasabah masukan nomor rekening.
  - d. Masukan password untuk transaksi.
  - e. Akan muncul informasi saldo nasabah.
  - f. Informasi saldo nasabah akan muncul di inbox banking nasabah.

## **B. Kendala Dalam Menjalankan Laku Pandai BRISSMART Pada Bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai**

Bank syariah meluncurkan program laku pandai dari otoritas jasa keuangan (OJK) yang diharapkan dapat mendukung program keuangan inklusif sesuai dengan tujuan pemerintah Indonesia yang dicanangkan dalam strategi Nasional keuangan (SNKI) yaitu untuk meningkatkan akses terhadap layanan perbankan dengan mengandalkan sarana teknologi dan informasi untuk masyarakat yang belum bisa mengakses perbankan maka pemerintah meluncurkan program laku pandai yaitu layanan keuangan tanpa kantor yang akan memudahkan masyarakat yang jauh dari bank untuk menikmati layanan keuangan tanpa harus ke kantornya. BRI syariah telah melakukan berbagai persiapan termasuk pematapan infrastruktur teknologi informasi serta seleksi para agen laku pandai terutama agen tradisional yang disebut temanBRIS.

Bank BRI Syariah akan menjalankan serius layanan laku pandai karena telah siap dan memiliki infrastruktur yang bagus serta didukung dengan pengalaman melayani nasabah dari kota hingga pedesaan atau pelosok tanah air. Bank BRI Syariah juga membuka kesempatan pada nasabah yang memiliki usaha untuk menjadi agen laku pandai (TemanBRIS), baik yang memiliki usaha tokoh kelontong, isi pulsa, warung dan usahanya lainnya.

Dengan program laku pandai ini, diharapkan dapat memberikan kemudahan bagi masyarakat kecil untuk melakukan transaksi keuangan khususnya perbankan di manapun masyarakat berada serta sangat membantu pihak bank untuk memperluas jaringan dan membuat masyarakat lebih mengenal akan adanya BRI Syariah namun di samping itu masih kurangnya pihak bank yang mengenyot program laku pandai ini dari wawancara bersama customer service dimana untuk agen pada bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai itu sendiri hanya satu agen yang masih bergabung dalam program ini di karenakan

kurangnya pemahaman dan kurangnya pihak bank untuk terjun ke masyarakat dan memperluas program ini. Selain itu tuturnya “kurangnya fasilitas mesin *electronic data capture (EDC)*” yang di sediain pihak bank untuk mempermudah transaksi agen menjadi alasan nasabah tidak bergabung menjadi temanBRIS Padahal jika banyak agen laku pandai ini akan membuat BRIS Syariah lebih luas dan bisa menjangkau masyarakat yang di daerah pedesaan.<sup>20</sup>

Untuk fasilitas sendiri tidak seperti tabungan biasa yang di fasilitasi ATM yang memudahkan saat kita kehabisan dan memerlukan uang saat berpergian dipusat perbelanjaan, dimana sudah tersedianya mesin ATM yang memudahkan kita bertransaksi tarik tunai. Sedangkan untuk tabungan cerdas ini sendiri hanya menggunakan handpone dan manual saja, sehingga saat kita ingin berpergian dan ingin mengambil uang dalam tabungan kita maka kita harus ke agen dulu untuk mengambilnya.

### **C. Kelebihan Laku Pandai BRISSMART Pada Bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai**

Masih banyaknya anggota masyarakat yang belum mengenal, menggunakan, atau mendapatkan layanan perbankan dan layanan keuangan lainnya. Antara lain karena bertempat tinggal di lokasi yang jauh dari kantor bank atau adanya biaya atau persyaratan yang memberatkan maka Otoritas Jasa Keuangan meluncurkan program laku pandai (layanan keuangan tanpa kantor dalam keuangan *inklusif*) untuk penyediaan layanan perbankan atau layanan keuangan lainnya melalui kerja sama dengan pihak lain (agen), dan di dukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi.

Adapun kelebihan dari program ini adalah :

---

<sup>20</sup> Wawancara Dengan Customer Service BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai, 20 Februari 2018, Pukul 13.00

1. Memudahkan bagi masyarakat yang tinggal di desa untuk menabung tanpa harus pergi ke bank.
2. Memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk memiliki rekening dengan persyaratan yang tidak memberatkan tanpa perlu jauh-jauh ke bank.
3. Tidak perlu mengantri jika ingin bertransaksi karena agen temanBRIS buka setiap hari, tidak ada hari libur dan tidak ada jam istirahat dimana bisa dilakukan pagi, siang, sore bahkan malam sekaligus jika kita membutuhkannya selama agen bersedia melayani nasabah.
4. Menyimpan uang aman karena dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
5. Bisa menabung dengan jumlah berapa saja dan minimal saldo Rp.0

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan tentang penerapan Laku Pandai BIRSSMART di Kantor Cabang Binjai dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Masih banyak masyarakat yang belum mendapatkan layanan perbankan atau layanan keuangan lainnya, dengan ini BRI Syariah memperkenalkan program Laku Pandai BRISSMART dimana dengan diterapkan Laku Pandai BRISSMART pada bank BRI Syariah Cabang Pembantu Binjai ini akan memudahkan masyarakat yang untuk mengenal, menggunakan layanan perbankan dan layanan keuangan lainnya, dikarenakan bertempat tinggal yang jauh dari kantor bank atau adanya biaya dan persyaratan yang memberatkan.
2. Dengan adanya program laku pandai BRISSMART ini memberikan kemudahan bagi masyarakat, diantaranya nasabah bisa membuka tabungan pada agen bank temanBRIS terdekat dengan setoran berapapun melalui nomor rekening yang sama dengan nomor ponsel sehingga mudah diingat. Selain itu kita bisa tarik tunai, tranfer, maupun melakukan pembayarn listrik, isi pulsa dan juga gratis biaya administrasi bulanan tabungan, tidak ada batas saldo minimal, serta bisa menggunakan fasilitas aplikasi mobileBRIS yang memudahkan nasabah untuk cek saldo serta cek mutasi rekening.

3. Namun di samping itu terdapat kendala yaitu kurangnya agen dan fasilitas dari bank untuk memperbanyak jumlah agen itu sendiri

## **B. Saran**

Setelah penulis melakukan penelitian bahwa dengan adanya program laku pandai BRISSMART ini sangat bagus untuk memperluas jaringan perbankan syariah khususnya BRI Syariah di mata masyarakat luas , dimana selama ini perbankan syariah kurang diminati karena susah nya menjumpai bank sehingga susah melakukan transaksi maka program ini bagi penulis ini adalah program yang sangat di tunggu masyarakat untuk bisa mengenal keuangan syariah namun disamping itu alangkah baiknya jika pihak bank BRI Syariah melakukan promosi dan menambah jumlah agen temanBRIS sehingga bank BRIS Syariah akan lebih dikenal luas oleh masyarakat. Untuk pihak bank juga perlu lebih memperhatikan program ini dan menggenjot program ini karena ini merupakan program yang di miliki BRI Syariah dan tidak dimiliki bank lain sehingga bisa menarik minat masyarakat untuk memilih menabung disini apalagi masyarakat yang berada di pedesaan yang susah menjangkau layanan perbankan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah Wacana Dan Cendekiawan*. Jakarta:Tazkia Instutite, 1999.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada, 2015  
Buku Pintar Brissmart BRI Syariah
- Fathoru, Abdurahman. *Metode Penelitian Dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta:Pt Rineka Cipta, 2006
- [Http://Www.Bi.Go.Id/Id/Perbankan/Keuanganinklusif/Program/Contents/Default.aspx](http://www.bi.go.id/Id/Perbankan/Keuanganinklusif/Program/Contents/Default.aspx), Diakses Rabu 9 Mei, 2018
- Ismail, Perbankan Syariah, Jakarta :Kencana, 2011.
- Karim Adiwarmam. *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta:PT Rajagrafindo Persada, 2004
- Khairul Uman, Hery Sutanto, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, Bandung : CV. Pustaka Setia,2013.
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Pt Rajagrafindo Persada, 2015.
- Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah*. Jakarta: Kencana, 2012.
- Muslich, Ahmad Wardi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta :Amzah, 2010.
- Sjahdeini, Sutan Remy. *Perbankan Syariah*. Jakarta:Kencanaprenadia Group, 2014.
- Soemitra, Andri. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana. 2009.
- [Http://Www.Bi.Go.Id/Id/Perbankan/Keuanganinklusif/Program/Contents/Default.aspx](http://www.bi.go.id/Id/Perbankan/Keuanganinklusif/Program/Contents/Default.aspx), Diakses Rabu 9 Mei, 2018