BAB III
PRODUK *E-MONEY* (UANG ELEKTRONIK) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI JAKARTA

A. Gambaran Umum Tentang PT Bank Syariah Mandiri

1. Sejarah Berdirinya PT Bank Syariah Mandiri

Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk di panggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia.[1]

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

[1] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

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

Sebagai tindak lanjut dari keputusan *merger,* Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah *(dual banking system).*[2]

Tim Pengembangan Perbankan Syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, Tim Pengembangan Perbankan Syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya, sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.[3]

---

[2] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.
[3] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.

PT Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.[4]

2. **Visi Dan Misi PT Bank Syariah Mandiri**

Visi

"Bank Syariah Terdepan Dan Modern"

Bank Syariah terdepan: menjadi bank syariah yang selalu unggul diantara pelaku industri perbankan syariah di Indonesia pada segmen consumer, micro, SME, commercial, dan corporate.

[4] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Bank Syariah modern: menjadi bank syariah dengan sistem layanan dan teknologi mutakhir yang melampaui harapan nasabah.

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.[5]

3. Produk-Produk Dan Akad Dalam Bank Syariah Mandiri

a. Tabungan BSM

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di konter BSM atau melalui ATM, Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah.*[6]

[5] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.
[6] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b. BSM Tabungan Simpatik

c. Tabungan berdasarkan prinsip *wadiah* yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati, Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadiah.*

d. BSM Tabungan Investa Cendekia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (installment) dan dilengkapi dengan perlindungan asuransi, Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah.*

e. BSM Tabungan Berencana

Tabungan berjangka yang memberikan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian pencapaian target dana yang telah ditetapkan, Berdasarkan prinsip syariah *mudharabah muthlaqah.*

f. BSM Tabungan Dollar

Tabungan dalam mata uang dollar (USD) yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan BSM, Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadi'ah yad dhamanah.[7]

g. BSM Tabungan Pensiun

Tabungan Pensiun BSM adalah simpanan dalam mata uang rupiah, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang disepakati. Produk ini merupakan hasil kerjasama BSM dengan PT Taspen yang diperuntukkan bagi

[7] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

pensiunan pegawai negeri Indonesia, Dikelola dengan prinsip mudharabah mutlaqah.

h. BSM Tabunganku

Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadhi'ah yad dhamanah.

i. BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah.

j. BSM Giro Valas

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang US Dollar untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah untuk perorangan atau non-perorangan.

k. BSM Deposito

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan prinsip *Mudharabah Muthlaqah* untuk perorangan dan non-perorangan.[8]

[8] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

l. Pembiayaan Edukasi BSM

Pembiayaan Edukasi BSM adalah 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.

m. Pembiayaan Kepada Pensiun

Pembiayaan kepada Pensiunan merupakan penyaluran fasilitas pembiayaan konsumer (termasuk untuk pembiayaan multiguna) kepada para pensuinan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh bank setiap bulan (pensiun bulanan). Akad yang digunakan adalah akad murabahah atau ijarah.

n. Pembiayaan Griya BSM

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

o. BSM Electronic Payroll

Pembayaran gaji karyawan institusi melalui teknologi terkini Bank Syariah Mandiri secara mudah, aman dan fleksibel.[9]

[9] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

p. BSM E-Money

BSM E-Money adalah kartu prabayar berbasis *smart card* yang diterbitkan oleh BSM bekerjasama dengan Bank Mandiri.

q. BSM Gadai Emas

Gadai Emas BSM merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat, Akad yang digunakan adalah akad *Qardh* dalam rangka *Rahn,* Biaya pemeliharaan menggunakan akad *ijarah.*

r. BSM Tabungan Mabrur

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji & umrah, Berdasarkan prinsip syariah dengan akad *mudharabah muthlaqah.*[10]

B. Penggunaan Uang Elektronik (*e-money*) Bank Syariah Mandiri

1. Mekanisme Transaksi Uang Elektronik (E-Money)

Uang elektronik (*e-money*) adalah kartu prabayar berbasis smart card yang diterbitkan oleh bank Mandiri bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri. Adapun mekanisme transaksi uang elektronik (*e-money*) di Bank Syariah Mandiri sebagai berikut:[11]

[10] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 5 Agustus 2017.
[11] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. Nasabah/ konsumen membeli kartu *e-money* tersebut kepada pihak Bank Syariah Mandiri, yang mana dalam pembelian kartu *e-money* tersebut tidak harus nasabah Bank Syariah Mandiri, artinya selain nasabah BSM pun dapat memiliki kartu tersebut.

b. Nasabah/ konsumen membayar sejumlah Rp. 20.000 untuk mendapatkan kartu *e-money* tersebut, dalam pembelian tersebut nasabah/ konsumen belum mendapatkan saldo di dalam kartu *e-money* tersebut, jika nasabah/konsumen menginginkan saldo maka nasabah/konsumen dapat mengisi saldo (minimal Rp. 50.000 dan maksimal Rp. 100.000) di BSM ataupun di tempat tertentu yang bekerjasama dengan BSM.

c. Setelah nasabah mendapatkan kartu e-money tersebut dan sudah terdapat saldo di dalam kartu e-money, maka selanjutnya nasabah dapat melakukan transaksi pembayaran di merchant yang telah bekerjasama dengan BSM.[12]

2. Uang Elektronik (*e-money*) Di Bank Syariah Mandiri

BSM E-Money adalah kartu prabayar berbasis smart card yang diterbitkan oleh BSM bekerjasama dengan Bank Mandiri.

[12] Hendri Suhendi, *wawancara,* Jakarta 12 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. Manfaat

1. Mudah dan praktis dalam melakukan transaksi harian, tidak perlu membawa uang tunai dan direpotkan oleh uang kembalian.[13]
2. Waktu yang diperlukan untuk menyelesaikan suatu transaksi dengan *e-money* dapat dilakukan jauh lebih singkat dibandingkan transaksi dengan kartu kredit atau kartu debit, karena tidak harus memerlukan proses otorisasi online.

b. Ketentuan produk

1. Persyaratan

   Memiliki rekening tabungan atau giro di BSM

2. Harga

   Harga kartu BSM E-Money Rp.20.000/kartu

3. Fitur

   Nasabah pemegang BSM E-Money dapat melakukan transaksi pembayaran di Merchant yang telah bekerja sama dengan Bank Mandiri yaitu dengan fitur sebagai berikut:

   a. Isi ulang (top up), cek saldo, update saldo dan cetak histori transasksi BSM E-Money menggunakan BSM Card atau Mandiri Debit di ATM Mandiri, EDC Mandiri Cabang BSM, Cabang Mandiri dan Merchant Mandiri yang bertanda khusus E-Money

[13] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 7 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b. Merchant Mandiri sebagai berikut:[14]

Merchant	Keterangan	
Tol	Kota	Ruas Tol
	Jabodetabek & Bandung	• Dalam Kota Jakarta • Cawang-Tomang-Cengkareng • Cawang-Tanjung Priok-Pluit • Jakarta-Cikampek-Purbaleunyi • Jagorawi • Cinere-Jagorawi (Cijago) • Jakarta Outer Ring Road(JORR) Pondok Ranji-Rorotan • Jakarta Outer Ring Road W2 (JORR W2) Meruya-Ulujami • Jakarta-Tangerang • Jakarta Lingkar Barat Satu (JLB) Kayu Besar-Meruya • Cikupa-Merak • Bogor Outer Ring Road(BORR)
	Cirebon	Palimanan-Kanci (Palikanci)
	Semarang	Semarang-Bawen
	Surabaya	Surabaya-Gempol
	Medan	Belawan-Medan-Tanjung Morawa (Belmera)
	Bali	Nusa Dua-Ngurah Rai-Benoa (Bali Mandara)
Bus	Trans Jakarta, Trans Jogja, Batik Solo Trans	
Kereta	Commuterline Jabodetabek, Railink Medan	
Parkir	Secure Parking (selected area) Quality Parking (selected area)	
Bahan bakar minyak (BBM)	SPBU Pertamina berlogo BSM E-Money	
Belanja	Indomaret, Alfamaret, Alfamidi, Lawson, Circle-K, Superindo, 7-Eleven, Hypermart, Family Mart	
Restoran	Solaria, Excelso, Es Teller 77, Holland Bakery	
Rekreasi	Amazone,Waterboom Cikarang, Wonder Water World Medan	

c. Merchant lainnya akan dikembangkan di kemudian hari.

[14] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 7 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

d. Maksimal saldo Rp.1.000.000,- (sesuai ketentuan Bank Indonesia)

e. Dapat dipindahtangankan

f. Saldo tersimpan pada chip sehingga pada saat transaksi tidak diperlukan tanda tangan dan PIN

Biaya transaksi top up / isi ulang menggunakan BSM Card

a. Di ATM Mandiri: Rp.2.000

b. Di EDC Mandiri: Rp.6.500[15]

Cara top-up / isi ulang

a. Cara Isi Ulang Kartu BSM e-money di ATM Mandiri

Menggunakan BSM Card

a. Masukkan BSM Card di ATM Mandiri

b. Masukkan PIN BSM Card

c. Pilih menu Transaksi Lainnya

d. Pilih menu Lainnya

e. Pilih menu Mandiri E-Money

f. Pilih nominal isi ulang yang tersedia pada tombol atau jumlah lainnya

g. Konfirmasi jumlah nominal isi ulang, jika sudah sesuai tekan "Ya"

[15] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 7 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

h. Tempelkan kartu BSM E-Money pada reader bertanda e-money
i. Pilih jenis rekening
j. Transaksi berhasil, kertas struk keluar dan saldo kartu BSM E-Money bertambah
k. Simpan struk sebagai bukti transaksi[16]

Menggunakan kartu mandiri debit

a. Masukkan kartu Debit Mandiri di ATM Mandiri
b. Masukkan PIN Debit Mandiri
c. Pilih menu uang elektronik
d. Pilih menu Mandiri E-Money
e. Pilih menu isi ulang
f. Pilih nominal isi ulang yang tersedia pada tombol atau jumlah lainnya
g. Konfirmasi jumlah nominal isi ulang, jika sudah sesuai tekan "Ya"
h. Tempelkan kartu BSM E-Money pada reader bertanda e-money
i. Transaksi berhasil, kertas struk keluar dan saldo kartu BSM E-Money bertambah
j. Simpan struk sebagai bukti transaksi[17]

[16] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 7 Agustus 2017.
[17] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 7 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Cara Isi Ulang Kartu BSM e-money di EDC Cabang BSM/Bank Mandiri atau Merchant Retail menggunakan BSM Card

a. Tekan Menu
b. Pilih Prepaid, tekan OK
c. Pilih Top Up, tekan OK
d. Pilih nominal isi ulang yang tersedia pada tombol atau jumlah lainnya
e. Pilih source "ATM Bersama"
f. Gesek BSM Card pada mesin edc mandiri
g. Cek kebenaran transaksi, jika sudah sesuai masukkan PIN BSM Card
h. Tempelkan kartu BSM E-Money pada reader bertanda e-money
i. Transaksi berhasil, kertas struk keluar dan saldo kartu BSM E-Money bertambah

Menggunakan kartu mandiri debit

a. Tekan Menu
b. Pilih Prepaid, tekan OK
c. Pilih Top Up, tekan OK
d. Pilih nominal isi ulang yang tersedia pada tombol atau jumlah lainnya
e. Pilih source "Mandiri"
f. Gesek BSM Card pada mesin edc mandiri

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

g. Cek kebenaran transaksi, jika sudah sesuai masukkan PIN BSM Card

h. Tempelkan kartu BSM E-Money pada reader bertanda e-money

i. Transaksi berhasil, kertas struk keluar dan saldo kartu BSM E-Money bertambah.[18]

Prosedur pengaduan BSM E-Money

Dalam hal terdapat pertanyaan atau sengketa/dispute transaksi isi ulang BSM E-Money menggunakan BSM Card maka Pemegang Kartu dapat mengajukan pengaduan baik secara tertulis dan/atau lisan ke BSM Call 14040 dan Mandiri Call 14000 atau Cabang BSM dan Bank Mandiri terdekat.[19]

3. **Konsekuensi Penggunaan Dan Resiko Kehilangan Uang Elektronik (*E-Money*)**

Uang elektronik (*e-money*) menawarkan kemudahan dan kecepatan dalam melakukan transaksi, namun kartu *e-money* pun memiliki konsekuensi dan resiko. Dalam penggunaan kartu *e-money* tersebut konsumen harus menerima resiko dalam hal keamanan, ketika pembayaran berlangsung tidak adanya proses otorisasi untuk meningkatkan resiko keamanan yang ditanggung oleh pihak pengguna/pemilik kartu. Proses pembayaran hanya dilakukan dengan

[18] www.syariahmandiri.co.id diakses pada tanggal 7 Agustus 2017.
[19] Ibid.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menempelkan *kartu e-money* pada alat scan yang disediakan, tanpa melalui proses otorisasi berupa PIN atau proses otorisasi transasksi lainnya.[20]

Penggunaan kartu *e-money* memang mudah dan cepat dalam melakukan transaksi, namun dibalik kemudahan penggunaannya ternyata terdapat resiko yang harus ditanggung oleh pengguna. Resiko yang ditanggung oleh pengguna tersebut ternyata cukup besar. Apabila pengguna kehilangan kartu *e-money*, kartu *e-money* yang dimilikinya dicuri, ataupun hal lain yang menyebabkan kepemilikan kartu berpindah dari pemilik kartu yang sah ke pemilik yang tidak sah, maka kartu *e-money* tersebut tetap dapat digunakan oleh pemilik yang tidak sah tersebut. Dalam hal ini, pengguna ataupun pemilik yang kehilangan kartu *e-money* tidak dapat melakukan upaya untuk memperjuangkan haknya atas kartu *e-money* tersebut. Pemilik yang kehilangan kartu *e-money* tidak dapat melakukan blokir pada kartu yang telah hilang, sehingga hal tersebut dinilai sangat merugikan pengguna kartu *e-money.*[21]

[20] Sukma Wijaya, *wawancara,,* Jakarta 15 Agustus 2017.
[21] Ivan Baruna, *wawancara,* Jakarta 20 Agustus 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id