

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Obyek Penelitian

1. Profil KSU BMT As Salam Demak

- a. Nama Koperasi : KSU BMT As Salam Demak
- b. Tanggal Berdiri : 10 Mei 2004
- c. Nomer Badan Hukum : 68/BH.Kop.11-03/X/2004
- d. Tanggal Badan Hukum: 28 Oktober 2004
- e. SIUP : 503.11.2/01465/III/2010
- f. NPWP : 02.771.831.1-515.000
- g. Alamat Kantor Pusat : Desa Mangunrejo 01/01Kebonagung Demak
- h. Alamat Kantor Cabang
 - 1) Cab. Mangunrejo : Mangunrejo RT 01/01 Kebonagung
 - 2) Cab. Sarimulyo : Sarimulyo RT 10/01 Kebonagung
 - 3) Cab. Kramat : Kramat RT 04/01 Dempet
 - 4) Cab. Sambung : Sambung RT 02/04 Godong
 - 5) Cab. Babad : Babad RT 05/03 Kebonagung
 - 6) Cab. Sidomulyo : Sidomulyo RT 04/02 Dempet
 - 7) Cab. Medini : Medini RT 08/02 Gajah Demak
- i. Nomer HP : 081390760223¹

2. Sejarah dan Perkembangan KSU BMT As Salam Demak

Awal berdirinya BMT As Salam Demak ialah adanya niat untuk menolong warga yang alami kesusahan dana dari bank dan diprioritaskan untuk warga pedesaan. Berangkat dari sebuah kerinduan untuk berjuang *fisabilillah*, mendayagunakan ekonomi umat dan dengan mengarah pada sabda Nabi Muhammad SAW jika sebaik-baik manusia ialah yang bisa memberi manfaat untuk seseorang, hal tersebut sebagai latar belakang berdirinya sebuah KSU BMT As Salam.

Koprasi Serba Usaha (KSU) BMT As Salam Demak awal mulanya adalah kegiatan simpan pinjam sederhana yang dikelola oleh para pendiri yaitu Bapak Ahmad Hanafi, Bapak Subekan, Bapak Sarwan Dan Bapak Kholil Rohman. Setelah beroperasi cukup lama dan dinilai dapat memberikan dampak yang positif terhadap kesejahteraan maka muncul inisiatif untuk mengembangkan kegiatan yang sudah dirintis dari bawah tersebut.

¹ Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022.

Dengan belajar dari koperasi-koperasi lain dan dengan bimbingan dan tuntunan dari Kantor Koperasi dan UKM, karena itu Koperasi Serba Usaha (KSU) BMT As Salam Demak bisa berdiri dengan keanggotaan warga sekitaran dan persisnya di tanggal 28 Oktober 2004 Koperasi Serba Usaha (KSU) BMT As Salam Demak mendapatkan legimitasi dari Dinas Koperasi dan UKM Kabupaten Demak dengan SK Nomor : 68/BH.Kop.11-03/X/2004 bernama KSU BMT As Salam yang berkedudukan di Dusun Mangunrejo 01/01 Kecamatan Kebonagung Kabupaten Demak.

Sejak didirikan di tahun 2004, BMT As Salam Demak terus beroperasi mulai dari tempat ataupun bangunan yang masih sederhana fasilitasnya. BMT As Salam telah berkembang begitu cepat dalam perjalanannya sehingga ditahun 2011 bisa mendirikan gedung bertingkat baru yang fasilitasnya sudah berstandar nasional selaku lembaga keuangan yang sanggup menawarkan layanan kepada masyarakat secara maksimal. Tidak hanya itu adanya teknologi serta zaman yang semakin cepat, BMT As Salam kini memakai program dari PT USSI Bandung terkait dengan jaringan internet serta program keuangan, dimana program tersebut sudah diakui dalam skala nasional oleh dunia keuangan untuk melakukan kegiatan serta transaksi keuangan disetiap harinya. Dengan demikian proses transaksi keuangan di KSU BMT As Salam Demak akan lebih mudah dan cepat.

Saat ini KSU BMT As Salam perkembangannya sudah sangat maju. Penempatan kantor diletakkan di pedesaan dengan alasan karena tujuan awal pendirian KSU BMT As Salam ini adalah untuk membantu masyarakat desa yang membutuhkan dana dan mengalami kesulitan dalam meminjam dana ke bank, khususnya adalah para petani. Selain itu tujuannya juga demi mewujudkan kehidupan keluarga dan masyarakat di sekitar BMT yang selamat, damai dan sejahtera serta meningkatkan semangat dan peran serta anggota masyarakat dalam suatu usaha dan kegiatan BMT.

Awal pendirian kantornya berada di desa Mangunrejo tempatnya masih berupa rumah dan setelah berkembang dan semakin pesat akhirnya dapat membangun kantor sendiri dan membuka cabang di berbagai desa. Sampai sekarang ini BMT AS SALAM memiliki 1 kantor pusat dan 7 kantor cabang, diantaranya: Kantor Pusat Mangunrejo, Kantor Cabang Mangunrejo, Kantor Cabang Sarimulyo, Kantor Cabang Kramat, Kantor Cabang

Sambung, Kantor Cabang Babad, Kantor Cabang Sidomulyo dan Kantor Cabang Medini.

3. Lokasi KSU BMT As Salam Demak

KSU BMT As Salam terletak di Desa Mangunrejo RT 01/ RW 01 Kecamatan Kebonagung Kabupaten Demak.

4. Visi Dan Misi KSU BMT As Salam Demak

a. Visi

Terwujudnya Koperasi Serba Usaha yang Mandiri, syariah dan tangguh yang berlandaskan amanah dalam pemberdayaan ekonomi umat sebagai sarana pengabdian terhadap Allah SWT.

b. Misi

- 1) Mengajak seluruh potensi yang ada dalam masyarakat dengan tanpa membedakan suku, ras, golongan dan agama agar dapat bersama-sama, bersatu padu dan beritikad baik dalam membangun skonomi kerakyatan secara bergotong royon dalam bentuk koperasi.
- 2) Membantu para petani pada khususnya baik kalangan kecil maupun menengah di dalam mobilitas permodalan demi kelancaran usaha sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan mereka.
- 3) Turut membantu pembangunan ekonomi dan menunjang pelaksanaan kegiatan usaha secara aktif dengan mengajak mitra usaha lainnya baik BUMN, swasta, perbankan maupun gerakan koperasi lainnya.²

5. Jadwal Kerja KSU BMT As Salam Demak

Table 4.1

Jadwal Kerja KSU BMT As Salam Demak

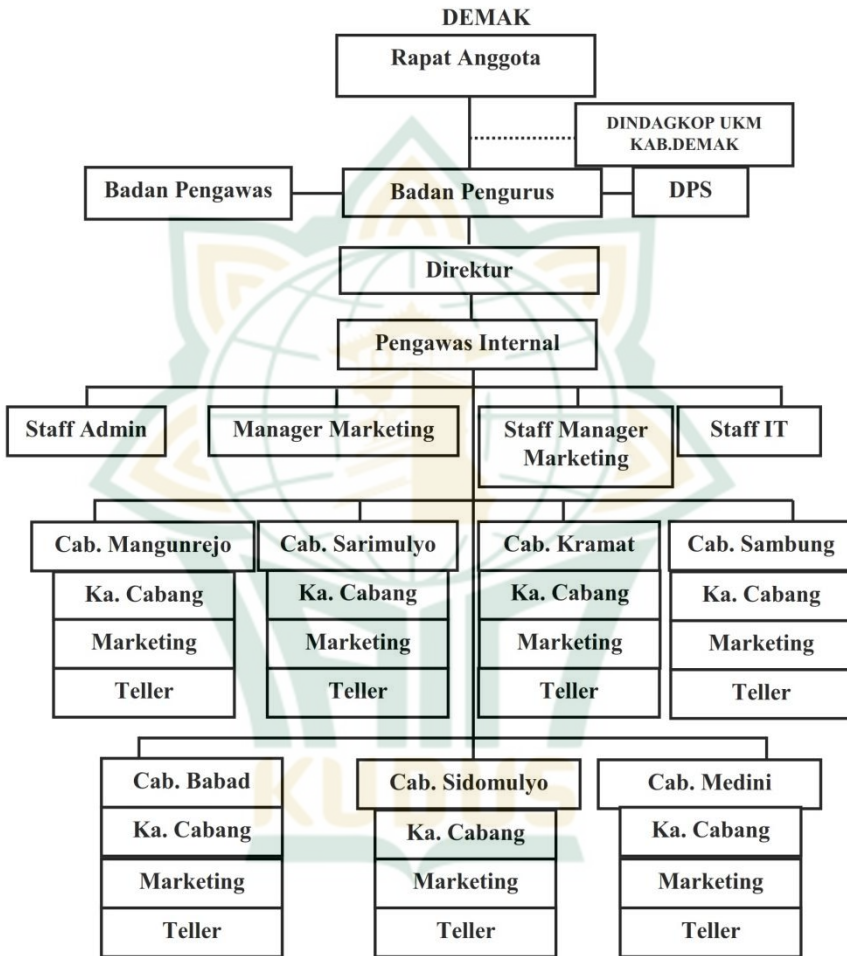
| Nomer | Hari | Waktu Mulai | Waktu Istirahat | Waktu selesai |
|-------|--------|-------------|-----------------|---------------|
| 1 | Senin | 08.00 | 12.00 - 13.00 | 16.00 |
| 2 | Selasa | 08.00 | 12.00 - 13.00 | 16.00 |
| 3 | Rabu | 08.00 | 12.00 - 13.00 | 16.00 |
| 4 | Kamis | 08.00 | 12.00 - 13.00 | 16.00 |
| 5 | Jumat | 08.00 | 12.00 - 13.00 | 16.00 |
| 6 | Sabtu | - | - | - |
| 7 | Minggu | - | - | - |

² Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022.

6. Struktur Organisasi KSU BMT As Salam Demak

Gambar 4.1

STRUKTUR ORGANISASI KSU BMT AS SALAM



Struktur organisasi diatas adalah susunan dari struktur organisasi yang terdapat pada KSU BMT As Salam Demak yang memiliki rincian karyawan sebagai berikut:

Table 4.2
Struktur Organisasi KSU BMT As Salam Demak

| Nomer | Nama | Jenis kelamin | Pendidikan | Jabatan |
|-----------|---------------------------------|---------------|------------|-------------------------|
| A. | KPO (Kantor Pusat) | | | |
| 1. | H. A. Hanafi | L | S1 | General Manager |
| 2. | H. Sarwan | L | S1 | Pengawas Internal |
| 3. | Subekan | L | SMA | Manager Marketing |
| 4. | Kholil Rohman | L | SMA | Staff Manager Marketing |
| 5. | Uswatun Ni'mah | P | S1 | Staff Admin |
| 6. | Slamet Karyadi | L | S1 | Staff IT |
| B. | Kantor Cabang Mangunrejo | | | |
| 1. | Masruah | P | SMA | Kepala Cabang |
| 2. | Dewi Mufarrikkah | P | S1 | Marketing |
| 3. | Azwar Anas | L | S1 | Marketing |
| 4. | Nadia Ahsindina | P | S1 | Teller |
| C. | Kantor Cabang Sarimulyo | | | |
| 1. | Margiyanto | L | SMA | Kepala Cabang |
| 2. | Muayanah | P | SMK | Marketing |
| 3. | Ahmad Mikhail B | L | S1 | Marketing |
| 4. | Eka Wardani | P | S1 | Teller |
| D. | Kantor Cabang Kramat | | | |
| 1. | Nur Salim | L | SMA | Kepala Cabang |
| 2. | Moh. Nurul Huda | L | SMA | Marketing |
| 3. | Ni'matus Sa'diyah | P | S1 | Teller |
| 4. | Mar'atus Sholihah | P | S1 | Customer Servis |
| E. | Kantor Cabang Sambung | | | |
| 1. | Inarotun | P | SMA | Kepala Cabang |
| 2. | Salma mualifina | P | S1 | Marketing |
| 3. | Miftakhul Munir | L | SMA | Marketing |
| 4. | Muntamah | P | S1 | Teller |
| F. | Kantor Cabang Babad | | | |
| 1. | Rini Wahyuningsih | P | D3 | Kepala Cabang |
| 2. | Ferry Taurisno | L | S1 | Marketing |
| 3. | Amilatun Nihriroh | P | S1 | Teller |
| G. | Kantor Cabang Sidomulyo | | | |
| 1. | Suyuthi | L | S1 | Kepala Cabang |
| 2. | H. Siswandi | L | S1 | Marketing |
| 3. | Septiana Chyntia Dewi | P | S1 | Teller |
| H. | Kantor Cabang Medini | | | |
| 1. | Ulin Nuriyah | P | S1 | Kepala Cabang |
| 2. | Muqorobin | L | S1 | Marketing |
| 3. | Sigma Febby Anisa | P | S1 | Teller |

7. Produk-Produk KSU BMT As Salam Demak

a. Produk Simpanan

1) Simpanan Tabungan Harian As Salam (TARISSA)

Simpanan tabungan harian As Salam dipersingkat dengan simpanan sebagai produk simpanan dari KSU BMT As Salam Demak yang digunakan untuk perseorangan atau instansi dengan tujuan investasi yang penyimpanan dan pengambilannya bisa dilaksanakan setiap saat dengan nisbah sebesar 0,5% /bulan.

Cara bergabung sebagai anggota baru simpanan cukup mendaftarkan diri dan deposit Rp. 10.000 sebagai biaya keanggotaan. Anggota yang tergabung dengan simpanan akan mendapat buku tabungan sebagai pertanda bukti pemilikan rekening. Uang simpanan bisa diambil kapan pun jika diperlukan oleh pemiliknya. Langkah ambil uang simpanan dapat tiba langsung ke kantor KSU BMT As Salam Demak.

2) Simpanan As Salam Simpanan Berjangka (ASSIBA)

Simpanan As Salam Simpanan Berjangka dipersingkat dengan simpanan Assiba atau deposito berjangka sebagai uang titipan wadiah yang digunakan dalam pendistribusian dana ke orang atau badan usaha yang memerlukan dana dalam usaha produktif atau pihak yang memerlukan dana dengan mekanisme bagi hasil yang hendak dilaksanakan tiap bulannya.

Simpanan Assiba tidak bisa diambil setiap waktu namun bisa diambil dalam periode saat yang sudah disetujui di awalnya kesepakatan. Periode waktu Assiba yang disiapkan oleh KSU BMT As Salam Demak diawali dari tiga bulan dengan (nisbah 0,75%), enam bulan (nisbah 1,00%) 12 bulan dengan (nisbah 1,25%) dan 24 bulan (nisbah 1,50%).

3) Simpanan Haji dan Umroh

Simpanan haji serta umroh sebagai tabungan untuk anggota KSU BMT As Salam Demak dengan akad Mudharabah Al Mutlaqoh yang dipakai untuk yang mempunyai niat untuk menjalankan dan sempurnakan rukun islam yaitu haji dan umroh. Ketentuan dan persyaratan yang perlu disanggupi anggota yang akan buka rekening simpanan haji dan umroh di KSU BMT As Salam Demak yakni Langkah yang perlu dilaksanakan calon anggota ialah isi formulir pembukaan rekening dan menyertakan identitas diri.

Setoran awalnya pada simpanan haji dan umroh di KSU BMT As Salam Demak minimum sejumlah Rp. 100.000 dan bisa diteruskan ke setoran selanjutnya yakni minimum Rp. 50.000. Penarikan dana simpanan haji dan umroh bisa diambil di saat mendekati keberangkatan dan untuk kepentingan haji dan umroh.

4) Simpanan Kurban

Simpanan kurban sebagai salah satunya produk dari KSU BMT As Salam Demak yang dipakai dalam rencana untuk penuh dan memperhitungkan keperluan pada hewan kurban. Simpanan kurban dilaksanakan memakai akad titipan atau wadiah. Dana kurban tidak bisa diambil saat sebelum periode waktu atau masa program usai. Jika masa usai sudah pihak BMT akan memberi kupon berbelanja ke anggotanya agar bisa diganti sesuai jumlah tabungannya.³

b. Produk Pembiayaan / Pinjaman

1) Pembiayaan Murabahah (Jual Beli)

Pembiayaan murabahah merupakan jenis pembiayaan yang menggunakan metode jual beli, yang mana pihak BMT sebagai pedagang sedangkan anggota sebagai pembelinya. Pembiayaan murabahah ini memiliki tujuan untuk penuh keperluan atas barang untuk modal ataupun konsumsi. Pada pembiayaan murabahah dibutuhkan adanya jaminan atau agunan dalam tiap pengajuannya. Ini dilaksanakan supaya terbentuk keyakinan dan untuk jamin pendanaan yang sudah dilakukan. Jaminan yang bisa diajukan salah satunya berbentuk BPKB atau sertifikat rumah dan tanah. Nilai jual produk ditetapkan berdasar pada harga dasar barang ditambah lagi margin keuntungan BMT. Besarnya akan ditetapkan oleh pihak BMT dan anggota yang ajukan di saat proses perundingan dilaksanakan, hingga di antara anggota yang satu dan anggota yang lain bisa berbeda harga.

³ Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022.

2) Pembiayaan Mudharabah (Pemodalan)

Pembiayaan mudharabah adalah pembiayaan yang ditunjukkan dalam rangka memenuhi keperluan usaha produktif yang diutamakan pada bidang perdagangan home industri atau jasa yang lain. Pada pendanaan mudharabah ini KSU BMT As Salam berperanan sebagai pemilik modal dan anggota berperanan sebagai pengurus usaha. Pendanaan mudharabah ini mewajibkan pada pihak BMT untuk memberi keyakinan penuh ke anggota yang hendak jalankan usahanya. Supaya terbentuk keyakinan yang penuh maka pada pendanaan ini diwajibkan ada jaminan seperti BPKB dan sertifikat rumah atau tanah.

Kedua pihak akan memperoleh bagi hasil sama sesuai jatahnya masing-masing sesuai persetujuan diawalnya. Jika terjadi rugi yang tidak disebabkan karena kesalahan pihak pengurus usaha karena itu rugi itu akan di tanggung oleh KSU BMT As Salam Demak, namun jika rugi disebabkan karena pengurus usaha maka rugi itu akan dijamin penuh oleh pengurus usaha.

3) Pembiayaan Al Qordh (Kebijakan)

Pembiayaan Al Qordh sebagai pendanaan yang disiapkan oleh KSU BMT As Salam Demak yang bisa dipakai dalam pemenuhan dana yang memiliki sifat komersil. Pendanaan Al Qordh diberi dengan periode saat yang relatif pendek. Sumber dana utang Al Qordh ini didapat dari modal KSU BMT As Salam Demak sendiri.⁴

c. Produk Lain

1) BMT *Mobile*

BMT *Mobile* merupakan aplikasi pelayanan dengan fasilitas transaksi yang bisa langsung dibuka oleh anggota BMT dengan menggunakan ponselnya melalui jaringan internet dan bisa juga melalui SMS. Aplikasi BMT *Mobile* adalah fasilitas yang diberikan BMT untuk anggotanya agar memiliki kenyamanan dan kemudahan serta terjaga keamanannya dalam melakukan transaksi dengan mudah dan cepat. Serta bisa dilakukan dimanapun anggota berada cukup menggunakan ponselnya saja dengan jaringan internet.

⁴ Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022

2) Dana Talangan Haji

Dana talangan haji merupakan fasilitas dari BMT untuk anggotanya berupa pinjaman untuk memperoleh kekurangan keuangan dalam rangka mengamankan kursi haji Ketika biaya perjalanan haji dilunasi. Anggota diharuskan untuk membayar kembali uang yang dipinjamnya dalam periode masa yang telah disepakati sebelumnya. Setelah itu pihak BMT akan mengurus proses pembayaran haji ini berserta dokumen-dokumennya, sehingga anggota memperoleh jatah kursi haji.⁵

8. Prosedur Bergabung Menjadi Anggota KSU BMT As Salam Demak

Proses yang perlu dilakukan oleh calon anggota yang ingin bergabung dengan KSU BMT As Salam Demak salah satunya seperti berikut :

- a) Ajukan diri sebagai anggota KSU BMT As Salam Demak, dengan datang langsung ke kantor atau bisa lewat pegawai pemasaran.
- b) Isi formulir registrasi anggota yang telah disiapkan oleh pihak KSU BMT As Salam Demak.
- c) Memberikan kartu identitas diri berbentuk KTP dan dokumen pendukung yang lain.
- d) Jika ketetapan dan syarat telah disanggupi dan di sepakati oleh pihak KSU BMT As Salam Demak maka calon anggota diharuskan buka simpanan wajib yaitu sejumlah Rp. 10.000.
- e) Dengan disepakati dan diterima jadi anggota KSU BMT As Salam Demak, maka anggota bisa memakai beberapa produk yang ditawarkan oleh KSU BMT As Salam Demak, baik produk simpanan, pendanaan atau produk yang lain.⁶

9. Prosedur Pengajuan Pembiayaan di KSU BMT As Salam Demak

- a) Anggota atau calon anggota datang langsung ke kantor KSU BMT As Salam Demak.
- b) Membawa persyaratan pengajuan pembiayaan seperti:
 - 1) FC KTP anggota yang akan mengajukan pembiayaan.
 - 2) FC KK.

⁵ Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022

⁶ Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022

- 3) FC jaminan yang akan diajukan apabila jaminan berupa BPKB maka harus menyertakan FC BPKB dan FC STNK, namun apabila jaminan yang diajukan adalah sertifikat maka harus menyertakan FC sertifikat dan FC tumpi pajak.
- 4) Ketentuan jaminan yang akan diajukan adalah apabila BPKB minimal harus keluaran tahun 2014 sampai dengan sekarang, apabila jaminan sertifikat maka tergantung dengan jumlah pinjaman dan luas tanah tersebut.
- 5) Kemudian mengisi formulir pengajuan pembiayaan.
- 6) Setelah itu anggota harus menjelaskan alasan dan tujuan mengajukan pembiayaan dan jumlah pinjaman yang akan diajukan kepada BMT.
- 7) Ketika nilai pinjaman yang diajukan dibawah Rp. 50.000.000 maka bisa langsung disetujui atau di ACC oleh kepala cabang.
- 8) Jika nilai pinjaman yang ditunjukkan diatas Rp. 50.000.000 maka pinjaman tersebut akan di ajukan ke kantor pusat guna di analisis apakah anggota yang mengajukan tersebut layak dan mampu untuk mendapatkan pembiayaan yang diajukan.
- 9) Jika pengajuan pembiayaan mencapai Rp. 200.000.000 keatas maka anggota yang akan melakukan pembiayaan tersebut harus menggunakan surat keterangan dari Desa.⁷

B. Deskripsi Data Penelitian

1. Penerapan Aplikasi BMT *Mobile* dalam Meningkatkan Simpanan di KSU BMT As Salam Demak.

Aplikasi BMT *Mobile* memudahkan untuk KSU BMT As Salam dan anggotanya dalam melakukan transaksi. Melalui penerapan aplikasi BMT *Mobile* bisa melakukan transaksi dimanapun dan kapanpun tanpa adanya batasan waktu. Transaksi lebih mudah digunakan oleh anggota karena dilengkapi oleh fitur-fitur layanan baik pengecekan informasi tabungan, informasi pembiayaan, informasi deposito dan terdapat fitur pembelian maupun pembayaran dan fitur-fitur lainnya. Hal itu diungkapkan oleh Subekan selaku *manager marketing* di KSU BMT As Salam Demak:⁸

“Aplikasi BMT *Mobile* ini bisa memudahkan anggota dalam penggunaannya, karena dapat dilakukan kapan saja dan dimanapun hanya menggunakan ponsel, jadi menghemat

⁷ Hasil dokumentasi KSU BMT As Salam Demak, dikutip pada tanggal 20 September 2022

⁸ Subekan, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 1, transkrip

waktu tanpa harus datang langsung ke kantor KSU BMT As Salam Demak.” Aplikasi BMT *Mobile* diluncurkan pada tahun 2019.

Sejalan dengan yang diungkapkan oleh Subekan, Slamet Karyadi selaku karyawan KSU BMT As Salam Demak pun mengatakan:⁹

“aplikasi BMT Mobile merupakan inovasi yang diluncurkan oleh KSU BMT As Salam Demak, dalam menyediakan layanan berupa digital. Hal itu juga menyesuaikan dengan perkembangan teknologi digital yang semakin canggih dan mengikuti trend di zaman sekarang. Sehingga mempermudah transaksi bagi pengguna aplikasi BMT *Mobile*.”

Selain itu Subekan juga mengatakan bahwa:¹⁰

“Aplikasi BMT *Mobile* memiliki fitur layanan yang bisa digunakan untuk anggota dalam melakukan transaksi. Selain *transfer* ke rekening BMT anggota juga bisa melakukan transfer ke rekening bank lain pada umumnya aplikasi mobile banking di lembaga keuangan. Transfer ke rekening bank lain dikenakan biaya Rp. 6.500, selain digunakan untuk transfer aplikasi BMT mobile juga dapat digunakan untuk pembelian, baik pembelian pulsa, paket data, token listrik dan lain sebagainya. Tak hanya pembelian Aplikasi BMT *Mobile* juga dapat digunakan untuk melakukan pembayaran yaitu pembayaran listrik PLN dan pembayaran BPJS dan pembayaran lainnya. Jadi Aplikasi BMT *Mobile* ini sangat memudahkan anggota penggunanya dalam melakukan transaksi.”

Dalam penerpan aplikasi BMT Mobile adanya kerjasama antara pihak BMT dengan pihak PT USSI Pinbuk Prima Software Bandung, selain itu pihak IT KSU BMT As Salam Demak juga melakukan pemeliharaan aplikasi dengan konsisten dan searah dengan perkembangan teknologi, sejauh mana peluang yang bisa dijadikan sumber pendapatan akan dilakukan pembenahan-pembenahan pada sistemnya. Untuk jangkauan aplikasi BMT *Mobile* sampai saat ini yang paling banyak digunakan yaitu memanfaatkan fitur pembelian atau pembayaran (*multipayment*).

⁹ Slamet Karyadi, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 2, transkrip

¹⁰ Subekan, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 1, transkrip

Terlepas dari itu semua, pihak IT juga melakukan sistem keamanan dalam aplikasi BMT *Mobile* berupa penggunaan *security system* yang terdiri dari pemegang data *base*, pemegang aplikasi dan *vendor multipayment*. Hal ini telah disampaikan oleh pihak IT KSU BMT As Salam Demak, Slamet Karyadi.¹¹

Berdasarkan informasi dari Subekan selaku *Manager Marketing* mengatakan bahwa:¹²

“Sangat mudah dalam melakukan pendaftaran aplikasi BMT *Mobile*. Cara yang bisa dilakukan untuk menjadi anggota BMT *Mobile* di KSU BMT As Salam Demak yaitu, yang pertama harus mendaftar sebagai anggota KSU BMT As Salam Demak dengan membayar administrasi anggota baru Rp. 10.000, lalu anggota mengisi formulir registrasi dan aktivasi BMT *Mobile* menggunakan *email* atau nomer telepon yang aktif, selanjutnya anggota dapat *mendownload* aplikasi BMT *Mobile* di *playstore* dan selanjutnya anggota akan mendapatkan kode aktivasi melalui email atau nomer telepon yang didaftarkan, lalu input kode aktivasi pada aplikasi BMT *Mobile* dan input PIN pada aplikasi mobile dan membuat *user* dan *password*, sampai selesai melakukan pendaftaran maka aplikasi BMT *Mobile* sudah bisa digunakan untuk bertransaksi.”

Selain itu informasi dari Nilla yang merupakan salah satu anggota KSU BMT As Salam mengatakan:¹³

“Jika BMT *Mobile* memiliki peluang di era digital sangat menjanjikan karena memiliki program digital yang memadahi dan sangat membantu dan menghemat waktu apabila sedang sibuk. Dalam penerapannya BMT *Mobile* cocok digunakan untuk anggota yang dalam kondisi sibuk tanpa harus datang ke kantor dan memiliki jaangkauan rumah yang jauh dari kantor. Selain itu BMT *Mobile* menawarkan menu *multipayment* untuk kebutuhan seperti pembelian pulsa, paket data, *topup ovo* dan lain sebagainya. Namun aplikasi BMT *Mobile* juga memiliki hambatan yaitu ketika susah sinyal *internet* sehingga menghambat proses transaksi menjadi lama.”

¹¹ Slamet Karyadi, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 2, transkrip

¹² Subekan, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 1, transkrip

¹³ Nilla, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 3, transkrip

Selain itu untuk peningkatan simpanan di KSU BMT As Salam Demak, Manager Marketing (Subekan) mengatakan:¹⁴

“Menyediakan fitur-fitur terbaik untuk anggota merupakan suatu impian dari KSU BMT As Salam Demak dalam menarik anggota untuk senantiasa menggunakan jasa di KSU BMT As Salam Demak sehingga jumlah dari anggota bisa meningkatkan daya saing dengan produk terobosan dari lembaga keuangan pesaing.”

Selain itu informasi dari Salim yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* mengatakan:¹⁵

“Fitur yang digunakan sangat banyak, layaknya aplikasi banking lainnya, saya lebih sering menggunakan fitur informasi simpanan karena mempermudah untuk mengecek saldo dan transaksi lainnya cukup menggunakan ponsel saja. Penerapan aplikasi BMT *Mobile* juga sudah bagus sehingga bisa dengan mudah digunakan dan membantu para anggota dalam bertransaksi dengan aman.”

Selain itu informasi dari Huda yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* mengatakan:¹⁶

“Fitur aplikasi cukup banyak, saya lebih sering menggunakan fitur bagian informasi simpanan dan mutasi tabungan karena dengan mudah mengontrol transaksi dengan mudah cukup menggunakan ponsel dan bisa dilakukan kapanpun dan dimanapun tanpa harus datang langsung ke kantor.”

Selain itu informasi dari Diyah yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* mengatakan:¹⁷

“Fiturnya bagus dan mempermudah para anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* ini, saya juga sering menggunakan fitur pembayaran karena mempermudah untuk melakukan pembayaran BPJS cukup diaplikasikan menggunakan ponsel dan jaringan internet saja sudah membantu dan menghemat waktu.”

Selain itu informasi dari Sholihah yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* mengatakan:¹⁸

¹⁴ Subekan, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 1, transkrip

¹⁵ Salim, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 4, transkrip

¹⁶ Huda, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 5, transkrip

¹⁷ Diyah, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 6, transkrip

“Fitur dalam aplikasi ini sudah bagus dan banyak fitur juga mulai dari pembelian, pembayaran bahkan bisa melakukan pengecekan pembiayaan melalui aplikasi ini dan bisa dilakukan kapanpun dan dimanapun tanpa batasan waktu hanya menggunakan ponsel saja dan jaringan internet.”

Adapun fitur-fitur yang disediakan dalam aplikasi BMT *Mobile* memiliki fitur-fitur canggih untuk mempermudah para anggota dalam bertransaksi, yaitu meliputi:

1) Fitur *Help Desk*

Gambar 4.2 Tampilan Fitur *Help Desk*



Gambar diatas merupakan fitur *help desk* dalam aplikasi BMT *Mobile* dalam fitur ini anggota pengguna aplikasi dapat menghubungi pihak KSU BMT As Salam melalui SMS, email maupun panggilan melalui nomer yang telah disediakan di fitur *help desk*, yang bertujuan untuk mengirimkan keluhan atau kendala yang dihadapi pada saat penggunaan aplikasi BMT *Mobile*.

¹⁸ Sholihah, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 7, transkrip

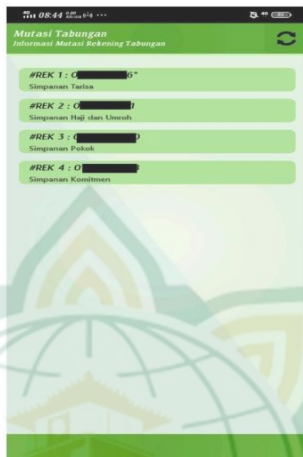
2) Fitur Informasi Simpanan

Gambar 4.3 Tampilan Informasi Simpanan

Gambar diatas merupakan tampilan dari fitur informasi tabungan, didalam fitur ini terdapat beberapa hal yang dapat membantu anggota seperti adanya informasi saldo, daftar mutasi, riwayat transaksi, informasi portofolio dan juga registrasi notifikasi. Selain itu ada fitur ini terdapat beberapa menu simpanan yang meliputi: simpanan tarissa, simpanan haji dan umroh, simpanan pokok, simpanan komitmen. Sehingga memudahkan anggota dalam melihat aktivitas transaksinya yang bisa dilakukan kapanpun dan dimanapun hanya dengan menggunakan aplikasi BMT *Mobile* melalui ponsel saja.

3) Fitur Mutasi Tabungan

Gambar 4.4 Fitur Mutasi Tabungan



Gambar diatas merupakan tampilan dari fitur mutasi tabungan, dimana dalam fitur ini anggota dapat melihat semua catatan atau riwayat transaksi yang terjadi dalam sebuah tabungan, dapat berupa riwayat dana masuk maupun dana keluar. Anggota juga dapat mengontrol semua transaksi yang sudah dilakukan selama periode tertentu baik dana masuk atau dana keluar. Dari fitur ini anggota bisa melakukan pengecekan mutasi tabungan, mulai dari muatasi simpanan tarissa, mutasi simpanan haji dan umroh, simpanan pokok, mutasi simpanan komitmen.

4) Fitur Riwayat Pembiayaan

Gambar 4.5 Tampilan Fitur Riwayat Pembiayaan



Tampilan gambar diatas merupakan fitur menu Riwayat Pembiayaan, dalam fitur ini anggota dapat melihat informasi riwayat rekening pembiayaan, seperti: tunggakan pokok, tunggakan bagi hasil, saldo awal, realisasi dan angsuran. Sehi

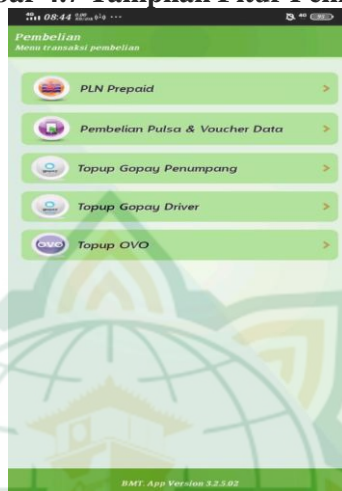
5) Fitur Saldo Deposito

Gambar 4.6 Tampilan Dari Fitur Saldo Deposito



Tampilan gambar diatas merupakan menu fitur Saldo Deposito, dalam fitur ini anggota dapat melihat informasi saldo deposito, bunga dan juga jatuh tempo deposito.

6) Fitur Pembelian

Gambar 4.7 Tampilan Fitur Pembelian

Tampilan gambar diatas merupakan menu fitur Pembelian, dimana dalam aplikasi BMT *Mobile* anggota dapat melakukan pembelian, diantaranya: PLN Prepaid, Pembelian pulsa dan vocer data, Topup Gopay Penumpang, Topup Gopay Driver dan Topup OVO.

7) Fitur Pembayaran

Gambar 4.8 Tampilan Fitur Pembayaran

Tampilan gambar diatas merupakan menu pada fitur Pembayaran, dimana dalam fitur ini anggota dapat melakukan pembayaran seperti: PLN Postpaid, Tagihan telkom, Tagihan lain-lain, BPJS, Tagihan PDAM.

8) Fitur Transfer

Gambar 4.9 Tampilan Fitur Transfer



Tampilan gambar diatas merupakan menu pada fitur Transfer BMT *Mobile*, dimana anggota dapat melakukan Transfer Antar Anggota, Transfer Antar Koperasi, Transfer Ke Rek Bank, Transfer Ke Rek Yang Dimiliki Dan Transfer Ke Rek Bank Kliring.

Cara registrasi aplikasi BMT *Mobile* untuk menjadi anggota yang bisa memanfaatkan aplikasi unggulan dari KSU BMT As Salam Demak adalah sebagai berikut:

- 1) Anggota BMT datang ke kantor cabang BMT terdekat (tidak dapat diwakilkan).
- 2) Anggota BMT menunjukkan identitas diri (KTP) dan buku simpanan.

- 3) Anggota BMT mengisi formulir registrasi dan aktivasi BMT Mobile menggunakan email dan nomer telepon yang aktif.
- 4) Anggota menginstal aplikasi BMT Mobile melalui Playstore yang tersedia di ponsel.
- 5) Anggota BMT akan mendapatkan kode aktivasi via email, lalu input kode aktivasi pada aplikasi BMT Mobile, input PIN pada aplikasi BMT Mobile dan membuat *usser* dan *password*.
- 6) Aplikasi BMT Mobile sudah aktif dan bisa digunakan untuk transaksi.

Adapun kelebihan aplikasi BMT Mobile untuk Anggota yaitu meliputi:

- 1) Memudahkan transaksi dimanapun dan kapanpun hanya dengan menggunakan smartphone dan juga jaringan kuota atau wifi.
- 2) Anggota dapat melakukan pengecekan informasi tabungan baik mengenai saldo dan informasi lainnya dengan mudah.
- 3) Anggota dapat melakukan transfer antar anggota, transfer antar koperasi, transfer ke rek bank, transfer ke rek yang dimiliki dan transfer ke rek bank kliring dengan mudah dan aman.
- 4) Anggota dapat melakukan pengontrolan mutasi tabungan baik dana masuk maupun dana keluar dengan menggunakan smartphone saja.
- 5) Anggota dapat melihat riwayat pembiayaan seperti tunggakan angsuran dan tunggakan bagi hasil.
- 6) Anggota dapat melakukan pengecekan saldo deposito dimanapun dan kapanpun dengan mudah.
- 7) Anggota dapat melakukan pembelian PLN prepaid, pembelian pulsa dan *vocer data*, *topup gopay* penumpang, *topup gopay driver* dan *top up ovo* dengan mudah dengan menggunakan smartphone dan media jaringan.
- 8) Anggotan dapat melakukan pembayaran seperti PLN Postpaid, tagihan telkom, tagihan lain-lain, BPJS, tagihan PDAM.

Adapun jumlah anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* yang terdata di KSU BMT As Salam Demak pada tahun 2019-2021 diantaranya sebagai berikut:¹⁹

¹⁹ Septiana Chyntia, Data tertulis KSU BMT As Salam Demak, pada tanggal 27 Juni 2022.

Tabel 4.3. Jumlah Anggota Pengguna Aplikasi BMT Mobile 2019-2021

| Tahun | Jumlah anggota keseluruhan | Selisih peningkatan setiap tahun |
|-------|----------------------------|----------------------------------|
| 2019 | 35 | 0 |
| 2020 | 91 | 56 |
| 2021 | 148 | 57 |

Hasil dari tabel di atas memperlihatkan jika tiap tahun jumlah anggota pemakai program BMT *Mobile* keseluruhnya yang tergabung di KSU BMT As Salam Demak alami kenaikan. Hal ini memberikan arti bahwa penerapan aplikasi BMT *Mobile* dari tahun 2019-2021 sudah baik, tetapi perlu dilaksanakan penilaian dan pembaruan dalam implementasi aplikasi BMT *Mobile* yang lebih bagus kembali supaya tingkatan jumlah anggota pemakai aplikasi yang lebih signifikan untuk masa yang akan datang.

Dan jumlah keseluruhnya simpananyang terdata pada KSU BMT As Salam Demak ialah seperti berikut:

Tabel 4.4 Jumlah Simpanan 2019-2020

| Tahun | Jumlah anggota keseluruhan | Selisih peningkatan setiap tahun |
|-------|----------------------------|----------------------------------|
| 2019 | 1.992 | 0 |
| 2020 | 2.483 | 491 |
| 2021 | 3.090 | 607 |

Berdasarkan dari hasil tabel diatas menunjukkan bahwa setiap tahun jumlah simpanankeseluruhan yang bergabung di KSU BMT As Salam Demak mengalami peningkatan. Hal ini memberikan arti bahwa penerapan aplikasi BMT *Mobile* dalam meningkatkan simpanandari tahun 2019-2021 sudah baik, namun perlu dilakukan evaluasi dan perbaikan dalam penerapan aplikasi BMT *Mobile* yang lebih baik lagi agar meningkatkan jumlah simpananyang lebih signifikan untuk masa mendatang.

Sedangkan dari hasil penelitian jumlah keseluruhan anggota yang terdata pada KSU MBT As Salam Demak adalah sebagai berikut:

Tabel 4.5 Jumlah Anggota Keseluruhan 2019-2021

| Tahun | Jumlah anggota keseluruhan | Selisih peningkatan setiap tahun |
|-------|----------------------------|----------------------------------|
| 2019 | 4.844 | 0 |
| 2020 | 5.878 | 1.036 |
| 2021 | 6.894 | 1.016 |

Berdasar hasil dari tabel di atas bisa diambil kesimpulan jika tiap tahun jumlah anggota keseluruhnya yang tergabung di KSU BMT As Salam Demak alami kenaikan yang signifikan. Tetapi, untuk selisih kenaikan tiap tahunnya alami pengurangan. Ini memberi ringkasan jika implementasi aplikasi BMT *Mobile* dalam tingkatan anggota dari tahun 2019-2021 perlu dilaksanakan evaluasi dan pembaruan yang lebih baik kembali, hingga memberi dampak yang lebih signifikan pada peningkatan jumlah anggota di KSU BMT As Salam Demak.

2. Efektivitas Penerapan Aplikasi BMT Mobile Dalam Meningkatkan Simpanan Dalam Perspektif Manajemen Syariah di KSU BMT As Salam Demak

Penerapan aplikasi BMT *Mobile* dalam meningkatkan simpanan di KSU BMT As Salam Demak bisa dikatakan sudah efektif karena beberapa faktor yang mendorong dalam efektivitas penerapan aplikasi BMT *Mobile* dalam meningkatkan simpanan di KSU BMT As Salam Demak. Hal ini seperti yang ungkapkan oleh Subekan Sebagai Manager Pemasaran di KSU BMT As Salam Demak.²⁰

“Jalannya aplikasi BMT *mobile* sudah efektif karena kemudahan dalam fitur aplikasi sangat membantu penggunaannya sehingga dapat menghemat waktu dan menjadikan anggota sebagai pemegang kendali dalam bertransaksi cukup menggunakan ponsel saja.”

Searah sama dengan yang dikatakan oleh Subekan, Selamat Karyadi sebagai karyawan KSU BMT As Salam Demak juga mengatakan:²¹

“mengenai penerapan aplikasi *mobile banking* yang sudah disediakan oleh BMT fasilitas dan fitur-fiturnya sudah baik dan dapat mempermudah ara anggota pengguna aplikasi dalam melakukan trasaksi cukup menggunakan ponsel saja. Karena jumlah anggota simpanan yang semakin meningkat maka penerapan aplikasi bisa dikatakan sudah baik dan efektif.”

²⁰ Subekan, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 1, transkrip

²¹ Selamat Karyadi, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 2, transkrip

Selain dikatakan oleh Subekan dan Selamet Karyadi, Nilla sebagai anggota pengguna aplikasi BMT Mobile juga mengatakan:²²

“penerapan aplikasinya sudah sangat baik jadi bisa dikatakan efektif karena dapat mempermudah anggota penggunaannya meskipun fasilitasnya masih terbatas pada menu yang di sediakan.”

Selain itu informasi dari Salim yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT Mobile juga mengatakan:²³

“Penggunaan aplikasi sudah efektif karena dengan penggunaan aplikasi bisa dikatakan mempermudah pengguna hanya dengan menggunakan ponsel dan bisa diakses kapanpun dan dimanapun dalam melakukan transaksinya.”

Selain itu informasi dari Huda yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT Mobile juga mengatakan:²⁴

“penggunaan BMT Mobile mempermudah transaksi dan menghemat waktu bagi pengguna aplikasinya. Sehingga dalam penerapan aplikasi BMT Mobile bisa dikatakan sangat baik dan efektif.”

Selain itu informasi dari Diyah yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT Mobile juga mengatakan:²⁵

“penggunaan BMT Mobile menghemat waktu, selain memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam menggunakan aplikasi ini juga dapat menghemat waktu penggunaannya. Karena bisa diakses kapanpun dan dimanapun anggota berada. Sehingga bisa dikatakan bahwa aplikasi ini sudah efektif dalam penerapannya.”

Selain itu informasi dari Sholihah yang merupakan anggota pengguna aplikasi BMT Mobile juga mengatakan:²⁶

“penggunaan BMT Mobile sudah efektif karena penggunaan aplikasi ini sesuai dengan kebutuhan anggota jadi ketika mau mengecek informasi tabungan bisa dilakukan dirumah tanpa

²² Nilla, wawancara oleh penulis, 20 September, 2022, wawancara 3, transkrip

²³ Salim, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 4, transkrip

²⁴ Huda, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 5, transkrip

²⁵ Diyah, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 6, transkrip

²⁶ Sholihah, wawancara oleh penulis, 26 September, 2022, wawancara 7, transkrip

datang langsung ke BMT sehingga menghemat waktu dan bisa dilakukan kapanpun dan dimanapun.”

Mobile banking dari perspektif islam, Berdasarkan ruang lingkup ekonomi, maka islam adalah sebuah agama yang mengatur segala aspek kehidupan, tentu saja mempunyai cara untuk perekonomian dan menarik yang baik dan sesuai dengan aturan-aturan agama islam, ditinjau dari aspek aksionologinya tinjauan ekonomi islam adalah setiap kegiatan manusia didasarkan kepada pengabdian kepada Allah, dalam rangka melaksanakan tugas dari Allah untuk memakmurkan bumi, maka dalam perekonomian umat Islam harus mengutamakan keharmonisan dan pelestarian alam. Dalam transaksi Mobile Banking terbukti aman dengan adanya sistem proteksi yang berlapis serta memiliki perlindungan hukum yang banyak pula sehingga hak-hak nasabah dalam transaksi Mobile Banking dapat terlindungi dan tidak dapat diperlakukan semena-mena tanpa pertanggung jawaban.

Dalam akad perjanjian Mobile Banking telah sesuai dengan syarat sahnya perjanjian dengan terpenuhinya rukun dan syarat akad (perjanjian). Mobile Banking termasuk Akad Wakalah, mengenai lafal Ijab Qabulnya (Trisni 2012). Wakalah atau wikalah berarti penyerahan, pendelegasian, atau pemberian mandat. Dalam bahasa arab, hal ini dapat dipahami sebagai at-tafwidh. Akan tetapi, yang dimaksud sebagai al-wakalah adalah pelimpahan kekuasaan oleh seseorang kepada yang lain dalam hal-hal yang diwakilkan.

Sehingga bisa dijelaskan bahwa informasi dari hasil wawancara mengenai fasilitas dalam aplikasi BMT Mobile yang sudah disediakan dikatakan baik, dan dapat meningkatkan anggota simpanan di KSU BMT As Salam Demak. Artinya fasilitas mobile banking yang ada pada KSU BMT As Salam Demak yang diberinama aplikasi BMT Mobile telah membantu para anggota dalam melakukan transaksinya dan menghemat waktu, karena aplikasi ini bisa diakses dimanapun dan kapanpun cukup menggunakan ponsel dan juga kuota internet. Jumlah anggota pengguna aplikasi yang sangat meningkat menunjukkan bahwa fasilitas ini dapat dikatakan efektif bagi pengguna maupun lembaga BMT. Meskipun fasilitas tersebut masih terbatas pada tampilan menu yang disediakan. Berdasarkan hasil penelitian mengenai penerapan aplikasi BMT Mobile bisa dikatakan baik dan fektivitasnya penggunaan aplikasi BMT Mobile dikatakan efektif.

C. Analisis Data Penelitian

1. Analisis Penerapan Aplikasi BMT *Mobile* dalam Meningkatkan Simpanan di KSU BMT As Salam Demak

Menurut Edy Irwansyah dan Jurike V. Moniaga aplikasi *mobile banking* adalah aplikasi perangkat lunak (*software*) yang dibuat khusus untuk dijalankan di dalam *tablet* dan juga *smartphon*.²⁷

Menurut Budi Agus Riswandi aplikasi *mobile banking* adalah suatu layanan yang ditawarkan dari perbankan atau lembaga keuangan yang memungkinkan pengguna kegiatan transaksi perbankan melalui ponsel atau *smartphone*.²⁸

Mobile banking adalah salah satu layanan lembaga keuangan yang memanfaatkan teknologi informasi. Tujuan dari penggunaan layanan ini untuk membantu nasabah dalam memudahkan aktivitas transaksinya. Pengertian lain dari *mobile banking* adalah sistem layanan lembaga keuangan yang bisa dioperasikan oleh nasabah dengan menggunakan ponsel yang dimiliki. Tantangan di era sekarang yang serba digital lembaga keuangan dituntut untuk menyediakan layanan digital untuk mempermudah aktivitas nasabah sehingga menghemat waktu dan lebih efektif. Layanan *mobile banking* mempunyai sejumlah fitur terkait dengan layanan informasi (saldo, perubahan rekening, tagihan kartu credit, suku bunga dan lokasi ATM paling dekat), dan service transaksi bisnis misalnya: transfer, pembayaran tagihan (bill listrik, air, pajak, kartu credit, asuransi dan internet), pembelian (pulsa dan data paket) dan fitur yang lain yang disiapkan oleh instansi keuangan. Pelayanan *mobile banking* mempermudah nasabah dalam berbisnis tanpa tiba ke kantor cabang atau ATM paling dekat.²⁹

Penelitian Aan Ansori tentang penerapan e-banking syariah pada sistem informasi manajemen perbankan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa layanan memiliki banyak fitur dan memberikan kemudahan, kenyamanan dan keamanan. Sehingga layanan perbankan dapat berjalan dengan mudah dan efisien.

Sama dengan penelitian Aan Ansori, Citra Dian Sari mempelajari mengenai implementasi sistem *mobile banking* pada Bank Syariah Indonesia. Hasil penelitian memperlihatkan jika aplikasi BSI *Mobile* ialah pelayanan teknologi informasi yang

²⁷ Edy Irwansyah dan Jurike V. Moniaga, *Pengantar Teknologi Informasi*, 61.

²⁸ Budi Agus Riswandi, *Aspek Hukum Internet Banking* (Yogyakarta: Persada, 2005), 83.

²⁹ Dwi et al., "Manfaat Dan Risiko Penggunaan Layanan Perbankan Melalui Aplikasi *Mobile Banking*," *Al-Infaq Jurnal Ekonomi Islam* Vol. 12 No (2021): 172-173.

dikeluarkan Bank Syariah Indonesia untuk mengakses rekening nasabah memakai handphone yang mempunyai koneksi internet 3G/4G dan wifi yang tersambung oleh jaringan. Bank Syariah Indonesia yang memberi keluasaan nasabah dalam bertransaksi, program ini bisa didownload pada playstore dan appstore. BSI Mobile sediakan feature dan service perbankan yang memudahkan nasabah dalam berbisnis.

Berada dikondisi era digital yang semakin canggih, KSU BMT As Salam Demak melakukan trobosan baru dengan melakukan transaksi secara digital dalam penerapan sistem oprasionalnya. Transformasi digital yang dilakukan oleh lembaga keuangan harus selalu berinovasi dalam mensinergikan antara teknologi digital serta interaksi dengan anggota sehingga dapat memudahkan pelayanannya. Dalam fase ini, KSU BMT As Salam Demak berhasil mengembangkan aplikasi BMT Mobile yang memiliki fitur-fitur untuk bertransaksi yang bisa digunakan disemua kantor cabang maupun pusat dengan sistem yang sama secara terstruktur yang telah diatur oleh pusat.

BMT *Mobile* yaitu sebuah aplikasi berbasis android yang dapat mempermudah dalam proses transaksi yang memiliki fitur sehingga transaksi bisa berjalan dengan aman dan nyaman yang dimiliki oleh KSU BMT As Salam Demak. BMT Mobile dapat digunakan untuk transaksi, dalam BMT *Mobile* dapat digunakan tanpa batasan waktu yaitu selama 24 jam. Dalam aplikasi ini dapat digunakan untuk melakukan aktivitas transaksi mulai dari transfer antar bank maupun ke bank lain, pembelian (paket data maupun pulsa, topup gopay penumpang maupun driver dan topup OVO), pembayaran (listrik PLN, BPJS, tagihan telkom, tagihan PDAM dan tagihan lainnya).

Gambar 4.10 Tampilan BMT Mobile

BMT *Mobile* diluncurkan oleh KSU BMT As Salam Demak pada Tahun 2019 yang bisa dimanfaatkan oleh anggota untuk bertransaksi, terdiri dari: simpanan assiba atau deposito, simpanan atau simpanan harian dan pembiayaan. Dalam perkembangan teknologi seperti saat ini, KSU BMT As Salam Demak berkomitmen untuk anggota dan masyarakat luas untuk meningkatkan pelayanannya. Dalam aplikasi BMT Mobile pihak BMT membayar sebesar 250.000 perbulannya. Dan pihak BMT As Salam juga melakukan kerjasama langsung dengan pihak bank diantaranya ada bank Muamalat sehingga dapat melakukan transfer ke bank lain menggunakan aplikasi BMT Mobile.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat dianalisis bahwa dalam penerapan aplikasi BMT *Mobile* memiliki banyak fitur dan memberikan kemudahan, kenyamanan dan keamanan bagi penggunaannya. Tidak bisa dipungkiri bahwa adanya aplikasi BMT *Mobile* seorang anggota pengguna aplikasi tidak harus datang langsung ke BMT untuk melaksanakan transaksi keuangan dengan pihak BMT, cukup hanya dengan aplikasi melalui telepon seluler transaksi menjadi semakin mudah dan aman serta dapat menghemat waktu. Karena dalam fitur aplikasi BMT *Mobile* sudah disediakan bermacam-macam fitur sehingga dapat mempermudah transaksi para anggota pengguna aplikasi, hanya saja aplikasi ini tidak bisa melayani fitur tarik tunai melalui ponsel, jadi untuk melakukan tarik tunai anggota harus datang langsung ke BMT.

Sistem keamanan data merupakan faktor yang sangat penting di bidang perbankan. Sebagai lembaga kepercayaan yang sebagian besar dana yang dikelola adalah milik masyarakat. Sehingga layanan aplikasi BMT *Mobile* dapat berjalan dengan mudah dan efisien dan layanan aplikasi BMT *Mobile* memiliki keamanan yang mumpuni. Kelancaran dan kemudahan dalam layanan aplikasi BMT *Mobile* di dapatkan oleh anggota pengguna aplikasi sehingga dapat mempermudah dalam bertransaksi. Dari penerapan aplikasi BMT *Mobile* setiap tahun jumlah anggota pengguna aplikasi BMT *Mobile* keseluruhan yang bergabung di KSU BMT As Salam Demak mengalami peningkatan. Hal ini memberikan arti bahwa penerapan aplikasi BMT *Mobile* dari tahun 2019-2021 sudah baik dan efisien, namun perlu dilakukan evaluasi dan perbaikan dalam penerapan aplikasi BMT *Mobile* yang lebih baik lagi agar meningkatkan jumlah anggota yang lebih signifikan untuk masa mendatang

Berdasarkan hasil penelitian, dalam peningkatan simpanan di KSU BMT As Salam Demak menunjukkan bahwa jumlah keseluruhan simpanan yang terdata pada KSU BMT As Salam Demak juga mengalami peningkatan, pada tahun 2019 jumlah anggota tarissa yang bergabung sebanyak 1.992 anggota, pada tahun 2020 anggota mengalami peningkatan sebanyak 491 anggota sehingga pada tahun 2020 jumlah anggota tarissa adalah 2.483, sedangkan pada tahun 2021 anggota tarissa mengalami peningkatan sebanyak 607 sehingga jumlah anggota tarissa pada tahun 2021 sebanyak 3.090.

Berdasarkan hasil penelitian diatas, maka peneliti dapat berpendapat bahwa penerapan aplikasi BMT *Mobile* sudah sejalan

dengan perkembangan teknologi di era sekarang dan penerapan aplikasi BMT *Mobile* dapat dikatakan sudah baik karena dapat meningkatkan anggota pengguna aplikasi maupun simpanan di KSU BMT As Salam Demak. Karena dengan adanya aplikasi BMT *Mobile* dapat mempermudah anggota dalam bertransaksi sehingga menghemat waktu dan tidak perlu pergi ke BMT ketika mau melakukan transaksi. Kecuali transaksi tarik tunai dan setor tunai yang tidak dapat dijangkau menggunakan aplikasi BMT *Mobile* tersebut.

2. Analisis Efektivitas Penerapan Aplikasi BMT Mobile Dalam Meningkatkan Simpanan Dalam Perspektif Manajemen Syariah di KSU BMT As Salam Demak

Menurut Agung Kurniawan Efektivitas adalah kemampuan melaksanakan tugas, fungsi (operasikegiatan program atau misi) daripada suatu organisasi atau sejenisnya yang tidak adanya tekanan atau ketegangan diantara pelaksanaannya.³⁰

Mobile Banking berdasarkan perspektif syariah, berdasarkan analisis bahwa dalam transaksi BMT Mobile Banking yang terbukti aman dengan adanya sistem proteksi yang berlapis serta memiliki perlindungan hukum. Dalam akad perjanjian BMT Mobile Banking telah sesuai dengan syarat sahnya perjanjian dengan terpenuhinya rukun dan syarat akad (perjanjian). Produk tersebut dalam aplikasinya menggunakan akad wakalah disertai imbalan/fee terhadap penggunaan layanan jasanya, yang berpedoman pada Fatwa DSN-MUI No.10/DSN-MUI/IV/2000 tentang wakalah.

Al-Quran dalam surat Al-Isra Ayat 35 menggariskan bawah sebuah transaksi hanya sah apabila setiap pihak yang terlibat dalam transaksi memenuhi kewajiban yang berkaitan dengan konsekuensi sebuah transaksi. Misalnya dalam transaksi yang berbentuk akad jual beli, seorang pembeli harus membayar sejumlah harga yang disepakati, sementara penjual harus menyerahkan barang yang dijualnya kepada pembeli. Begitu juga dengan demikian seseorang dapat mengakses atau melakukan transaksi Mobile Banking sah apabila setiap pihak yang terlibat dalam transaksi memenuhi kewajiban yang berkaitan dengan konsekuensi sebuah transaksi.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan aplikasi BMT Mobile yang sudah disediakan dikatakan baik, dan

³⁰ Agung, *Transformasi Pelayanan Publik*.

dapat meningkatkan anggota simpanan di KSU BMT As Salam Demak. Artinya fasilitas mobile banking yang ada pada KSU BMT As Salam Demak yang diberinama aplikasi BMT Mobile telah membantu para anggota dalam melakukan transaksinya dan menghemat waktu, karena aplikasi ini bisa diakses dimanapun dan kapanpun cukup menggunakan ponsel dan juga kuota internet. Jumlah anggota pengguna aplikasi yang sangat meningkat menunjukkan bahwa fasilitas ini dapat dikatakan efektif bagi pengguna maupun lembaga BMT. Meskipun fasilitas tersebut masih terbatas pada tampilan menu yang disediakan. Berdasarkan hasil penelitian mengenai penerapan aplikasi BMT Mobile bisa dikatakan baik dan fektivitasnya penggunaan aplikasi BMT Mobile dikatakan efektif.

Adapun faktor yang menjadi daya tarik anggota menggunakan aplikasi BMT Mobile sehingga bisa meningkatkan jumlah anggota simpanan di KSU BMT As Salam Demak, berikut faktor-faktor yang menjadi daya tarik anggota dalam penggunaan aplikasi BMT Mobile:

a. Penggunaan Aplikasi BMT Mobile Mempermudah Transaksi

Persepsi kemudahan memberikan indikasi bahwa suatu sistem dirancang bukan untuk mempersulit para penggunanya, tetapi justru memudahkan. seseorang dalam menyelesaikan pekerjaannya. Faktor kemudahan ini yang mendorong anggota untuk menggunakan layanan BMT Mobile. BMT Mobile sangatlah mempermudah dan memberikan keleluasaan dalam kegiatan transaksi keuangan semisalnya untuk mengecek informasi saldo simpanan, pembayaran tagihan (listrik, air, dsb), transaksi pembelian (Voucher Hp, PLN Prepaid), transaksi transfer uang hingga layanan lainnya dalam satu sentuhan dilayar telepon seluler tanpa harus menghabiskan waktu untuk pergi ke kantor BMT langsung. Mempermudah transaksi keuangan, cara pengoperasiannya pun begitu mudah sehingga semua orang bisa menggunakannya.

b. Penggunaan Aplikasi BMT Mobile memberikan keamanan bagi Penggunaanya

Keamanan adalah persepsi anggota terhadap kemampuan BMT untuk melindungi informasi pribadi yang didapat dari transaksi elektronik terhadap pengguna yang tidak berwenang. Keamanan bertransaksi membuat anggota merasa yakin bahwa kerahasiaan data pribadi terjamin saat bertransaksi menggunakan layanan aplikasi BMT Mobile. Keamanan data merupakan hal yang penting dalam hal daya tarik anggota, agar

para anggota percaya bahwa BMT tersebut menjaga dengan benar kerahasiaan para anggotanya saat menggunakan layanan aplikasi BMT Mobile. Sekarang para pengguna aplikasi BMT Mobile tidak perlu merasa cemas dan khawatir dalam menggunakan aplikasi BMT Mobile karena layanan BMT Mobile telah dilengkapi dengan sistem pengamanan yang dirancang untuk lebih menjaga privasi pengguna aplikasi BMT Mobile.

c. Penggunaan Aplikasi BMT Mobile Menghemat waktu

Selain memberikan kemudahan, kenyamanan serta keamanan, penggunaan Aplikasi BMT Mobile juga dapat menghemat waktu penggunaannya. Karena pengguna Aplikasi BMT Mobile tidak perlu repot-repot menghabiskan waktunya untuk ke kantor-kantor cabang KSU BMT As Salam Demak terdekat dan mengantri untuk melakukan transaksi seperti transfer, pembayaran tagihan dan lainnya. Transaksinya tersebut dapat dilakukan dengan cepat dan dapat dilakukan dimanapun hanya dengan menggunakan telepon selulernya sehingga anggota bisa menggunakan waktunya dengan efisien untuk melakukan kegiatannya yang lain.

d. Penggunaan Aplikasi BMT Mobile Membuat Anggota Pengguna Aplikasi Memegang Kendali

Dalam Bertransaksi Melalui Telepon Selulernya Para anggota BMT As Salam mengatakan bahwa Aplikasi BMT Mobile menjadikan mereka begitu leluasa dalam mengambil keputusan untuk melakukan transaksi. Kendali yang penuh dalam bertransaksi juga menjadikan anggota senang menggunakan Aplikasi BMT Mobile, karena anggota bebas untuk melakukan transaksi keuangan ditelepon selulernya tanpa harus menghabiskan waktu pergi ke kantor-kantor cabang BMT terdekat dan mengantri lama sekedar untuk membayar tagihan atau bertransaksi lainnya. Kecuali bila anggota ingin melakukan tarik tunai, maka anggota harus datang ke kantor KSU BMT As Salam Demak maupun cabang terdekat.

Berdasarkan hasil wawancara KSU BMT As Salam Demak dalam penerapan aplikasi BMT Mobile dalam meningkatkan simpanan sesuai manajemen syariah dimana prinsip yang diterapkan itu sudah berdasarkan nilai-nilai keislaman yang sudah sesuai dengan konsep manajemen syariah yang diantaranya yaitu:

a. Prinsip amar ma'ruf nahi munkar

Umat islam harus menjalankan perilaku yang baik dan terpuji (ma'ruf) seperti halnya saling membantu satu sama lain,

meneguhkan keadilan antar manusia dan mencegah perilaku ataupun menghindar dari perilaku keji (munkar). Serta dalam islam diajarkan untuk berbuat baik saling membantu satu sama lain.

Misalnya pihak bank memberi pinjaman dari simpanan anggota tanpa ada unsur riba, tanpa unsur memaksa, dan tanpa mengkorupsi dana anggota serta tanpa ada penipuan.

b. Kedua wajib menegakkan kebenaran

Kaidah muslim merupakan cara Illahi guna meneguhkan kebenaran, menghilangkan kejahatan serta membangun khalayak yang adil, damai, dan diberkahi Allah SWT. Manajemen sebagai sebuah teknik pengendalian yang benar dan teratur guna mengantisipasi kekeliruan serta kesalahan dalam meneguhkan kebenaran untuk dilakukan agar tidak terjadi kesalah pahaman maupun kekeliruan.

c. Ketiga menegakan prinsip keadilan

Prinsip keadilan wajib untuk ditegakkan dimanapun serta dalam kondisi apapun. Setiap umat islam diwajibkan berbuat adil baik pada dirinya sendiri ataupun kepada orang lainnya. Misalnya dalam hal ini KSU BMT As Salam Demak keadilan wajib untuk ditegakkan pada semua anggotanya dengan cara selalu menjalin hubungan yang harmonis kepada semua anggotanya tanpa memihak pada salah satu anggotanya.

d. Prinsip amanah

Allah SWT telah memerintahkan ummatnya untuk menyampaikan amanah dengan segala macamnya baik amanat perusahaan, amanat perindividual, amanat anggota. Berdasarkan penelitian KSU BMT As Salam Demak pada penerapan aplikasi ini sudah amanah seperti halnya pihak KSU BMT As Salam Demak menyampaikan dengan jelas dan terbuka terkait penggunaan maupun biaya administrasi perbulannya.

Penerapan aplikasi BMT Mobile dalam meningkatkan simpanan dalam pengelolaan manajemen syariah menerapkan tiga tahap atau fungsi manajemen dimana tahapan tersebut diterapkan dalam KSU BMT As Salam Demak dalam menyalurkan dana simpanan kepada anggota agar dana yang disalurkan tersebut dapat berjalan dengan efektif dan mampu berperan secara maksimal bagi pelaku usaha.

Adapun tiga fungsi manajemen tersebut diantaranya yaitu:

a. Planning (Perencanaan)

Perencanaan dimaknai sebagai tahapan menentukan arah yang hendak ditempuh serta aktivitas yang dibutuhkan untuk meraih tujuan yang telah direncanakan. Dalam tahapan ini ditentukan terkait apa yang harus dijalankan, bagaimana serta kapan menjalankannya. Sebagaimana hasil analisis yang dilakukan peneliti dengan salah satu pihak KSU BMT As Salam Demak pada tahap perencanaan ini pihak BMT menyiapkan aturan-aturan kepada anggota pengguna aplikasi BMT Mobile.

b. Actuating (pelaksanaan)

Pelaksanaan merupakan suatu perbuatan guna mencapai target dimana sesuai perencanaan serta usaha dari organisasi, dalam hal tersebut sebagai cara agar mau untuk berusaha dengan mandiri dengan kesadaran bersama guna mencapai target. Pada tahap pelaksanaan ini setelah anggota menggunakan aplikasi BMT Mobile untuk mempermudah transaksinya. Dalam hal ini pihak BMT memberikan kekuasaan untuk menjalankan aplikasinya sehingga dapat mempermudah transaksi para anggota. dalam pelaksanaan penerapan aplikasi pihak BMT memberikan arahan dalam penggunaan aplikasi dan memberikan gambaran cara-cara dalam menggunakan fitur-fitur aplikasi.

c. Controlling (Pengawasan)

Controlling merupakan evaluasi yang dijalankan oleh lembaga keuangan syariah guna meminimalisir dapat terjadi kendala penggunaan aplikasi mobile banking. Dalam controlling (pengawasan) ini pihak dari BMT As Salam berusaha untuk melakukan evaluasi apakah dapat dicapai atau tidaknya tujuan. Pengontrolan ini dilakukan KSU BMT As Salam Demak kepada anggota pengguna aplikasi agar tidak terjadinya kegagalan dalam transaksi serta guna mencegah terjadinya hambatan penggunaan aplikasi.

Berdasarkan hasil wawancara menyatakan bahwa dengan diterapkan manajemen syariah dalam penerapan aplikasi BMT Mobile jadi terbantu dalam melakukan transaksi yang mudah dan cepat dengan menggunakan ponsel, dimana dalam hal ini diberikan pengarahan-pengarahan, diberikan motivasi-motivasi sehingga

dapat mendorong semangat anggota untuk berkembang dan tidak menyalah gunakan aplikasi yang telah diperoleh dan benar-benar mempergunakan aplikasi yang telah diperoleh untuk transaksi dengan cepat dan mudah.

