

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### A. Gambaran Objek Penelitian

#### 1. Sejarah berdirinya KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah

Awal mula berdirinya BMT di Indonesia mulai pada tahun 1984 yang dikembangkan oleh mahasiswa ITB yang bertempat di Masjid Salman yang mencoba menggulirkan lembaga pembiayaan berdasarkan syariah bagi usaha kecil. Berkembangnya BMT ini dimulai dari kerjasama yang dibuka dengan lembaga pemberi pinjaman dan peminjam bisnis skala kecil berdasarkan pada prinsip dasar tata ekonomi yang berupa saling rela, percaya, tanggung jawab dan sistem bagi hasil yang sesuai dengan syariat islam. Maka dari itu BMT akan terus berkembang dan berproses serta berusaha untuk mencari terobosan baru untuk memajukan perekonomian masyarakat.<sup>1</sup>

Sejarah BMT Yaummi MAS berasal dari Muhammad Jatmiko muda, mulai meneliti Teknosa ITB Bandung, dengan hasil yang luar biasa, manager-manager lembaga keuangan syariahnya sudah ber mercy ria, dengan bisnis sampai ke pengeboran minyak. Dan konon beberapa tahun kemudian mereka bangkrut. Pencarianpun terus berlanjut dan ketemu dengan BINAMA. Saat itu di bulan November 1994 diadakan perekrutan untuk pelatihan BMT yang bekerjasama dengan Dompot Dhuafa Republika. Dan jadilah pelatihan angkatan kedua yang dimonitori oleh Mas Ery Sudewo dan Mas Jamil Azzaini yang ditetapkan sebagai pelatihan BMT terbaik dan akhirnya melahirkan Forum Ekonomi Syariah (FES). Dengan kurun waktu satu bulan setelah pelatihan, Bapak Muhammad Jatmiko Ch (yang sekarang menjadi ketua pengurus BMT Yaummi MAS) membentuk BMT dengan nama Koperasi Karyawan BMT Yaummi dengan bantuan beberapa ustadz-ustadzah TPA (Taman Pendidikan Al Qur'an) Yaummi MAS dan beberapa tenaga profesional.

Berdasarkan Forum Ekonomi Syariah tersebut berhasil melahirkan beberapa BMT dengan membuka kantor di beberapa wilayah khususnya di daerah Jawa Tengah yang meliputi pati, kudus, demak, rembang, magelang, klaten, tegal, cilacap dan lain sebagainya. Pada waktu yang bersamaan telah lahir undang-

---

<sup>1</sup> "Sejarah YAUMMI MAS" diakses pada 16 Februari 2023, <https://www.yaummimas.com/sejarah-kspps-yaummi-mas/>.

undang perbankan yang membolehkan untuk mendirikan usaha perbankan dengan menentukan bunganya sendiri sampai nol bunga. Berdasarkan adanya peraturan tersebut, maka lahirlah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang menjadi pelopor Bank Syariah pertama di Indonesia dengan menerapkan hukum syariah murni. Seiring berjalannya waktu, semangat ekonomi syariah semakin menyala. Sehingga BMT Yaummi ini menjadi tempat studi banding, tempat magang dan pelatihan.<sup>2</sup>

Berdasarkan terbitnya permenkop dan UKM No. 16/2015 pada tanggal 25 September 2015 tentang Usaha Pinjam dan Pembiayaan Syariah oleh Koperasi, terjadilah perubahan nama BMT menjadi KSPPS/USPPS Koperasi. Maka dari itu pada awal tahun 2016 BMT Yaummi Fatimah berubah nama menjadi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah. Berdasarkan ketentuan pemerintah diharuskan minimal terdiri dari tiga suku kata dan tidak diperbolehkan dengan nama *trade mark* BMT, maka dibuatlah branding yang tetap terkesan syariahnya yaitu Yaummi Maziyah Assa'adah yang berarti yayasan amalan umat islam yang menguntungkan dan membahagiakan. Dikatakan menguntungkan karena stakeholders diharap bisa merasakan langsung keuntungan itu dan dikatakan membahagiakan karena kemasannya syariah tentu saja mendatangkan rezeki yang bersih dari riba dan diharap memperoleh keberkahan dari Allah SWT.<sup>3</sup>

## 1. Identitas Lembaga

Nama : Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Yaummi Maziyah Assa'adah  
 Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan 23 B Pati  
 No. Badan Hukum : 13416/BH/KWK.II/X/1997 tanggal 31 Oktober 1997  
 Sk PAD : 026/PAD/XIV/III/2016 tanggal 22 Maret 2016<sup>4</sup>

---

<sup>2</sup> "Sejarah YAUMMI MAS" diakses pada 16 Februari 2023, <https://www.yaummimas.com/sejarah-kspps-yaummi-mas/>.

<sup>3</sup> "Sejarah YAUMMI MAS" diakses pada 16 Februari 2023, <https://www.yaummimas.com/sejarah-kspps-yaummi-mas/>.

<sup>4</sup> Hasil dokumentasi data KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 17 Februari, 2023

**2. Visi, Misi dan Tujuan KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah**

a. Visi

Menjadi lembaga keuangan yang mengedepankan profit dengan berdasarkan syariah.

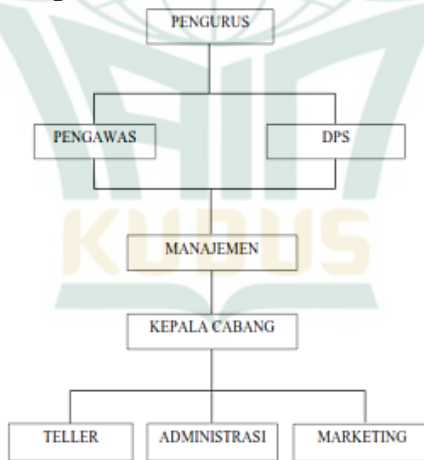
b. Misi

- 1) Mengedepankan dan membudayakan transaksi ekonomi sesuai dengan nilai-nilai syariah.
- 2) Menjunjung tinggi akhlaqul karimah dalam mengelola amanah ummat.
- 3) Mengutamakan kepuasan dalam melayani anggota.
- 4) Menjadikan KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah tumbuh berkembang secara sehat dengan tolak ukur kewajaran lembaga keuangan pada umumnya.
- 5) Meningkatkan kesejahteraan anggota dan melakukan pembinaan kaum dhuafa.

c. Tujuan

Meningkatkan kesejahteraan anggota dan mengelola dengan mengedepankan nilai-nilai syariah, menjunjung tinggi akhlaqul karimah serta mengutamakan kepuasan anggota.<sup>5</sup>

**2. Struktur Organisasi**



**Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Cabang Kuniran (Periode 2021-2026)<sup>6</sup>**

<sup>5</sup> Hasil dokumentasi data KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Pati, dikutip pada tanggal 17 Februari 2023.

<sup>6</sup> Hasil dokumentasi data KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Pati, dikutip pada tanggal 17 Februari 2023.

- a. **PENGURUS**  
 Ketua Umum : Ahyar, M.E  
 Ketua I : Ahmad Majuri, M.E  
 Ketua II : Muhammad Rasyid Ridho Pakaya, S.E  
 Sekretaris : Dwi Setyaningrum, S. Sos  
 Bendahara : Sri Wahyuni, S. Sos
- b. **PENGAWAS**  
 Koordinator : H. Kartono  
 Anggota : H. Slamet Budhi Santoso, S. Kom.I  
 Anggota : Wiji Mulyono, S.Pd
- c. **DEWAN PENGAWAS SYARIAH**  
 Ketua : KH Abdul Wahid Hasyim  
 Anggota : Suparman, M.Pd  
 Anggota : M. Faqih Imaduddin, Lc
- d. **MANAJEMEN KANTOR CABANG KUNIRAN**  
 Kepala Cabang : Muhammad Heriyanto, S. Sos  
 Administrasi : Anisya Nikmatun Jannah, S.E  
 Teller : Siti Nafi'ah, S.E. Sy  
 Marketing :- Slamet Wijaya, S. Sos  
 - Ragil Saputra, S.E

**3. Kantor Cabang KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah**

KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah mempunyai beberapa kantor cabang yang tersebar di berbagai wilayah Jawa Tengah diantaranya:

**Tabel 4.2 Kantor Cabang KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah<sup>7</sup>**

No.	Kantor Cabang	Alamat
1.	Kantor Kas Pusat	Jalan Diponegoro No. 155 Pati
2.	Puri	Komplek Ruko Pasar Puri Baru No. 10 Pati
3.	Karaban	Jalan Raya Pati-Kayen Km. 12 Karaban
4.	Kayen	Jalan Raya Pati-Kayen Km. 17 Kayen
5.	Gabus	Jalan Raya Gabus-Tlogoayu Km. 01, RT 04 RW 06
6.	Juwana	Komplek Ruko Pasar Porda No.

<sup>7</sup> “Kantor Cabang KSPPS Yaummi MAS” diakses pada 19 Februari 2023, <https://www.yaummimas.com/kantor-cabang/>.

		10 Juwana
7.	Kuniran	Jalan Raya Batangan-Jaken Km. 05 Batangan Pati
8.	Trangkil	Komplek Pasar Trangkil Kios No. 05 Pati
9.	Bulumanis	Jalan Ampera No. 03 Bulumanis
10.	Tayu	Jalan Yos Sudarso No. 103 Tayu
11.	Kudus	Jalan Raya Pati-Kudus Km. 18 Pasar Jekulo
12.	Rembang	Jalan Diponegoro No. 70-H Rembang
13.	Klaten	Jalan Melati No. 26 Mlinjon Tonggalan Klaten
14.	Magelang	Pasar Gotong Royong Kios No. 02 Magelang
15.	Tegal	Jalan Teuku Umar No. 143 Tegal
16.	Cilacap	Jalan Tidar No. 40B Cilacap
17.	Kantor Kas Cilacap (Sampang)	Jalan Gerilya 2/5 sebelah Balai Desa Sampang
18.	Gombong	Pasar Wonokriyo Blok M No. 03 Gombong
19.	Demak	Ruko Pasar Bintoro No. A2-9 & A2-10 Demak

#### 4. Produk-Produk KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah

##### a. Simpanan

##### 1) Si Relu (Simpanan Suka Relu Lancar)

Si Relu adalah simpanan bebas yang dapat disetor dan diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan akad wadi'ah yadlomanah. Untuk Si Relu sendiri setoran awalnya minimal sebesar Rp. 10.000,-. Porsi bagi hasil sekitar 12 bagian untuk nasabah setara sekitar 2,4%.<sup>8</sup>

Keuntungan Si Relu (Simpanan Suka Relu Lancar) yang diperoleh penyimpan diantaranya:

- a. Aman & transparan, bebas riba dan memudahkan transaksi
- b. Tanpa adanya biaya administrasi bulanan

<sup>8</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 19 Februari, 2023

- c. Mendapatkan keuntungan yang menarik setiap bulannya
- 2) Sidik Amal (Simpanan Pendidikan Amanah dan Leluasa)

Sidik Amal adalah produk simpanan pendidikan yang direncanakan untuk persiapan biaya pendidikan putra-putri di masa depan.

Berikut adalah ketentuan Sidik Amal (Simpanan Pendidikan Amanah dan Leluasa) diantaranya:

- a. Setoran minimal Rp. 25.000,- per bulan rutin dan maksimal bebas
- b. Jangka waktu mulai 3 tahun sampai 6 tahun
- c. Pengambilannya dilakukan saat jatuh tempo dan sesuai dengan kesepakatan

Sedangkan keuntungan yang diperoleh penyimpan adalah sebagai berikut:

- a. Dengan akad Mudharabah mendapatkan rasa aman dan memperoleh keuntungan setiap bulannya
- b. Bebas biaya administrasi
- c. Nasabah mendapatkan hadiah paket belajar setiap bulan juli
- d. Nasabah mendapat porsi bagi hasil senilai 37 bagian, setara kurang lebih 7,5% setahun
- 3) Si Mapan (Simpanan Masa Depan)

Si Mapan merupakan produk simpanan yang direncanakan untuk memenuhi kebutuhan keuangan yang direncanakan dalam waktu 3 bulan, 6 bulan atau 1 tahun. Yang dapat di ambil sesuai dengan keinginan nasabah dengan tempo yang telah disepakati. Misal untuk renovasi rumah, acara pernikahan, piknik dan lainnya.<sup>9</sup>

Berikut adalah ketentuan Si Mapan (Simpanan Masa Depan) diantaranya:

- a. Menggunakan akad Mudharabah
- b. Mendapatkan keuntungan setiap bulan
- c. Setoran rutin setiap bulan minimal Rp. 50.000,- untuk jangka waktu 3 bulan dan setoran Rp. 25.000,- perbulan untuk jangka waktu 6 bulan

---

<sup>9</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 19 Februari, 2023

- d. Mendapatkan bagi hasil dengan porsi senilai 27 bagian setara kurang lebih 5,5%
- 4) Simwapres (Simpanan Siswa Berprestasi)  
 Simwapres adalah produk simpanan yang di desain khusus untuk pelajar.<sup>10</sup>  
 Ketentuan dalam Simwapres (Simpanan Siswa Berprestasi) adalah sebagai berikut:
- a. Simpanan awal minimal Rp. 10.000,- dan selanjutnya minimal Rp. 5000,-
  - b. Waktu penyeteroran bebas tergantung keinginan pelajar
  - c. Penarikan hanya dilakukan pada bulan Juni dan Desember
- Sedangkan keuntungan yang diperoleh dari Simwapres ini diantaranya:
- a. Melatih keberanian siswa untuk berhubungan dengan lembaga keuangan
  - b. Belajar merencanakan anggaran belanja dan ketika dibutuhkan tidak kesulitan
  - c. Berlatih hidup hemat
  - d. Mendapatkan keuntungan setiap bulan
  - e. Nasabah mendapatkan hadiah setiap bulan Juli dan Januari

- 5) Si Suka (Simpanan Sukarela Berjangka)  
 Si Suka adalah produk simpanan sukarela dalam jangka waktu tertentu (investasi) dengan memperoleh keuntungan yang berlipat.  
 Keistimewaan Si Suka (Simpanan Sukarela Berjangka) diantaranya:
- a. Bagi hasil yang diperoleh melimpah
  - b. Dengan akad Mudharabah Muqoyyadah memberikan keuntungan bagi hasil dengan nisbah yang lebih besar dari simpanan yang lain.  
 Nisbah bagi hasil penyimpanan : BMT  
 Jangka waktu 3 bulan => 47 : 63  
 Jangka waktu 6 bulan => 55 : 45
  - c. Bebas biaya administrasi bulanan
  - d. Produk ini bisa digunakan untuk agunan pembiayaan

---

<sup>10</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 19 Februari, 2023

6) Si Haji (Simpanan Haji)

Si Haji adalah produk simpanan untuk membantu pelaksanaan ibadah haji atau umroh ke tanah suci. Akad yang digunakan dalam produk ini adalah akad Mudharabah.<sup>11</sup>

Berikut adalah ketentuan Si Haji (Simpanan Haji) diantaranya:

- a. Setoran awal minimal Rp. 100.000,- dan untuk setoran berikutnya minimal Rp. 100.000,-
- b. Penarikan simpanan ini hanya bisa dilakukan untuk berhaji dan umroh atau karena udzur syar'i

Sedangkan keuntungan Si Haji (Simpanan Haji) ini diantaranya:

- a. Mendapatkan porsi bagi hasil sesuai keputusan manajemen, dengan perkiraan bonus sekitar 40 bagian setara kurang lebih 8,2% - bonus tertinggi dibanding simpanan lainnya untuk membantu orang naik haji atau umroh.
- b. Memudahkan untuk melakukan setoran karena bisa dilaksanakan sewaktu-waktu
- c. Mudah memantau perkembangan dana setiap bulannya
- d. Mendapatkan keuntungan setiap bulan
- e. Jangka waktu dan setoran tergantung keinginan

7) Si Qurban (Simpanan Qurban)

Si Qurban adalah jenis produk simpanan yang dikhususkan bagi anggota yang ingin berqurban di hari raya idul adha. Simpanan ini untuk menyiapkan dana qurban.<sup>12</sup>

Berikut ini ketentuan Si Qurban (Simpanan Qurban) diantaranya:

- a. Setoran awal minimal Rp. 100.000,- dan berikutnya bebas serta hanya diperuntukkan untuk qurban
- b. Jangka waktu dapat memilih 1 tahun atau lebih
- c. Penarikan simpanan hanya bisa dilakukan ketika akan melakukan qurban

---

<sup>11</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 19 Februari, 2023

<sup>12</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 19 Februari, 2023



Sedangkan keuntungan yang diperoleh dari Si Qurban ini diantaranya:

- a. Mendapatkan porsi bagi hasil sesuai dengan keputusan manajemen, dengan perkiraan bonus sekitar 37 bagian setara kurang lebih 7,5%
  - b. Mendapatkan keuntungan setiap bulannya
- 8) Arisan Ukhuwah

Arisan Ukhuwah adalah produk simpanan dalam bentuk arisan yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan keuangan yang direncanakan sesuai dengan program.

Berikut ini adalah ketentuan arisan ukhuwah diantaranya:

- a. Setoran arisan dan jangka waktunya sesuai dengan program yang berlaku, (misalnya saat ini program arisannya dimulai dengan Rp. 100.000,- dalam waktu 24 bulan).
- b. Hanya dapat dibagikan sebagian uang kontan sebagian undian berhadiah (hadiah utama 1 unit mobil).
- c. Anggota nasabah mendapatkan porsi bagi hasil sesuai dengan keputusan dari pihak manajemen, dengan perkiraan bonus sekitar 37 bagian setara kurang lebih 7,5%

Sedangkan keuntungan yang diperoleh dari Arisan Ukhuwah diantaranya:

- a. Nasabah mendapatkan hadiah souvenir di awal pendaftaran
  - b. Mendapatkan bagi hasil setiap bulannya
  - c. Berhak mendapat kesempatan pengundian hadiah menarik dari KSPPS di akhir periode.<sup>13</sup>
- 9) Pembiayaan
- a. Mudharabah (Bagi Hasil)

Anggota atau calon anggota akan menyediakan usaha dan manajemennya. Sedangkan KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah akan memberikan pembiayaan modal kerja sepenuhnya dan hasil keuntungannya akan

---

<sup>13</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada 19 Februari, 2023

dibagikan sesuai kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.

b. Musyarakah (Penyertaan)

Pembiayaan ini modal yang akan diberikan kepada anggota adalah sebagian dari modal keseluruhannya. Masing-masing pihak bekerja dan mempunyai hak untuk ikut serta mewakili atau pengguguran hak-haknya dalam manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan dibagi menurut proporsi penyertaan modal atau sesuai kesepakatan bersama.

c. Murabahah

Pembiayaan ini merupakan pembiayaan dengan sistem jual beli yang pembelian suatu barangnya dilakukan secara berangsur. Jumlah yang wajib dibayar oleh pengguna jasa sebesar jumlah harga barang dan keuntungan yang telah disepakati.<sup>14</sup>

**5. Aplikasi Yaummi Mobile**

Aplikasi *Yaummi Mobile* merupakan salah satu fasilitas layanan yang disediakan oleh KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah yang dapat memudahkan nasabah dalam melakukan transaksi keuangannya. Layanan ini merupakan aplikasi berbasis online yang bisa digunakan untuk mengakses rekening tabungan melalui *smartphone* masing-masing dan dapat dilakukan dimanapun dan kapanpun.<sup>15</sup> Latar belakang disediakanya aplikasi *Yaummi Mobile* ini yaitu perkembangan zaman sekarang yang mayoritas orang memiliki *smartphone* masing-masing, sehingga hal ini sangat mendukung untuk menyediakan aplikasi *Yaummi Mobile*. Selain itu, aplikasi *Yaummi Mobile* ini juga bisa membuat kepuasan pelayanan kepada nasabah agar lebih mudah melakukan transaksi keuangannya. Disini nasabah bisa bertransaksi tanpa harus datang langsung ke kantor dan

---

<sup>14</sup> Hasil dokumentasi KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati, dikutip pada tanggal 19 Februari, 2023

<sup>15</sup> Oki Purwanto, Danang Dwi Prasetyo, and Hanifah Noviandari, "Peran Yaummi Mobile Terhadap Perkembangan Nasabah Di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Di Era Digital." *Qulubana: Jurnal Manajemen Dakwah* 2, no. 1 (2021): 50, diakses pada 25 Februari, 2023, <https://doi.org/10.54396/qlb.v2i1.248>.

transaksinya bisa dilakukan dimanapun dan kapanpun tanpa batasan waktu.<sup>16</sup>

a. Prosedur Pendaftaran Aplikasi *Yaummi Mobile*

Aktivasi layanan aplikasi *Yaummi Mobile* oleh anggota KSPPS *Yaummi Maziyah Assa'adah* dapat dilakukan dengan cara:

- 1) Anggota datang ke KSPPS *Yaummi Maziyah* kantor pusat maupun kantor cabang terdekat
- 2) Jika ke kantor pusat menemui Customer Service, sedangkan ketika ke kantor cabang menemui Teller untuk aktivasi layanan aplikasi *Yaummi Mobile*
- 3) Menyiapkan persyaratan yang diperlukan berupa KTP, buku tabungan sirela (jika belum mempunyai tabungan sirela harus buka rekening sirela terlebih dahulu), nomor telepon yang aktif dan email aktif
- 4) Menginstall aplikasi *Yaummi Mobile* melalui link yang sudah dibagikan atau bisa langsung melalui playstore
- 5) Anggota memperoleh kode aktivasi melalui email
- 6) Aktivasi selesai<sup>17</sup>

b. Fasilitas Aplikasi *Yaummi Mobile*

Terdapat beberapa fasilitas yang ditampilkan di halaman awal aplikasi. Dibagian atas ditampilkan lokasi sesuai dengan GPS, waktu sholat dan tanggal. Sedangkan dibagian bawahnya ditampilkan menu masjid terdekat, arah kiblat, Juz Amma, call center dan daftar kantor terdekat

---

<sup>16</sup> Muhammad Heriyanto, wawancara oleh penulis, 16 Februari, 2023, wawancara 1, transkrip.

<sup>17</sup> Siti Nafi'ah, wawancara oleh penulis, 16 Februari, 2023, wawancara 3, transkrip.

Gambar 4.3 Fasilitas Aplikasi *Yaummi Mobile*<sup>18</sup>

c. Fitur Aplikasi *Yaummi Mobile*

Tujuan adanya aplikasi *Yaummi Mobile* ini adalah untuk memudahkan transaksi anggota. Sehingga fitur yang disediakan pada aplikasi *Yaummi Mobile* ini disesuaikan dengan keinginan dan kebutuhan anggota. Berikut beberapa fitur yang terdapat dalam aplikasi *Yaummi Mobile*, diantaranya:

1) Info Portofolio

Fitur ini berisi mengenai riwayat transaksi yang pernah dilakukan oleh anggota.

2) Info Produk

Fitur ini berisi mengenai informasi produk dan program yang ada di KSPPS Yaummi Maziyah

<sup>18</sup> Hasil dokumentasi data aplikasi *Yaummi Mobile* pada tanggal 19 Februari, 2023, pukul 18.24.

Assa'adah. Produk tersebut meliputi produk simpanan, pembiayaan dan deposito.

3) Overbooking

Fitur overbooking ini digunakan untuk transfer atau pemindahan saldo. Sistem transfer ini bisa dilakukan ke sesama KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah dan bisa transfer ke rekening bank umum.

4) Ziswaf

Fitur ziswaf ini dapat memudahkan anggota untuk berbagi zakat, infaq dan shadaqah secara mudah melalui *smartphone* tanpa terikat waktu dan lokasi.

5) Top Up dan Tagihan

Fitur top up dan tagihan ini terdiri dari beberapa fitur yaitu:

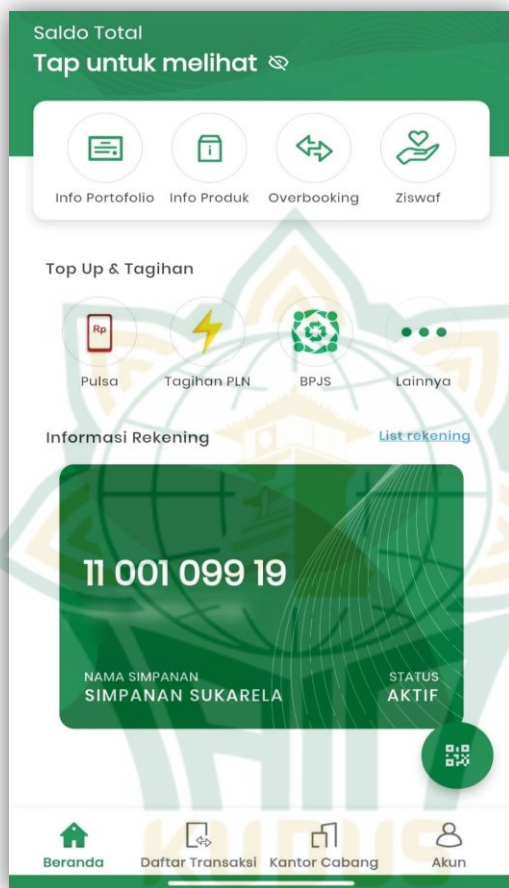
- a) Prabayar dan Pascabayar (Pembelian Pulsa, Pascabayar, Paket Data dan Paket Roaming)
  - b) Bayar (Indihome, Tagihan Listrik, PDAM dan BPJS)
  - c) Isi Ulang (Token Listrik, LinkAja, Dana, Gopay, Gopay Driver, OVO dan ShoppePay)
- 6) Scan QR

Scan QR ini bisa digunakan untuk melakukan pembayaran belanja dengan cara scan QR.<sup>19</sup>

---

<sup>19</sup> Hasil observasi peneliti, Aplikasi *Yaummi Mobile*, pada tanggal 26 Februari, 2023, pukul 21.25.

Gambar 4.4 Fitur Aplikasi *Yaummi Mobile*<sup>20</sup>



## B. Deskripsi Data Penelitian

Data penelitian didapatkan dari subyek penelitian dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi yang dilakukan peneliti mengenai faktor yang mempengaruhi nasabah dalam memutuskan untuk menggunakan aplikasi *yaummi mobile* dalam transaksi keuangan pada KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran. Berdasarkan hasil penelitian yang telah

<sup>20</sup> Hasil dokumentasi data Aplikasi *Yaummi Mobile*, pada tanggal 19 Februari, 2023, pukul 18.24.

dilakukan oleh peneliti, berikut ini merupakan data-data yang didapatkan selama proses penelitian.

**1) Deskripsi Faktor yang Mempengaruhi Nasabah untuk Bertransaksi Menggunakan Aplikasi *Yaummi Mobile* pada KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran**

Dengan teknologi yang semakin berkembang ini beberapa lembaga keuangan khususnya koperasi syariah telah menawarkan layanan yang berbeda dengan koperasi lainnya. Layanan tersebut yakni layanan transaksi berbasis online. Salah satu koperasi syariah yang menyediakan layanan tersebut adalah KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah. Layanan tersebut biasa disebut dengan aplikasi *Yaummi Mobile*. Aplikasi *Yaummi Mobile* ini merupakan aplikasi yang sangat efektif dan memudahkan para anggotanya untuk melakukan transaksi keuangannya tanpa harus datang langsung ke kantor dan dapat dilakukan 24 jam dimanapun dan kapanpun.

Berdasarkan wawancara dengan beberapa karyawan di kantor KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Cabang Kuniran, peneliti menemukan beberapa faktor yang mempengaruhi nasabah bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile*. Faktor-faktor tersebut diantaranya:

- a. Kemudahan. Setiap nasabah pasti menginginkan kemudahan dalam transaksinya agar dapat menghemat biaya, tenaga dan waktu. Dalam penggunaan aplikasi *Yaummi Mobile* terdapat beberapa kemudahan yang akan diperoleh seperti melakukan transaksi tanpa harus datang ke kantor, tidak ada batasan waktu untuk transaksinya, bisa untuk pembelian pulsa atau token listrik, bisa untuk top up, pembayaran BPJS dan PDAM, dan yang lainnya. Jadi dengan faktor kemudahan ini akan mendorong nasabah untuk menggunakan layanan aplikasi *Yaummi Mobile*.

Menurut Ibu Anisya Nikmatun Jannah beliau mengatakan bahwa:

“Kemudahan yang dirasakan yaitu kita bisa transaksi kapanpun dan dimanapun karena dalam *Yaummi Mobile* ada fitur transfer, pembayaran listrik, pulsa, bisa untuk top up shopee pay, OVO dan yang lainnya, bisa untuk pembayaran BPJS, PDAM. Jadi dengan menggunakan aplikasi ini dapat mempermudah transaksi dan tidak perlu datang langsung ke kantor karena bisa dilakukan dirumah dengan *smartphone* masing-masing. Hal ini juga

dapat menghemat waktu dan biaya. Jadi nasabah bisa memanfaatkan waktu itu untuk hal lainnya.”<sup>21</sup>

Senada dengan yang disampaikan oleh Bapak Muhammad Heriyanto, beliau mengatakan bahwa:

“Dalam aplikasi *Yaummi Mobile* ini kita bisa dimudahkan dalam bertransaksi seperti bisa transfer ke rekening sesama KSPPS Yaummi MAS, transfer ke bank lain, bisa untuk isi ulang pulsa dan token listrik secara mandiri, bisa untuk transaksi ke outlet lain seperti OVO dan lainnya. Karena dengan menggunakan aplikasi tersebut dapat menghemat waktu kita dan bisa mempercepat dalam melakukan transaksi dimanapun berada dengan jaringan yang stabil dan saldo yang ada.”<sup>22</sup>

Sebagaimana juga yang disampaikan oleh Bapak Selamat Wijaya bahwa:

“Aplikasi ini memberikan banyak kemudahan kepada anggotanya karena aplikasi ini praktis untuk digunakan untuk pengecekan saldo dan transaksi keuangan lainnya tanpa dipungut biaya kecuali pada fitur transfer ke bank lain. Jadi dengan aplikasi ini nasabah tidak perlu datang langsung ke kantor untuk bertransaksi karena bisa dilakukan dimanapun dan kapanpun.”<sup>23</sup>

Begitupun juga yang disampaikan oleh Ibu Fajar Supartiningsih beliau mengatakan bahwa:

“Kemudahan yang di dapatkan dari betransaksi menggunakan aplikasi ini yaitu kita bisa melakukan transaksi dimanapun dan kapanpun tanpa harus datang langsung ke kantor.”<sup>24</sup>

Informasi tersebut didukung oleh Ibu Istiqomah, beliau membenarkan bahwa:

“Kemudahan yang didapatkan yaitu bisa transaksi melalui *smartphone* masing-masing dan bisa

---

<sup>21</sup> Anisyia Nikmatun Jannah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 2, transkrip.

<sup>22</sup> Muhammad Heriyanto, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 1, transkrip.

<sup>23</sup> Selamat Wijaya, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 4, transkrip.

<sup>24</sup> Fajar Supartiningsih, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 5, transkrip.



dilakukan dimana saja. Serta dapat menghemat waktu, tenaga dan biaya.”<sup>25</sup>

Sedangkan menurut Ibu Siti Nafi’ah beliau mengatakan bahwa:

“Selain kemudahan yang sudah disampaikan oleh Pak Heri dan Bu Anisya, ada juga kemudahan lain yang didapatkan ketika bertransaksi menggunakan aplikasi ini yaitu aplikasi ini bisa digunakan untuk membayar online lewat scan di toko terdekat yang telah memiliki aplikasi *Yaummi Mobile* jadi tidak perlu menggunakan uang cash dan bisa mengurangi pembayaran cash.”<sup>26</sup>

- b. Menumbuhkan kepercayaan dengan memberikan keamanan bagi penggunanya. Penggunaan aplikasi *Yaummi Mobile* ini akan mampu membantu nasabah dalam transaksi keuangannya. Salah satunya akan memberikan kemudahan untuk penggunanya seperti dapat melakukan transaksi dengan *smartphone* masing-masing dimanapun kita berada dan kapanpun yang kita inginkan. Namun dalam menarik minat nasabah ini juga diperlukan strategi agar nasabah itu tertarik dan percaya untuk menggunakan aplikasi tersebut. Dalam penggunaan aplikasi tersebut, semakin mudah penggunaannya maka semakin tinggi pula kepercayaan nasabah untuk menggunakan aplikasi tersebut. Ketika sudah percaya tentang kemudahan penggunaan aplikasi tersebut maka diperlukan pula kepercayaan tentang keamanan data pribadi mereka.

Menurut Bapak Muhammad Heriyanto dan Ibu Siti Nafi’ah menyampaikan bahwa:

“Dalam menumbuhkan kepercayaan nasabah terhadap aplikasi ini kami harus menerapkan keamanan data pribadi mereka dan menjelaskan mengenai kelebihan dan kelemahan dalam fitur aplikasi tersebut. Dalam penerapan keamanannya, dikarenakan di awal pendaftarannya menggunakan nomor KTP dan ID chip yang ada dikantor kami InsyaAllah keamanannya sudah terjaga jadi data itu tidak akan keluar atau diketahui oleh orang lain.

---

<sup>25</sup> Istiqomah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 6, transkrip.

<sup>26</sup> Siti Nafi’ah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 3. Transkrip.

Selain itu penerapan keamanannya juga terdapat pada password. Contohnya pada password ATM, brimo, shoppe pay, gopay dan yang lainnya cuma terdapat enam digit password dan mayoritas orang menggunakan tanggal lahir mereka agar selalu teringat. Namun pada aplikasi ini terdapat keunikan pada passwordnya, disini kita harus mencantumkan kode-kode unik seperti simbol, angka, huruf capital dan huruf kecil serta terdapat juga tambahan simbol tanda tanya (?) atau tanda seru (!). Jadi misal terjadi kehilangan *handphone* dan yang menemukan membuka aplikasi tersebut akan kesusahan. Selain itu terdapat juga kelebihan dalam aplikasi ini yang akan menumbuhkan kepercayaan nasabah menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* ini seperti dengan penggunaan aplikasi ini akan lebih mengefisiensi waktu, dan dapat digunakan untuk transaksi selama 24 jam tanpa batasan waktu.”<sup>27</sup>

Sedangkan menurut Ibu Istiqomah beliau menyampaikan bahwa:

“Yang membuat dia percaya untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* yaitu karena dengan aplikasi tersebut bisa memudahkan transaksi dan terjaganya data-data pribadi melalui penerapan keamanan. Selain itu juga bisa menghemat waktu.”<sup>28</sup>

Senada dengan yang disampaikan oleh Ibu Fajar Supartiningsih, beliau menyampaikan bahwa:

“Dengan menggunakan aplikasi ini kita bisa dimudahkan dalam bertransaksi dan diterapkannya keamanan.”<sup>29</sup>

- c. Kenyamanan. Kenyamanan dalam hal ini berarti nasabah merasa nyaman terhadap waktu dan tempat, karena dalam penggunaan aplikasi ini nasabah bisa melakukan transaksi dimanapun dan kapanpun.<sup>30</sup>

---

<sup>27</sup> Muhammad Heriyanto dan Siti Nafi'ah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 1 dan 3, transkrip.

<sup>28</sup> Istiqomah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 6, transkrip.

<sup>29</sup> Fajar Supartiningsih, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 5, transkrip.

<sup>30</sup> Selamet Wijaya, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 4, transkrip.

Selain itu menurut Ibu Fajar Supartiningsih, beliau mengatakan bahwa:

“Beliau mau menggunakan *Yaummi Mobile* ini karena sebuah faktor kenyamanan seperti mudahnya ketika pendaftaran (pendaftarannya tidak terlalu rumit) dan kemudahan dalam penggunaan aplikasinya. Karena dengan aplikasi ini jika kita ingin bertransaksi tetapi jam kerja sudah selesai, kita masih bisa melakukannya dengan *smartphone* masing-masing.<sup>31</sup>

- d. Kemampuan mengakses. Maksudnya ketika melakukan transaksi ini tidak terjadi kesulitan akses atau tidak lemot yang diakibatkan oleh jaringan.

Seperti halnya yang dikatakan oleh Ibu Istiqomah, beliau mengatakan bahwa:

“Saya mau menggunakan aplikasi ini karena mudah dipahami dan memberikan kemudahan transaksi dimanapun berada dan kapanpun yang diinginkan. Serta tidak mengalami kesulitan akses atau tidak lemot saat menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile*.<sup>32</sup>

- e. Praktis. Dengan aplikasi ini bisa mengecek saldo dimanapun dan kapanpun. Serta bisa melakukan pembayaran dengan sangat cepat melalui *smartphone* masing-masing.

Seperti halnya yang dikatakan oleh Bapak Selamat Wijaya bahwa:

“Dengan menggunakan aplikasi ini transaksi bisa dilakukan dengan sangat praktis karena dimanapun dan kapanpun berada kita bisa mengecek saldo tanpa harus bertatap muka dengan teller dan bisa melakukan pembayaran dengan sangat cepat, karena bisa menggunakan *smartphone* masing-masing dalam melakukan transaksinya.<sup>33</sup>

- f. Risiko. Nasabah memutuskan untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* dipertimbangkan dari risiko yang akan terjadi. Jika risiko yang akan terjadi semakin tinggi maka

---

<sup>31</sup> Fajar Supartiningsih, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 5, transkrip.

<sup>32</sup> Istiqomah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 6, transkrip.

<sup>33</sup> Selamat Wijaya, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 4, transkrip.

minat nasabah menggunakan aplikasi ini semakin rendah, begitupun sebaliknya. Dalam hal ini risiko yang harus diterima nasabah setelah yakin untuk menggunakan aplikasi ini. Risiko tersebut misalnya pada saat menggunakannya tiba-tiba terjadi kendala seperti jaringan tidak stabil, kuota habis dan yang lainnya. Selain itu dalam hal biaya adminnya masih tergolong mahal untuk transfer ke lain bank dan juga tidak bisa untuk tarik tunai. Seperti halnya yang dikemukakan oleh Ibu Anisya, Ibu Nafi' dan Bapak Selamat, mereka mengatakan bahwa:

“Risiko yang harus diterima jika nasabah yakin untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* diantaranya seperti saat menggunakannya terjadi kendala pada jaringan yang kurang stabil, kuota habis dan lain sebagainya. Selain itu aplikasi ini tidak bisa digunakan untuk tarik tunai dan biaya admin untuk transfer ke lain bank masih tergolong mahal.”<sup>34</sup>

Seperti halnya yang dikatakan oleh Ibu Fajar Supartiningsih dan Ibu Istiqomah, mereka mengatakan bahwa:

“Saat menggunakan aplikasi *yaummi mobile* terdapat kendala pada jaringannya yang kurang kuat atau kehabisan paket data. Jika jaringannya lemah pasti aplikasi tersebut tidak bisa diakses.”<sup>35</sup>

Jadi dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor yang menjadi pengaruh nasabah untuk bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* ini dapat dilihat dari segi nasabah yang begitu yakin untuk menggunakan layanan ini, dikarenakan dengan aplikasi ini akan memberikan banyak kemudahan dan manfaat bagi penggunanya.

## 2) Deskripsi Pengaruh Aplikasi *Yaummi Mobile* terhadap Peningkatan Jumlah Nasabah pada KSPPS *Yaummi Mazyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran*

Dalam meningkatkan jumlah nasabah diperlukan beberapa strategi untuk menarik minat nasabah untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* ini diantaranya seperti

---

<sup>34</sup> Anisya Nikmatun Jannah, Siti Nafi'ah dan Selamat wijaya, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 2, 3, dan 4, transkrip.

<sup>35</sup> Fajar Supartiningsih dan Istiqomah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 5 dan 6, transkrip.

yang dikatakan oleh Bapak Muhammad Heriyanto, beliau mengatakan bahwa:

“Strategi kami untuk menarik minat nasabah dengan cara mempromosikan aplikasi *Yaummi Mobile* ini dengan menyampaikan kepada nasabah tentang kemudahan-kemudahan yang didapatkan seperti mudahnya bertransaksi tanpa harus datang ke kantor dan bisa dilakukan kapan saja dan dimana saja”<sup>36</sup>

Senada dengan yang disampaikan oleh Ibu Anisya Nikmatun Jannah bahwa:

“Setiap nasabah yang memiliki simpanan kami tawari dan beritahu kemudahan yang diperoleh dari manfaat aplikasi *Yaummi Mobile* seperti kita dapat melakukan transaksi tanpa harus datang langsung ke kantor dan bisa transfer antar cabang yaummi, transfer antar bank atau bank lain.”<sup>37</sup>

Sebagaimana juga yang dikatakan oleh Ibu Siti Nafi’ah, beliau mengatakan bahwa:

“Kami menyampaikan kelebihan-kelebihan aplikasi *Yaummi Mobile* dan mengarahkan atau menawarkan untuk menggunakan aplikasi tersebut. Dikarenakan sekarang ini banyak yang bertransaksi menggunakan shoppe pay, gopay, dana dan lainnya dari kalangan anak muda sampai ibu-ibu. Maka dari itu kami menyampaikan bahwa aplikasi ini bisa juga digunakan untuk transaksi *e-wallet*, seperti top up shopee pay, dana, gopay dan yang lainnya. Jadi semisal kita tidak memiliki uang cash untuk top up, maka tidak perlu datang langsung ke kantor karena kita bisa langsung transaksi melalui *smartphone* masing-masing dengan menggunakan aplikasi tersebut”<sup>38</sup>

Sedangkan menurut Bapak Selamat Wijaya, beliau mengatakan bahwa:

“Strategi yang digunakan untuk menarik minat nasabah yaitu dengan promosi kepada nasabah dengan

---

<sup>36</sup> Muhammad Heriyanto, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 1, transkrip.

<sup>37</sup> Anisya Nikmatun Jannah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 2, transkrip.

<sup>38</sup> Siti Nafi’ah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 3, transkrip.

menyampaikan kemudahan-kemudahan penggunaannya, selain itu juga bisa diberi hadiah atau souvenir.”<sup>39</sup>

Penyediaan aplikasi *Yaummi Mobile* dalam pelayanan nasabah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah memberikan banyak keuntungan bagi pihak KSPPS diantaranya jumlah nasabah mengalami peningkatan, menambah pemasukan, aplikasi tersebut bisa dijadikan produk unggulan dan yang lainnya. Seperti halnya yang disampaikan Ibu Siti Nafi’ah, beliau mengatakan bahwa:

“Keuntungan yang didapatkan KSPPS diantaranya jumlah nasabah meningkat, menambah pemasukan karena setiap kali kita akan top up *e-wallet* atau transaksi transfer ke bank lain akan dikenakan administrasi dan administrasi tersebut akan dimasukkan ke pendapatan kantor, bisa dijadikan produk unggulan.”<sup>40</sup>

Sebagaimana juga yang dikatakan oleh Bapak Muhammad Heriyanto bahwa:

“Untuk keuntungan yang didapatkan dari layanan aplikasi *Yaummi Mobile* ini kita merasa untung dengan meningkatnya jumlah nasabah yang berminat bergabung dengan KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah tentunya dengan kemudahan dan keamanan yang terjamin serta nyaman.”<sup>41</sup>

Setelah adanya program pelayanan aplikasi *Yaummi Mobile* ini KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah khususnya cabang Kuniran, jumlah nasabahnya mengalami peningkatan walaupun tidak signifikan, seperti yang dikatakan oleh Bapak Muhammad Heriyanto, beliau mengatakan bahwa:

“Setelah adanya layanan aplikasi *Yaummi Mobile* ini anggota nasabah semakin meningkat. Karena dilihat dari seluruh BMT yang ada di Pati khususnya, yang terdapat sistem aplikasi digital ini yang pertama kali adalah di KSSPS Yaummi Maziyah Assa’adah,

---

<sup>39</sup> Selamat Wijaya, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 4, transkrip.

<sup>40</sup> Siti Nafi’ah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 3, transkrip.

<sup>41</sup> Muhammad Heriyanto, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 1, transkrip.

dikarenakan produk ini masih jarang atau belum dimiliki oleh BMT lain. Dan setelah dianalisa dari adanya aplikasi ini lebih dari 30% anggota nasabah kami sudah memiliki aplikasi *Yaummi Mobile* ini dan menggunakannya untuk transaksi. Selain itu dari sekian anggota nasabah yang bergabung di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Cabang Kuniran sudah lebih dari 40% dilihat dari transaksinya.”<sup>42</sup>

Seperti halnya yang disampaikan oleh Ibu Anisya Nikmatun Jannah bahwa:

“Setelah adanya aplikasi *Yaummi Mobile* ini jumlah anggota di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Cabang Kuniran mengalami peningkatan jumlah nasabah dan untuk ketertarikan penggunaan aplikasi tersebut sekitar 20%, mayoritas penggunanya berusia 40 tahun kebawah dan harus punya *smartphone*. Dan dari seluruh anggota nasabah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah cabang Kuniran sekitar 30% sama dengan 1000-an anggota.”<sup>43</sup>

Sebagaimana juga yang disampaikan oleh Ibu Siti Nafi'ah, beliau mengatakan bahwa:

“Adanya aplikasi *Yaummi Mobile* ini telah meningkatkan jumlah nasabah di kantor cabang Kuniran, namun peningkatannya tidak langsung signifikan melainkan secara bertahap. Karena dalam suatu program layanan itu terdapat kelebihan dan kekurangannya. Ketika nanti terdapat perubahan yang lebih canggih lagi maka otomatis nasabah akan tertarik sendiri, dan semisal nanti biaya transfernya turun. Jadi selagi ada perubahan-perubahan yang baik mungkin akan terus mengalami peningkatan. Peningkatan jumlah nasabahnya sekitar 30% dari keseluruhan.”<sup>44</sup>

Dari kutipan diatas dapat dipahami bahwa aplikasi *Yaummi Mobile* ini sangat berpengaruh pada peningkatan jumlah nasabah karena dengan penggunaan aplikasi ini transaksi yang dilakukan akan terasa lebih mudah. Dan setelah

---

<sup>42</sup> Muhammad Heriyanto, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 1, transkrip.

<sup>43</sup> Anisya Nikmatun Jannah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 2, transkrip

<sup>44</sup> Siti Nafi'ah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 3, transkrip.

adanya aplikasi tersebut jumlah nasabah kantor cabang Kuniran mulai meningkat rata-rata sekitar 30%.

**3) Deskripsi Hambatan atau Kendala yang Dialami Setelah Memutuskan Menggunakan Aplikasi *Yaummi Mobile***

Dalam penggunaan aplikasi *Yaummi Mobile*, selain terdapat kemudahan terdapat juga hambatan atau kendala yang terjadi. Kendala itu seperti yang dijelaskan oleh Bapak Muhammad Heriyanto, beliau mengatakan bahwa:

“Untuk kendala, saat ini belum terjadi kendala, tetapi kendala itu bisa terjadi di individu orang tersebut ketika tidak ada saldo maupun jaringan yang kurang kuat.”<sup>45</sup>

Sebagaimana juga yang disampaikan oleh Ibu Anisya Nikmatun Jannah, beliau menjelaskan bahwa:

“Kendala dalam penggunaan aplikasi *yaummi mobile* itu diantaranya kita tidak bisa tarik tunai karena hanya bisa digunakan untuk pembayaran ataupun transfer. Jadi bedanya lembaga kita dengan perbankan, jika perbankan kita bisa ambil uang di ATM dengan melalui fitur tarik tunai di aplikasinya, sedangkan di lembaga kita hanya bisa digunakan untuk transfer atau membayar tagihan-tagihan.”<sup>46</sup>

Seperti halnya yang dipaparkan oleh Ibu Siti Nafi’ah dan Bapak Slamet Wijaya, mereka mengatakan bahwa:

“Kendalanya itu di biaya transfer ke lain bank karena biayanya itu lebih mahal. Selain itu kendalanya lebih mengarah ke jaringan yang kurang stabil serta mengarah pada paket datanya.”<sup>47</sup>

Begitu juga yang dipaparkan oleh ibu Fajar Supartiningsih dan Ibu Istiqomah, mereka mengatakan bahwa:

“Kendala yang dialami yakni pada jaringannya yang kurang kuat ataupun jelek dan juga ketika kehabisan paket data atau kuota.”<sup>48</sup>

Dari uraian diatas, dapat disimpulkan bahwa hambatan atau kendala yang dialami setelah menggunakan aplikasi

<sup>45</sup> Muhammad Heriyanto, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 1, transkrip.

<sup>46</sup> Anisya Nikmatun Jannah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 2, transkrip.

<sup>47</sup> Siti Nafi’ah dan Slamet Wijaya, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 3 dan 4, transkrip.

<sup>48</sup> Fajar Supartiningsih dan Istiqomah, wawancara oleh penulis, 16 Februari 2023, wawancara 5 dan 6, transkrip.



*yaummi mobile* yaitu jaringannya yang kurang kuat, tidak adanya saldo, tidak bisa tarik tunai, biaya transfer lain bank yang lebih mahal dan ketika kehabisan paket data atau kuota.

### C. Analisis Data Penelitian

#### 1. Analisis Faktor yang Mempengaruhi Nasabah untuk Bertransaksi Menggunakan Aplikasi *Yaummi Mobile* pada KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran

Penelitian ini telah memaparkan data tentang faktor yang mempengaruhi nasabah untuk bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* beserta pengaruhnya terhadap peningkatan nasabah pada KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran. Pertama peneliti akan membahas temuan tentang faktor yang mempengaruhi nasabah untuk bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* pada KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran. Aplikasi *Yaummi Mobile* merupakan

Adapun hasil analisis data dalam penelitian ini menemukan empat faktor yang mempengaruhi nasabah bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* pada KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran, yakni:

##### a) Kemudahan transaksi

Kemudahan transaksi merupakan tingkat kepercayaan seseorang dalam menggunakan sistem teknologi yang disediakan oleh lembaga keuangan karena dengan menggunakan teknologi ini tidak memerlukan tenaga yang besar, dapat menghemat biaya dan waktu. Dalam penggunaan layanan aplikasi digital, kemudahan yang akan didapatkan yaitu dapat melakukan transaksi keuangan dengan *smartphone* masing-masing dimanapun dan kapanpun tanpa batasan waktu.<sup>49</sup>

Berdasarkan hasil wawancara peneliti, aplikasi *Yaummi Mobile* ini akan memberikan kemudahan kepada nasabah dalam melakukan transaksinya. Kemudahan tersebut seperti bisa melakukan transaksi tanpa harus datang ke kantor, tidak ada batasan waktu untuk transaksinya, bisa untuk transfer antar cabang maupun ke bank lain, pembelian pulsa dan token listrik, top up, pembayaran BPJS dan PDAM, dan juga dapat digunakan untuk pembayaran online

---

<sup>49</sup> I gede Prayudi and dkk., "A Studi: Persepsi Kemudahan Penggunaan Untuk Membangun Kepercayaan Dan Niat Menggunakan Kembali Layanan Mobile Banking" (Bandung: Media Sains Indonesia, 2022), 17.

lewat scan di toko terdekat yang memiliki aplikasi *Yaummi Mobile*. Sedangkan untuk kecepatan penggunaan tergantung pada koneksi masing-masing *smartphone*. Jika koneksinya kuat maka penggunaan aplikasi *Yaummi Mobile* juga akan cepat.

Berdasarkan pemaparan data diatas, faktor ini sudah sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Farida Fadliatul Husna dan Muhamad Mustaqim, menyatakan bahwa faktor kemudahan ini memiliki pengaruh terhadap minat nasabah untuk menggunakan *electronic banking* yang telah disediakan. Karena dengan layanan ini akan mempermudah penggunanya untuk melakukan transaksi keuangan seperti untuk cek saldo tabungan, melakukan transaksi pembelian, membayar tagihan, transfer dan lainnya tanpa harus datang ke kantor atau ATM karena bisa dilakukan di *smartphone* masing-masing dan dalam pengoperasiannya juga sangat mudah untuk dilakukan.<sup>50</sup>

b. Kepercayaan

Kepercayaan adalah keyakinan pihak tertentu terhadap suatu sistem teknologi bahwa sistem yang akan digunakan itu aman dan dapat memenuhi segala kebutuhannya secara baik sesuai dengan yang diharapkan.<sup>51</sup> Faktor kepercayaan ini merupakan faktor yang sangat penting bagi nasabah untuk memutuskan menggunakan aplikasi tersebut ataupun tidak, serta kepercayaan terhadap pihak lembaga keuangan atau KSPPS dalam melakukan transaksi online.

Berdasarkan hasil wawancara peneliti, dalam menumbuhkan kepercayaan tersebut pihak KSPPS akan menerapkan keamanan pada layanan aplikasi *Yaummi Mobile* agar nasabah semakin percaya untuk melakukan transaksi menggunakan layanan aplikasi *Yaummi Mobile*. Sehingga nasabah tidak perlu khawatir lagi dengan privasi dan data-data mereka karena sudah terjaga secara ketat agar tidak disalahgunakan oleh orang yang tidak bertanggung jawab. Selain itu kemudahan penggunaan juga akan

---

<sup>50</sup> Farida Fadliatul Husna dan Muhamad Mustaqim, "Pemanfaatan Electronic Banking Bagi Anggota Di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Tayu.", 151.

<sup>51</sup> I Gusti Ayu Ketut Giantari, "Niat Belanja Online Berbasis Pengalaman, Kepercayaan, Dan Persepsi Kontrol Perilaku" (Bandung: Media Sains Indonesia, 2021), 58.

menumbuhkan kepercayaan nasabah untuk bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile*.

Berdasarkan uraian diatas, faktor ini telah sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Fahrul Rozi dan Muhammad Ziyad, menjelaskan bahwa kepercayaan ini memiliki pengaruh yang sangat penting terhadap minat penggunaan layanan *mobile banking*. Karena kepercayaan ini akan menjadi tolak ukur nasabah dalam memutuskan untuk menggunakan layanan digital tersebut atau tidak. Maka dari itu lembaga keuangan harus mampu menumbuhkan kepercayaan nasabah dengan menerapkan keamanan pada aplikasi digital tersebut dan semisal terjadi kebocoran data akun pribadi pihak bank akan bertanggung jawab sepenuhnya.<sup>52</sup>

c. Kenyamanan

Kenyamanan merupakan faktor utama yang dijadikan pertimbangan bagi konsumen untuk menggunakan suatu layanan digital yang disediakan.<sup>53</sup> Layanan digital ini disebut dengan aplikasi *Yaummi Mobile*. Aplikasi tersebut telah menyediakan tingkat kenyamanan yang tinggi dan akan memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan transaksi dimanapun dan kapanpun.

Berdasarkan hasil penelitian, nasabah memutuskan untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* ini dikarenakan kenyamanan terhadap waktu dan tempat. Selain itu kenyamanannya juga meliputi kemudahan dalam memahami untuk pendaftarannya dan juga penggunaan aplikasinya. Karena dengan aplikasi ini transaksi masih bisa dilakukan walaupun jam kerja sudah selesai dengan menggunakan *smartphone* masing-masing dimanapun berada.

Hal tersebut sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Fahrul Rozi dan Muhammad Ziyad, menyatakan bahwa faktor ini sangat berpengaruh dalam penggunaan layanan *mobile banking*. Karena dalam

---

<sup>52</sup> Fahrul Rozi dan Muhammad Ziyad, "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank BTN," *Jurnal Sains Manajemen Dan Kewirausahaan* 3, no. 2 (2019): 99.

<sup>53</sup> Veta Lidya Delimah Pasaribu, dll., "Pemasaran Kontemporer" (Bandung: Widina Bhakti Persada, 2021), 43.

memutuskan menggunakan layanan digital harus di dasari dari kenyamanan. Maksud dari kenyamanan itu sendiri seperti transaksinya dapat dilakukan dimanapun dan kapanpun tanpa batasan waktu serta dapat menghemat waktu bagi penggunaannya.<sup>54</sup>

d. Risiko

Risiko adalah faktor untuk pertimbangan seseorang untuk memutuskan transaksi online. Dalam hal ini risiko dapat dilihat dari tindakan yang dilakukan pihak lembaga keuangan untuk menghilangkan risiko dari penggunaan aplikasi *Yaummi Mobile*. Tindakan ini diharapkan dapat memberi pengaruh baik pada nasabah dalam penggunaan teknologi yang ditawarkan.<sup>55</sup>

Berdasarkan hasil wawancara peneliti, risiko yang harus diterima ketika nasabah telah yakin untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* yaitu ketika menggunakan aplikasi tersebut tiba-tiba jaringannya hilang atau tidak stabil, kehabisan kuota dan lainnya. Selain itu juga tidak bisa digunakan untuk tarik tunai serta keadaan sistem keamanan saat ini.

Faktor ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ratmono dan Nani Septiana, menyatakan bahwa faktor risiko ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kepercayaan penggunaannya. Dalam hal ini risiko dapat dilihat dari keamanannya, karena sekarang ini sering terjadi permasalahan serangan hacker yang mulai meresahkan. Maka dari itu bank telah menyediakan jaminan dan antisipasi terhadap risiko yang akan terjadi. Hal ini dilakukan agar nasabah mulai percaya untuk mencoba menggunakan layanan internet banking.<sup>56</sup>

Dari penjelasan yang telah dijelaskan diatas, jadi dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor yang dijadikan pertimbangan

---

<sup>54</sup> Fahrul Rozi dan Muhammad Ziyad, "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan Dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Mobile Banking Bank BTN", 100.

<sup>55</sup> Evelyne Vagittha br Tarigan, "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank Dalam Menggunakan Mobile Banking Di Bank Syariah Indonesia KCP Stabat Proklamasi," *Regress: Journal of Economics & Management* 2, no. 1 (2022): 87, <http://journal.medanresourcecenter.org/index.php/REG>.

<sup>56</sup> Ratmono and Nani Septiana, "Pengaruh Persepsi Teknologi Dan Persepsi Risiko Terhadap Kepercayaan Pengguna M-Banking BRI Konvensional: Studi Pada Mahasiswa FEB UM Metro," *Derivatif: Jurnal Manajemen* 15, no. 2 (2021): 294–305.

nasabah untuk memutuskan menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* untuk transaksinya, diantaranya yaitu faktor kemudahan, kepercayaan, kenyamanan, dan risiko. Dalam penelitian sebelumnya faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah untuk menggunakan layanan digital antara lain faktor kemudahan, kepercayaan dan risiko. Sedangkan dalam penelitian ini terdapat tambahan yakni faktor kenyamanan. Faktor kenyamanan ini menjadi hal yang sangat penting untuk menarik minat nasabah untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile*, karena setiap nasabah sebelum memutuskan untuk menggunakan suatu layanan harus merasa nyaman terlebih dahulu dengan sistem tersebut. Faktor kenyamanan ini dalam segi tempat dan waktu.

## 2. Analisis Pengaruh Aplikasi *Yaummi Mobile* terhadap Peningkatan Nasabah pada KSPPS *Yaummi Maziyah Assa'adah Pati Cabang Kuniran*

Menurut Budiono nasabah merupakan orang yang menerima layanan atau menjadi pihak yang menerima suatu nilai tambah nyata dari penyedia layanan. Dalam upaya peningkatan jumlah nasabah pihak KSPPS akan melakukan promosi. Promosi adalah suatu bentuk komunikasi yang bertujuan untuk memperkenalkan produk atau layanan yang akan ditawarkan menyebar informasi, mempengaruhi, membujuk agar masyarakat tertarik untuk menggunakan layanan yang ditawarkan.<sup>57</sup> Dalam menyebarluaskan produk layanan digital ini harus melakukan promosi. Promosi ini merupakan cara KSPPS *Yaummi Maziyah Assa'adah* memperkenalkan produk atau layanan agar jumlah nasabah semakin meningkat.

Berdasarkan hasil penelitian, strategi yang digunakan untuk menarik minat nasabah untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* dalam transaksinya yaitu dengan mempromosikan kemudahan-kemudahan yang akan didapatkan seperti mudahnya bertransaksi tanpa harus datang ke kantor, dapat digunakan untuk transfer, top up dan yang lainnya. Hal ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Oki Purwanto, Danang Dwi Prasetyo dan Hanifah Noviandari, menyatakan bahwa penggunaan aplikasi *Yaummi Mobile* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap perkembangan

---

<sup>57</sup> Christian A D Selang, "Bauran Pemasaran (Marketing Mix) Pengaruhnya Terhadap Loyalitas Konsumen Pada Fresh Mart Bahu Mall Manado," *Jurnal EMBA* 1, no. 3 (2013): 73.

nasabah.<sup>58</sup> Sejalan juga dengan penelitian Hamdiah dan Likdanawati yang menyatakan bahwa strategi untuk peningkatan nasabah dalam menggunakan internet banking yakni dengan melakukan promosi yang bisa dilakukan dengan membuat iklan ataupun dengan penjualan personal.<sup>59</sup>

Adanya aplikasi *Yaummi Mobile* ini telah meningkatkan jumlah nasabah di kantor cabang Kuniran khususnya pada tabungan si rela, namun peningkatannya tidak langsung signifikan melainkan meningkat secara bertahap. Karena dalam suatu program pasti akan mengalami perubahan. Ketika nanti terjadi perubahan yang lebih canggih dan biaya transfernya turun maka otomatis nasabah akan tertarik sendiri. Jadi selagi ada perubahan-perubahan yang baik mungkin akan terus mengalami peningkatan. Peningkatan jumlah nasabah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah cabang Kuniran keseluruhan sekitar 30% yang penggunanya rata-rata dari sektor anak muda sampai dengan ibu-ibu yang umurnya sekitar 40 an kebawah dan yang memiliki *smartphone*.

Dari upaya yang dilakukan KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah dengan layanan aplikasi *Yaummi Mobile*, telah terjadi peningkatan jumlah nasabah tabungan si rela yang dapat dilihat dari tabel berikut:

**Tabel 4.5**  
**Jumlah Nasabah Tabungan Si Rela**  
**di KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Pati cabang Kuniran**  
**Tahun 2019-2023**

Tahun	2019	2020	2021	2022	2023
Jumlah Nasabah	1630	1733	1831	1942	2067

Sumber: KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Pati Cabang Kuniran

Tabel di atas menunjukkan adanya peningkatan nasabah dari tahun ke tahun. Pada tahun 2019 jumlah nasabah sebanyak 1630 nasabah, pada tahun 2020 jumlah nasabah meningkat sebanyak 103 nasabah menjadi 1733 nasabah. Di tahun selanjutnya yakni tahun 2021 mengalami peningkatan kembali

---

<sup>58</sup> Oki Purwanto, Danang Dwi Prasetyo, dan Hanifah Noviandari, "Peran Yaummi Mobile Terhadap Perkembangan Nasabah Di KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Pati Di Era Digital", 50.

<sup>59</sup> Hamdiah and Likdanawati, "Strategi Peningkatan Minat Nasabah Dalam Penggunaan Internet Mobile Banking (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Di Lhokseumawe)," *Jurnal Visioner & Strategis* 10, no. 1 (2021): 6.

sebanyak 98 nasabah menjadi 1831 nasabah, di tahun 2022 nasabah meningkat menjadi 1942 nasabah dengan tambahan 111 nasabah, dan peningkatan nasabah paling banyak terjadi pada tahun 2023 yakni sebanyak 125 nasabah menjadi 2067 nasabah.

Peningkatan ini terjadi karena adanya usaha yang dilakukan KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Pati dengan penyediaan layanan digital aplikasi *Yaummi Mobile* yang mendapatkan respon baik dari masyarakat karena dengan aplikasi tersebut nasabah bisa melakukan transaksi dari rumah melalui *smartphone* masing-masing tanpa harus datang ke kantor. Dan juga dikarenakan masih belum banyaknya BMT yang menyediakan layanan digital tersebut.

### **3. Analisis Hambatan atau Kendala yang Dialami Setelah Memutuskan Menggunakan Aplikasi *Yaummi Mobile***

Setiap perusahaan memiliki keterbatasan sumber daya produksi yang disebut dengan kendala. Kendala memiliki dampak besar bagi profitabilitas perusahaan.<sup>60</sup> Kendala merupakan semua yang terjadi yang bisa menghambat kegiatan produksi sehingga menyebabkan kerugian bagi perusahaan.<sup>61</sup>

Berdasarkan hasil penelitian, kendala yang dialami setelah memutuskan untuk menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* untuk bertransaksi yaitu jaringan yang kurang kuat, tidak adanya saldo, biaya transfer ke lain bank yang lebih mahal, tidak bisa tarik tunai dan ketika kehabisan paket data atau kuota. Hal ini sesuai dengan penelitian Nurrahma Putri yang menyatakan bahwa terdapat beberapa kendala ketika bertransaksi menggunakan aplikasi *Yaummi Mobile* salah satunya yaitu jaringannya yang kurang stabil yang akan berdampak pada error dan gagal login.<sup>62</sup>

### **4. Analisis Solusi untuk menanggulangi hambatan atau kendala yang terjadi.**

Setiap kendala pasti memiliki solusi untuk menanggulunginya agar kendala itu tidak terjadi berlarut-larut. Solusi merupakan cara atau jalan yang digunakan untuk memecahkan atau menyelesaikan masalah tanpa adanya tekanan.

---

<sup>60</sup> Intan Purwatianingsih Sihadi, Sifrid S. Pangemanan, and Hendrik Gamaliel, "Identifikasi Kendala dalam Proses Produksi dan Dampaknya Terhadap Biaya Produksi Pada UD. Risky," *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern* 13, no. 4 (2018): 602.

<sup>61</sup> Edward J. Blocher, David E. Stout, and Gary Cokins, *Manajemen Biaya: Penekanan Startegis* (Jakarta: Salemba Empat, 2014), 189.

<sup>62</sup> Nurrahma Putri, "Kendala Dalam Pengoperasian Mobile Banking pada Nasabah BRI Syariah (BSI) Kota Bengkulu," 2021.

Maksud tanpa adanya tekanan adalah adanya objektivitas dalam menentukan pemecahan masalah dimana orang yang mencari solusi tidak memaksakan pendapat pribadinya dan berdasar pada kaidah atau aturan yang ada.<sup>63</sup>

Berdasarkan penjelasan kendala yang terjadi dalam penggunaan aplikasi *yaummi mobile* peneliti menemukan solusi untuk menanggulangnya diantaranya yaitu ketika jaringannya kurang kuat kita mencari tempat lain yang memungkinkan adanya jaringan internet yang bagus. Selain itu harus memiliki *SIM Card* yang memiliki kapasitas jaringan yang stabil. Kemudian masalah pada tidak adanya saldo, cara mengatasinya yaitu dengan mengisi saldo terlebih dahulu agar transaksi bisa berjalan dengan lancar. Selanjutnya masalah biaya transfer ke lain bank yang lebih mahal, cara mengatasinya yaitu pihak bank harus mengurangi biayanya biar tidak terlalu mahal agar nasabah semakin berminat menggunakan aplikasi *yaummi mobile*. Kemudian pada masalah tidak dapat digunakan untuk tarik tunai. Peneliti berharap agar pihak bank mengupgrade fitur aplikasi *yaummi mobile* dengan menambah fitur tarik tunai agar dalam pengambilan dananya akan lebih mudah. Dan yang terakhir masalah kehabisan paket data atau kuota. Dalam hal ini bisa diatasi dengan mengisi ulang paket data terlebih dulu sebelum menggunakan aplikasi *yaummi mobile* untuk bertransaksi

---

<sup>63</sup> Nur Rokhmad and dkk., “Solusi Terhadap Permasalahan Internal Dan Eksternal Pada Seksi Pendidikan Diniyah Dan Pondok Pesantren Di Kntor Kementerian Agama Kabupaten Mojokerto,” *Jurnal Administrasi Pendidikan Islam* 2, no. 2 (2020): 160, <https://doi.org/10.15642/japi.2020.2.2.157-170>.