

**BAB III**  
**KOMUNIKASI PEMASARAN SYARIAH DALAM MENINGKATKAN**  
**JUMLAH NASABAH TABUNGAN QURBAN DI BANK SYARIAH**  
**MANDIRI KCU DAGO**

**3.1 Profil Bank Syariah Mandiri**

**3.1.1. Sejarah Bank Syariah Mandiri**

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

Lahirnya Undang-Undang No. 10 tahun 1998, tentang Perubahan atas Undang-Undang No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan, pada bulan November 1998 telah memberi peluang yang sangat baik bagi tumbuhnya bank-bank syariah di Indonesia. Undang-Undang tersebut memungkinkan bank beroperasi sepenuhnya secara syariah atau dengan membuka cabang khusus syariah.

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

Dengan terjadinya merger empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim dan Bapindo) ke dalam PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999, rencana perubahan PT Bank Susila Bakti menjadi bank syariah (dengan nama Bank Syariah Sakinah) diambil alih oleh PT Bank Mandiri (Persero).

PT Bank Mandiri (Persero) selaku pemilik baru mendukung sepenuhnya dan melanjutkan rencana perubahan PT Bank Susila Bakti menjadi bank syariah, sejalan dengan keinginan PT Bank Mandiri (Persero) untuk membentuk unit syariah. Langkah awal dengan merubah Anggaran Dasar tentang nama PT Bank Susila Bakti menjadi PT Bank Syariah Sakinah berdasarkan Akta Notaris: Ny. Machrani M.S. SH, No. 29 pada tanggal 19 Mei 1999. Kemudian melalui Akta No. 23 tanggal 8 September 1999 Notaris: Sutjipto, SH nama PT Bank Syariah Sakinah Mandiri diubah menjadi PT Bank Syariah Mandiri.

Pada tanggal 25 Oktober 1999, Bank Indonesia melalui Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 1/24/KEP.BI/1999 telah memberikan ijin perubahan kegiatan usaha konvensional menjadi kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah kepada PT Bank Susila Bakti. Selanjutnya dengan Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999 tanggal 25 Oktober 1999, Bank Indonesia telah menyetujui perubahan nama PT Bank Susila Bakti menjadi PT Bank Syariah Mandiri.

Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertama beroperasinya PT Bank Syariah Mandiri dan Kantor Cabang Bandung merupakan Kantor Cabang pertamanya. Kelahiran Bank Syariah

Mandiri merupakan buah usaha bersama dari para perintis bank syariah di PT Bank Susila Bakti dan Manajemen PT Bank Mandiri yang memandang pentingnya kehadiran bank syariah dilingkungan PT Bank Mandiri (Persero).

PT Bank Syariah Mandiri hadir sebagai bank yang mengkombinasikan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani yang melandasi operasinya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan PT Bank Syariah Mandiri sebagai alternatif jasa perbankan di Indonesia.

### **3.1.2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri**

#### **3.1.2.1. Visi Bank Syariah Mandiri**

“Memimpin pengembangan peradaban ekonomi yang mulia”

#### **3.1.2.2. Misi Bank Syariah Mandiri**

1. Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
2. Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM.
3. Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
4. Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.
5. Mengembangkan nilai-nilai syariah universal.

#### **3.1.3. Nilai-nilai Perusahaan**

Setelah melalui proses yang melibatkan seluruh jajaran pegawai sejak pertengahan 2005, lahirlah nilai-nilai perusahaan yang baru yang disepakati bersama untuk di-shared oleh seluruh pegawai Bank Syariah Mandiri yang disebut

*Shared Values* Bank Syariah Mandiri. *Shared Values* Bank Syariah Mandiri disingkat “ETHIC”.

1. *Excellence*

Mencapai hasil yang mendekati sempurna (*perfect result-oriented*).

2. *Teamwork*

Mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi.

3. *Humanity*

Mengembangkan kepedulian terhadap kemanusiaan dan lingkungan.

4. *Integrity*

Berperilaku terpuji, bermartabat, dan menjaga etika profesi.

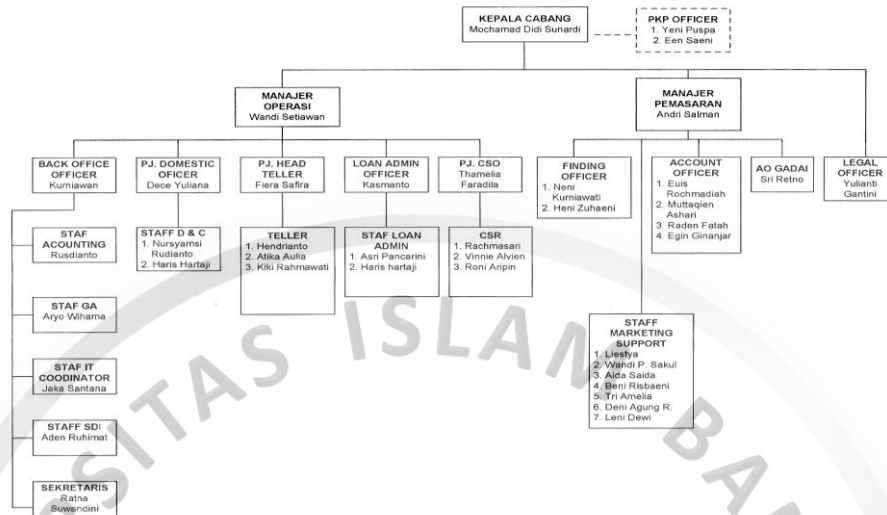
5. *Customer Focus*

Mengembangkan kesadaran tentang pentingnya nasabah dan berupaya melampaui harapan nasabah (internal dan eksternal).

### **3.1.4 Kepemilikan Saham Bank Syariah Mandiri**

1. PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. : 231.648.712 lembar saham (99,9%)
2. PT Mandiri Sekuritas : 1 lembar saham (0,000001%)

### 3.1.5 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Dago Bandung



**Gambar 3.1**  
**Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Cabang Bandung**

### 3.1.6 Produk dan Jasa Layanan

#### 3.1.6.1 Produk *Consumer Banking*

##### 1 Tabungan

###### a. Tabungan Berencana BSM

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

###### b. Tabungan Simpatik BSM

Tabungan berdasarkan prinsip wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati. Akad yang digunakan adalah akad *Wadiah*.

###### c. Tabungan BSM

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat.

###### d. Tabungan BSM Dollar

Tabungan dalam mata uang Dollar (USD) dan penarikan dan setoran bulanan tetap (*installment*) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi.

**e. Tabungan Mabruur BSM**

Tabungan dalam mata uang rupiah yang bertujuan membantu masyarakat muslim dalam merencanakan ibadah haji & umrah, tabungan ini dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah*.

**f. Tabungan Kurban BSM**

Tabungan dalam mata uang rupiah yang bertujuan membantu nasabah dalam perencanaan dan pelaksanaan ibadah kurban dan aqiqah. Dalam pelaksanaannya bekerja sama dengan Badan Amil Qurban. Akad yang digunakan adalah akad *mudharabah muthlaqah*

**g. Tabungan BSM Investa Cendekia**

Tabungan berjangka dalam valuta rupiah dengan jumlah setoran bulanan tetap (*installment*) yang dilengkapi perlindungan asuransi.

**3.1.6.2 Deposito**

**a. Deposito BSM**

Produk investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah*.

**b. Deposito BSM Valas**

Produk investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang dollar yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah*.

**3.1.6.3 Giro**

**a. Giro BSM EURO**

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Euro yang disediakan bagi nasabah perorangan atau perusahaan/badan hukum dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yaddhamanah*.

**b. Giro BSM**

Sarana penyimpanan dana yang disediakan bagi nasabah dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yaddhamanah*.

**c. Giro BSM Valas**

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang US Dollar yang disediakan bagi nasabah perusahaan/badan hukum dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yaddhamanah* untuk perseorangan atau non-perorangan.

**d. Giro BSM Singapore Dollar**

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Singapore Dollar yang disediakan bagi nasabah perorangan atau perusahaan/badan hukum dengan pengelolaan berdasarkan prinsip *wadiah yaddhamanah*

**3.1.6.4 Obligasi**

**Obligasi Bank Syariah Mandiri (*Mudharabah*)**

Surat berharga jangka panjang berdasar prinsip syariah yang mewajibkan *Emiten* (Bank Syariah Mandiri) untuk membayar Pendapatan Bagi Hasil/Kupon dan membayar kembali Dana Obligasi Syariah pada saat jatuh tempo.

**3.1.6.5 Produk Pembiayaan**

### **1. Pembiayaan Resi Gudang**

Pembiayaan transaksi komersial dari suatu komoditas/produk yang diperdagangkan secara luas dengan jaminan utama berupa komoditas/produk yang dibiayai dan berada dalam suatu gudang atau tempat yang terkontrol secara *independen (independently controlled warehouse)*.

### **2. BSM Customer Network Financing**

BSM Customer Network Financing selanjutnya disebut BSM-CNF adalah fasilitas pembiayaan modal kerja yang diberikan kepada Nasabah (agen, dealer, dan sebagainya) untuk pembelian persediaan/*inventory* barang dari Rekanan (ATPM, produsen/distributor, dan sebagainya) yang menjalin kerjasama dengan bank.

### **3. PKPA**

Pembiayaan kepada Koperasi Karyawan untuk Para Anggotanya (PKPA) adalah penyaluran pembiayaan melalui koperasi karyawan untuk pemenuhan kebutuhan konsumen para anggotanya (kolektif) yang mengajukan pembiayaan kepada koperasi karyawan.

### **4. Pembiayaan Edukasi BSM**

Pembiayaan jangka pendek dan menengah yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan uang masuk sekolah/ perguruan tinggi/ lembaga pendidikan lainnya atau uang pendidikan pada saat



pendaftaran tahun ajaran/semester baru berikutnya dengan akad *ijarah*.

#### **5. BSM Implan**

BSM Implan adalah pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan/Kopkar yang pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok).

#### **6. Pembiayaan Griya BSM**

Pembiayaan Griya BSM adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumtif), baik baru maupun bekas, di lingkungan *developer* maupun *non developer*.

#### **7. Pembiayaan Griya BSM Optima**

Pembiayaan pemilikan rumah dengan tambahan benefit berupa adanya fasilitas pembiayaan tambahan yang dapat diambil nasabah pada waktu tertentu sepanjang coverage atas agunannya masih dapat meng-cover total pembiayaannya dan dengan memperhitungkan kecukupan debt to service ratio Nasabah.

#### **8. Pembiayaan Griya BSM Bersubsidi**

Pembiayaan Griya BSM Bersubsidi adalah pembiayaan untuk pemilikan atau pembelian rumah sederhana sehat (RS Sehat/RSH) yang dibangun oleh pengembang dengan dukungan fasilitas subsidi uang muka dari pemerintah.

## 9. Pembiayaan Umrah

Pembiayaan Umrah adalah pembiayaan jangka pendek yang digunakan untuk memfasilitasi kebutuhan biaya perjalanan umrah seperti namun tidak terbatas untuk tiket, akomodasi dan persiapan biaya umrah lainnya dengan akad *ijarah*.

## 10. Pembiayaan Griya BSM DP 0%

Pembiayaan Griya BSM DP 0% adalah pembiayaan untuk pembelian rumah tinggal (konsumer), baik baru maupun bekas di lingkungan *developer* maupun *non developer* tanpa dipersyaratkan adanya uang muka bagi nasabah (nilai pembiayaan 100% dari nilai taksasi).

## 11. Gadai Emas BSM

Gadai Emas BSM merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat.

## 12. Pembiayaan Mudharabah BSM

Pembiayaan *mudharabah* BSM adalah pembiayaan dimana seluruh modal kerja yang dibutuhkan nasabah ditanggung oleh bank. Keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati.

## 13. Pembiayaan Murabahah BSM

Pembiayaan *murabahah* BSM adalah pembiayaan berdasarkan

akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati.

#### **14. Pembiayaan Musyarakah BSM**

Pembiayaan khusus untuk modal kerja, dimana dana dari pihak bank merupakan bagian dari modal usaha nasabah dan keuntungan dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati.

#### **15. Pembiayaan Talangan Haji BSM**

Pembiayaan Talangan Haji BSM merupakan pinjaman dana talangan dari bank kepada nasabah khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh kursi/seat haji dan pada saat pelunasan BPIH.

Akad yang digunakan adalah akad *Qardh wal Ijarah*. Yaitu akad pemberian pinjaman dari bank untuk nasabah yang disertai dengan penyerahan tugas agar bank menjaga barang jaminan yang diserahkan.

#### **16. Pembiayaan dengan Agunan Investasi Terikat**

Investasi Terikat Syariah Mandiri adalah suatu produk yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* dengan karakteristik sebagai berikut:

- a. *Investor (shahibul maal)* menginvestasikan dananya kepada Bank disertai dengan pernyataan bahwa investasi tersebut

dijaminkan kepada Bank atas pembiayaan yang diberikan oleh Bank kepada Pelaksana Usaha tertentu.

- b. Atas investasi tersebut, *Investor* memperoleh *return* dari pembiayaan yang diberikan oleh Bank kepada Pelaksana Usaha tertentu.

### **17. Pembiayaan kepada Pensiunan**

Pembiayaan kepada Pensiunan merupakan penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan).

### **18. Pembiayaan Peralatan Kedokteran**

Pembiayaan Peralatan Kedokteran adalah pemberian fasilitas pembiayaan kepada para profesional di bidang kedokteran/kesehatan untuk pembelian peralatan kedokteran.

#### **3.1.6.6 Produk Jasa Layanan Perbankan**

Dalam jasa produk layanan perbankan Bank Syariah Mandiri, dibagi menjadi tiga kategori yaitu :

##### **1. Jasa Produk**

###### **a. BSM Card**

BSM Card merupakan sarana untuk melakukan transaksi penarikan, pembayaran, dan pemindahbukuan dana pada ATM BSM, ATM Mandiri, jaringan ATM Prima-BCA dan ATM Bersama, serta ATM Bankcard. BSM Card juga berfungsi sebagai

kartu Debit yang dapat digunakan untuk transaksi belanja di seluruh merchant yang menggunakan EDC Prima-BCA.

**b. Sentra Bayar BSM**

Sentra Bayar BSM merupakan layanan bank dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan.

**c. BSM SMS Banking**

BSM SMS Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan melakukan berbagai transaksi perbankan.

**d. BSM Mobile Banking GPRS**

BSM Mobile Banking GPRS (MBG) adalah saluran distribusi Bank untuk mengakses rekening yang dimiliki nasabah melalui teknologi GPRS dengan sarana telepon seluler (ponsel).

“Beragam Transaksi Perbankan (non-tunai) dalam Genggaman”

BSM *Mobile Banking* GPRS (MBG) memudahkan Anda dalam melakukan transaksi perbankan dengan teknologi GPRS di ponsel Anda. Kini, dilengkapi fitur untuk melakukan transfer *real time* antar bank dengan biaya pulsa paling murah.

**1. Keunggulan Layanan MBG::**

- a. Kenyamanan bertransaksi kapan dan dimana saja
- b. Kemudahan melakukan transaksi seperti di ATM
- c. Biaya transaksi paling murah, kurang dari Rp50,-.

**2. Ragam layanan transaksi**

- a. Cek saldo

- b. Ganti PIN ATM
- c. Informasi mutasi rekening hingga 20 transaksi
- d. Informasi NAB Reksadana MISB dan MITRA Syariah
- e. Pemindahbukuan antar rekening BSM
- f. Transfer uang antar bank secara *real time* melalui jaringan ATM Bersama dan Prima-BCA
- g. Pembayaran zakat dan infaq
- h. Pembayaran premi Asuransi Takaful
- i. Layanan Kalimat Inspiratorial.

### 3. Syarat mendapatkan layanan MBG

- a. Memiliki rekening tabungan atau giro BSM
- b. Memiliki BSM Card
- c. Menggunakan kartu ponsel berbasis GSM dan tersedia fasilitas *GPRS*
- d. Menggunakan ponsel berfasilitas *GPRS*
- e. Mengisi formulir permohonan BSM MBG
- f. Menunjukkan bukti asli identitas diri yang sah (KTP, SIM, Paspor, KIMS) dan bukti kepemilikan pemegang rekening.
- g. Apabila nasabah telah memenuhi syarat maka sebagai tanda persetujuannya Bank akan memberikan kode aktivasi yang harus dimasukkan ke ponsel oleh Bank.

### e. BSM Pooling Fund

BSM Pooling Fund adalah fasilitas yang disediakan oleh Bank yang memudahkan nasabah untuk mengatur/mengelola dana disetiap rekening yang dimiliki nasabah secara otomatis sesuai keinginan nasabah.

**f. BSM Net Banking**

“Satu Sentuhan untuk Beragam Kemudahan”

BSM Net Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi internet yang memberikan kemudahan melakukan berbagai transaksi perbankan.

**g. Jual Beli Valas BSM**

Pertukaran mata uang rupiah dengan mata uang asing atau mata uang asing dengan mata uang asing lainnya yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri dengan nasabah.

**h. BSM Electronic Payroll**

Pembayaran gaji karyawan institusi melalui teknologi terkini Bank Syariah Mandiri secara mudah, aman dan fleksibel.

**1. Jasa Operasional**

**a. Kliring BSM**

Penagihan *warkat* bank lain di mana lokasi bank tertariknya berada dalam satu wilayah *kliring*.

**b. Layanan Kiriman Uang Domestik dan Luar Negeri *Western Union***

Jasa pengiriman uang/penerimaan kiriman uang secara cepat (*real time on line*) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (domestik).

**c. Inkaso BSM**

Penagihan warkat bank lain di mana bank tertariknya berbeda wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah.

**d. BSM Intercity Clearing**

Jasa penagihan warkat (cek/bilyet giro valuta rupiah) bank di luar wilayah kliring dengan cepat sehingga nasabah dapat menerima danan hasil tagihan cek atau bilyet giro tersebut pada keesokan harinya.

**e. BSM RTGS (*Real Time Gross Settlement*)**

Jasa transfer uang valuta rupiah antar bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda secara *real time*. Hasil transfer efektif dalam hitungan menit

**f. Transfer Dalam Kota(LLG)**

Jasa pemindahan dana antar bank dalam satu wilayah kliring lokal.

**g. Transfer Valas BSM**

Transfer valas terdiri dari:

1. Transfer ke luar yaitu pengiriman valas dari nasabah BSM ke nasabah bank lain baik dalam maupun luar negeri



2. Transfer masuk yaitu pengiriman valas dari nasabah baik lain baik dalam maupun luar negeri ke nasabah BSM.

**h. Pajak Online BSM**

Memberikan kemudahan kepada wajib pajak untuk membayar kewajiban pajak (bukan dalam rangka pembayaran pajak *import*) secara otomatis dengan mendebet rekening atau secara tunai.

**i. Pajak Import BSM**

Memberikan kemudahan kepada *importir* untuk membayar pajak barang dalam rangka *import* secara *on-line* sebagai syarat untuk mengeluarkan barangnya dari gudang kantor bea dan cukai.

**j. Referensi Bank BSM**

Surat Keterangan yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri atas dasar permintaan dari nasabah untuk tujuan tertentu.

**k. BSM Standing Order**

Fasilitas kemudahan yang diberikan Bank Syariah Mandiri kepada nasabah yang dalam transaksi financialnya harus memindahkan dari suatu rekening ke rekening lainnya secara berulang-ulang. Dalam pelaksanaannya nasabah memberikan instruksi ke bank hanya satu kali saja.

### **3.2 Komunikasi Pemasaran Syariah Tabungan Qurban di Bank Syariah Mandiri KCU Dago**

Komunikasi Pemasaran Syariah terhadap Jumlah Rekening Tabungan Qurban di Bank Syariah Mandiri KCU Dago adalah dengan menggunakan dana

atau biaya promosi secara luas dan menyeluruh seperti menggunakan media internet yaitu dengan memanfaatkan *fan-page* pada situs jejaring social dan dengan strategi-strategi lainnya seperti :

1. Periklanan : berupa iklan, banner, brosur dan poster
2. Personal Selling : terdapat SFE ( *Sales Funding Executive*) di BSM KCU Dago dalam mempromosikan Tabungan Qurban kepada masyarakat dengan cara mengisi acara-acara majlis/komunitas/arisan dan lain-lain.
3. Promosi penjualan : kalender, kaos, mug, boneka, dan buku agenda.
4. Publisitas : Radio K-Lite 107,1 FM, koran-koran lokal seperti Tribun Jabar dan Radar Bandung, dan situs internet jejaring social.

### **3.3 Peningkatan Jumlah Nasabah**

Adanya produk Tabungan Qurban di Bank Syariah Mandiri KCU Dago berharap dapat mencapai tujuan sesuai dengan harapan bank dapat meningkatkan jumlah nasabah yang membuka rekening Tabungan Qurban. Adapun perkembangan jumlah nasabah yang membuka rekening Tabungan Qurban di BSM KCU Dago adalah sebagai berikut :

**Tabel 3.1**

**Jumlah Nasabah Tabungan Qurban di BSM KCU Dago periode 2011-2014**

<b>Tahun</b>	<b>Jumlah Rekening Tabungan Qurban BSM</b>
2011	384 orang
2012	388 orang
2013	723 orang
2014	1364 orang

Sumber : Data BSM KCU Dago yang telah diolah<sup>36</sup>

Pada tahun 2011 BSM KCU Dago mendapatkan jumlah rekening tabungan sebanyak 384 rekening, tahun 2012 BSM KCU Dago mendapatkan jumlah rekening tabungan qurban sebanyak 388 rekening, tahun 2013 BSM KCU Dago mendapatkan jumlah rekening tabungan qurban sebanyak 723 rekening, kemudian di tahun 2014 BSM KCU Dago mendapatkan jumlah rekening tabungan qurban sebanyak 1364 rekening.

---

<sup>36</sup> Wawancara dengan Staff Funding BSM KCU Dago Bapak Hendi pada tanggal 30 september 2014