

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

### A. Gambaran Objek Penelitian

#### 1. Gambaran Umum KSPPS Artha Bahana Syariah

##### a. Sejarah Singkat

Awal mula berdirinya KSPPS Artha Bahana Syariah pada tanggal 1 September 2007 dengan menempati ruko berukuran 4 x 12 meter yang lokasinya di Jalan HOS Cokroaminoto Pati dengan nama awal KSP Artha Bahana yang bernomor badan hukum 243/BH/XVI.17/XI/2007 sampai dengan Tahun 2015 awal berhasil menempati Gedung milik sendiri 3 lantai di Jalan Moenadi Km.1 Pati. Namun dengan segala keterbatasan, KSP Artha Bahana berusaha mewujudkan visi bersama dalam menjadi Koperasi Jasa Keuangan yang mandiri dan tangguh. Dengan berbekal tekad itulah membuat semangat para pengurus dan karyawan yang saat itu hanya 5 orang dan terus berjuang. Setelah mengalami perjalanan selama satu tahun, pada tanggal 1 September 2008, KSP Artha Bahana mampu membuka kantor cabang yang pertama di Wedarijaksa, Pati.<sup>1</sup>

Dengan mengutamakan pelayanan yang prima, kalimat tersebut yang selalu terpatri dalam benak seluruh karyawan KSPPS Artha Bahana Syariah sehingga bisa mendapatkan citra baik dimata masyarakat melalui adanya anggota baru di KSPPS Artha Bahana Syariah. Untuk memperluas jaringan pelayanan, akhirnya KSP Artha Bahana setiap tahunnya berhasil megepakkan sayapnya dibeberapa wilayah Jawa Tengah. Sehingga awal Tahun 2017 berdasarkan hasil keputusan rapat pegurus dan anggota sepakat dalam mergkonversikan pola konvensional menuju pola syariah. Hingga Tahun 2021 sudah memiliki 17 kantor cabang dan 1 Kantor Pusat Operasional (KPO).

Seiring dengan perkembangan zaman KSPPS Artha Bahana Syariah berusaha untuk meginovasi sistem operasionalnya melalui penerapan digital marketing yang dibutuhkan untuk saat ini. Selain itu, penerapan

---

<sup>1</sup> Hadi Suprpto, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 1, transkrip.

operasional juga bepedoman pada prinsip syariah yang ikut andil dalam aktivitas sosial kemasyarakatan melalui gerakan menjadi orang tua asuh di seluruh cabang dan membantu masyarakat kurang mampu dan dhuafa, santunan anak yatim atau piatu, dll. Dengan demikian, KSPPS Artha Bahana Syariah bisa bersaing dengan kompetitor lain di era yang serba digital ini.

**b. Visi dan Misi**

1) Visi :

“Menjadi Koperasi Yang Mampu Menggerakkan Ekonomi Umat Secara Syariah Islam dan Berperan Aktif di Bidang Sosial Masyarakat ”

2) Misi :

- a) Terjalinnnya hubungan baik antara anggota dan KSPPS demi tumbuhnya usaha bersama
- b) Memberikan *service excellent* kepada anggota dan masyarakat
- c) Menjalankan usaha dengan efektif, efisien dan transparan
- d) Menjalankan usaha dengan sistem modern
- e) Melakukan dakwah dalam keuangan syariah melalui pendampingan dan edukasi kepada anggota
- f) Membantu masyarakat yang kurang mampu, anak yatim atau piatu, disabilitas, dll melalui program peyaluran Dana ZIS (Zakat, Infaq dan Shodaqoh).

**c. Lokasi Penelitian**

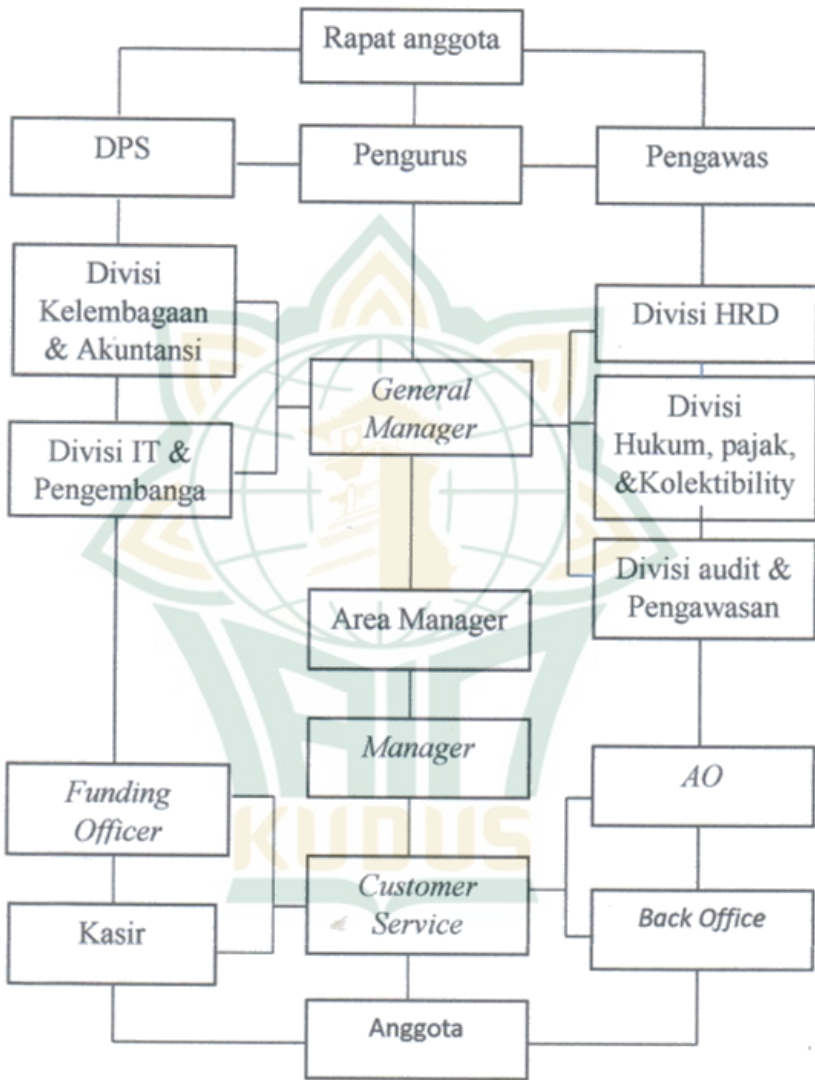
Lokasi yang dijadikan dalam penelitian ini berada di Kantor Pusat Pati di Km 1, Jl. Raya Pati-Gabus, Semampir, Kec. Pati, Kab. Pati, Jawa Tengah 59116, (0295) 383414.

**2. Profil KSPPS Artha Bahana Syariah**

**a. Struktur Organisasi**

Dalam struktur organisasi di KSPPS Artha Bahana Syariah meliputi: Rapat Anggota, Manajer Umum (Kasubag, Admin, Staf IT, HRD, Divisi Hukum, pajak, dan kolektibility, dan Tim Audit dan Pengawasan) dan juga terdapat dewan pegawai syariah.

**Gambar 4 1**  
**Struktur Organisasi KSPPS Artha Bahana Syariah**



Keterangan :

1. Pengurus : Subur Prabowo
2. Dewan Pengawas Syariah : Ahmad Manhasuss Sidaq
3. Pengawas : Drs. Budiyo
4. General Manager : Umini
5. Kepala Bagian Admin : Asisca Puryanto Usmiyati

- 6. Staff IT : 1). Arifin  
2). Krisdiono
- 7. HRD : 1). Alusia Rhena Hapsari  
2). Hadi Suprpto
- 8. DPK : Achmad Nur Chodin
- 9. Tim Audit & Pengawasan : 1). Ginanjar Ardy  
2). Ryan  
3). Wur Kholisa
- 10. Areal Manajer : 1). Tri Sulistiani  
2). Jasman  
3). Kristiyanto
- 11. Manajer : 1). Pati : Joko Slamet  
2). Wedarijaksa : Danang Ardy  
3). Gembong : Agus  
4). Sukolilo : Suprpto  
5). Wirosari : Legiman  
6). Purwodadi : Sarman  
7). Sragen : Joko  
8). Kedawung : Suwarno  
9). Magelang : Doni  
10). Bandungan : Sulistyowati  
11). Suruh : Suamin  
12). Karanggede: Winarso  
13). Andong : Rojad  
14). Ngadi Rejo : Alif  
15). Randu Blatung: Mukhlisin  
16). Tempuran : Sulis  
17). Dawe : Masluri

**b. Struktur Organisasi KSPPS Artha Bahana Syariah Pati**

- 1) Manager : Joko Selamet
- 2) Kasir : Anif Rosyidah
- 3) *Costumer Service* : Sarah, Indriyani, dan Ags Wiryawan
- 4) *Account Officer* : Sahuri dan Eko Pujiono
- 5) *Funding Officer* : Bayu, Yoga, dan Edi Cahyono
- 6) OB : Nini

**c. Kantor Cabang KSPPS Artha Bahana Syariah**

Dalam perkembangan KSPPS Artha Bahana Syariah sampai saat ini telah memiliki 17 kantor cabang yang tersebar di wilayah Jawa Tengah, meliputi :

- 1) Pati : (081390856766)
- 2) Wedarijaksa : (081390945777)
- 3) Gembong : (085327057005)
- 4) Sukolilo : (082135668999)
- 5) Wirosari : (081228575100)
- 6) Purwodadi : (082136798444)
- 7) Sragen : (082136797444)
- 8) Kedawung : (085201751999)
- 9) Magelang : (081229884029)
- 10) Bandungan : (081228955818)
- 11) Suruh : (081215002555)
- 12) Karanggede : (085290761111)
- 13) Andong : (085226092999)
- 14) Ngadirejo : (081322229005)
- 15) Randublatung : (081255558784)
- 16) Tempuran : (081244446384)
- 17) Dawe : (082137487951)

**d. Jadwal Kerja KSPPS Artha Bahana Syariah**

**Tabel 4 1**

**Jadwal Kerja KSPPS Artha Bahana Syariah**

No.	Hari	Waktu Mulai Kerja	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.	Jum'at	08.00	12.00-13.00	16.00
6.	Sabtu	08.00	12.00-13.00	16.00
7.	Minggu	-	-	-

**e. Produk Simpanan dan Pembiayaan**

KSPPS Artha Bahana Syariah menawarkan produk yang telah disediakan kepada anggotanya berupa produk simpanan dan produk pembiayaan meliputi:

1) Simpanan

a) Simpanan Sukarela Wadi'ah (Si Relax)

Simpanan sukarela yaitu simpanan yang dapat disetor dan diambil dengan jangka waktu yang tidak terbatas atau bisa dilakukan sewaktu-waktu sesuai dengan kebutuhan yang didasarkan pada akad *Wadi'ah Yad Ad-Dhammanah*.

Keunggulannya meliputi :

1. Tanpa biaya administrasi yang mengurangi saldo.
2. Layanan jemput anggota bagi yang tidak bisa datang ke kantor.
3. Dapat dijadikan agunan atau jaminan untuk pembiayaan.
4. Mendapatkan bonus tiap akhir bulan di rekening.

Syarat dan Ketentuan:

5. Membawa KTP atau SIM asli maupun fotocopy
6. Setoran awal minimal sebesar Rp20.000
7. Setoran berikutnya minimal Rp5.000

b) Simpanan Deposito Plus (Simplus)

Simpanan deposito plus yaitu simpanan berjangka yang bonusnya bisa diambil di awal baik berupa barang maupun uang.

Keuntungan yang didapatkan meliputi :

1. Pengelolaan dana dilakukan berdasarkan prinsip syariah
2. Bonus yang diperoleh bisa diambil di awal
3. Bonus yang diperoleh bisa langsung diambil tunai atau bisa diambil dalam bentuk barang
4. Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan

Syarat dan ketentuan berlaku meliputi:

1. Membawa KTP atau SIM asli atau fotocopy
2. Mengisi lembar permohonan menjadi anggota dan buku keanggotaan KSPPS Artha Bahana Syariah

3. Setoran awal minimal Rp10.000.000
  4. Jangka waktu minimal 12 bulan
- c) Simpanan Deposito Syariah
- Simpanan deposito syariah yaitu simpanan berjangka yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dan menggunakan akad *mudharabah muthlaqoh*.
- Keunggulan yang didapatkan meliputi :
1. Pengelolaan dana secara syariah
  2. Bagi hasil yang sangat kompetitif
  3. Dapat dijadikan sebagai jaminan pembiayaan
- Syarat dan ketentuan :
1. Membawa KTP atau SIM asli atau fotocopy
  2. Mengisi lembar permohonan menjadi anggota dan buku keanggotaan KSPPS Artha Bahana Syariah
  3. Setoran awal minimal Rp1.000.000

**Tabel 4 2**  
**Jangka Waktu dan Bagi Hasil**

No.	Jangka Waktu	Bagi Hasil Anggota
1.	3 bulan	38% per bulan
2.	6 bulan	46% per bulan
3.	12 bulan	48% per bulan

**Keterangan :**

\*Bagi hasil dihitung berdasarkan pendapatan bruto bulan sebelumnya

\*Akad *wadiah yad ad-dhammanah* yaitu akad penitipan barang atau uang dimana pihak penerima titipan dengan atau tanpa izin pemilik barang dapat memanfaatkan barang atau uang yang dititipkan dan harus bertanggung jawab terhadap kehilangan atau kerusakan barang tersebut.

- d) Simpanan Pendidikan Anak (Sididik)
- Yang dimaksud dengan Sididik adalah tabungan yang direncanakan untuk biaya sekolah

dan masa depan putra-putri dari anggota KSPPS Artha Bahana Syariah.

Keuntungan yang didapatkan dari Sididik meliputi:

1. Pada saat penerimaan raport mendapatkan bonus dari KSPPS Artha Bahana Syariah berupa beasiswa maupun perlengkapan sekolah yang telah ditentukan oleh koperasi.
2. Mendapatkan souvenir menarik berupa perlengkapan sekolah tiap pembukaan rekening Sididik

Syarat dan Ketentuan meliputi:

1. Bagi hasil lebih tinggi dari tabungan biasa
2. Usia anak mulai 0-18 tahun
3. Setoran dilakukan 1 bulan satu kali dengan masa setor maksimal selama 3 tahun atau auto debet jika telah memiliki rekening di KSPPS Artha Bahana Syariah
4. Jika telah jatuh tempo dana setoran dan pengembangan bisa diambil sekaligus
5. Tidak setor 3 kali berturut-turut tabungan ditutup dan saldo dialikan ke simpanan sukarela.

**Tabel 4 3**  
**Simulasi Setoran dan Pengembangan Sididik**

<b>Setoran Per Bulan</b>	<b>Setoran Per Bulan</b>	<b>Setoran Per Bulan</b>	<b>Setoran Per bulan</b>
50.000	613.200	1.269.000	1.989.000
75.000	919.800	1.903.500	2.983.500
100.000	1.226.400	2.538.000	3.978.000
125,000	1.533.000	3.172.500	4.972.500
150.000	1.839.600	3.825.000	5.967.000
200.000	2.452.800	5.076.000	7.956.000
250.000	3.066.000	6.345.000	9.945.000



300.000	3.679.200	7.614.000	11.934.000
350.000	4.292.400	8.883.000	13.923.000
400.000	4.905.600	10.152.000	15.912.000
450.000	5.518.800	11.421.000	17.901.000
500.000	6.132.000	12.690.000	19.890.000
600.000	7.358.400	15.228.000	23.868.000
700.000	8.584.800	17.766.000	27.846.000
800.000	9.811.200	20.304.000	31.824.000
900.000	11.037.600	22.842.000	35.802.000
1.000.000	12.264.000	25.380.000	39.780.000

## 2) Pembiayaan

Dalam sistem operasionalnya, KSPPS Artha Bahana Syariah berpedoman pada 5 akad, meliputi :

- a) Akad *Al-Mubarahah*, yaitu akad yang digunakan dalam pembelian barang
- b) Akad *Al-Ijarah* Multi Jasa, yaitu akad yang digunakan dalam sewa-menyewa, biaya sekolah, biaya berobat, dll
- c) Akad *Al-Ijarah* Talangan Haji, yaitu akad yang digunakan bagi anggota KSPPS Artha Bahana Syariah yang ingin melaksanakan ibadah Haji yang pembayarannya ditalangi oleh KSPPS.
- d) Akad *Musyarakah*, yaitu akad yang digunakan dalam pembiayaan usaha bagi anggota dengan modal sebagian dari KSPPS dan anggota melalui penerapan sistem bagi hasil.
- e) Akad *Mudharabah*, yaitu akad yang digunakan bagi pembiayaan usaha anggota yang modalnya dibiayai sepenuhnya oleh KSPPS Artha Bahana Syariah dan anggota berperan menjadi pelaksana melalui sistem bagi hasil.

Pembiayaan-pembiayaan yang disediakan oleh KSPPS Artha Bahana Syariah meliputi :

a) Pembiayaan Angsuran Reguler

Pembiayaan reguler yaitu pembiayaan yang diperuntukkan bagi anggota yang distem pembayarannya mengandalkan pembayaran angsuran dari hasil pendapatan bulanan. Selain itu pembiayaan ini menggunakan nisbah yang lebih rendah dengan mendapatkan jangka waktu tang lebih lama dari pembiayaan lainnya.

**Tabel 4 4**  
**Simulasi Angsuran Pembiayaan Reguler**

<b>Plafon Pembiayaan</b>	<b>Angsuran 1 Tahun</b>	<b>Angsuran 2 Tahun</b>	<b>Angsuran 3 Tahun</b>
1.000.000	103.100	61.450	47.550
2.000.000	206.150	122.900	95.100
3.000.000	309.200	184.300	142.600
4.000.000	412.250	245.750	190.150
5.000.000	515.300	307.150	237.650
10.000.000	1.030.600	614.300	475.300
12.000.000	1.236.700	737.150	570.350
13.000.000	1.339.800	798.550	617.900
15.000.000	15.545.900	921.400	712.959
17.000.000	1.752.000	1.044.250	808.000
18.000.000	1.855.050	1.105.050	855.550
20.000.000	2.061.200	1.228.550	950.600

b) Pembiayaan Program Umroh

Dalam program umroh ini, anggota KSPPS Artha Bahana Syariah bisa mendapatkan fasilitas ibadah umroh melalui pembayaran *cash* maupun cicilan

**Fasilitas paket Ibadah Umroh meliputi :**

1. Bimbingan manasik umroh
2. Bagasi maksimal 20 kg
3. Guide pengalaman
4. Mendapatkan makan 3 x 1 sehari berupa makanan Indonesia
5. Air zam-zam 5 liter
6. *City tour* Madinah-makkah-jeddah
7. Perlengkapan umroh, berupa: tas koper, tas paspor, dll
8. Kain ihram atau mukena, buku doa dan seragam batik
9. *Airport Tax Handling*
10. Akomodasi sesuai paket

**Fasilitas diluar paket Umroh**

1. Vaksin meningitis Rp500.000
2. Pembuatan passport normal Rp850.000
3. Jika terdapat kesalahan pada dokumen, tambahan biaya ditanggung jamaah
4. Kelebihan bagasi 20kg
5. Pengeluaran pribadi berupa telpon, laundry, cargo
6. Tambahan visa Arab Saudi Rp1.500.000

**Syarat dan Ketentuan Pendaftaran meliputi :**

1. Setor Simpanan Umroh sebesar Rp5.000.000
2. KK dan KTP
3. Buku nikah asli (untuk suami istri)
4. Akte kelahiran untuk anak atau *single*
5. Foto 4 x 6 (4 lembar) background putih, fokus wajah 70%, wanita berhijab

**Tabel 4 5**  
**Talangan Umroh**

Plafon Pembiayaan	Angsuran 1 Tahun	Angsuran 2 Tahun	Angsuran 3 Tahun
15.000.000	1.490.800	865.800	656.650
16.000.000	1.590.200	923.550	700.450
17.000.000	1.689.600	981.250	744.250
18.000.000	1.788.950	1.096.700	788.000
19.000.000	1.888.350	1.096.700	831.800
20.000.000	1.987.100	1.154.400	875.550
21.000.000	2.087.100	1.212.150	919.350
22.000.000	2.185.500	1.269.850	963.100

c) Pembiayaan Talangan Haji

Pembiayaan talangan haji merupakan pembiayaan untuk menutupi kekurangan biaya anggota yang ingin naik haji untuk mendapatkan nomor porsi haji menggunakan akad *Al-Ijarah*.

Keuntungan yang didapatkan dari pembiayaan talangan Haji meliputi:

1. Talangan haji yang diberikan hingga Rp20.000.000
2. Jangka waktu talangan sampai 5 tahun
3. Tanpa agunan
4. Proses cepat
5. Dibantu proses pengurusan administrasi ke KEMENAG dan Bank Syariah yang ditunjuk.

Persyaratan dalam pengajuan pembiayaan talangan haji meliputi :

1. Membawa tabungan haji
2. Membayar biaya administrasi
3. Menyerahkan fotocopi KTP, KK, Surat Nikah, Surat Keterangan Sehat dari Puskesmas yang masing-masing sebanyak 3 lembar.

**Tabel 4 6**  
**Angsuran Dana Talangan Haji**

<b>Plafon Pembiayaan</b>	10.000.000	15.000.000	20.000.000
<b>Angsuran 1 Tahun</b>	983.750	1.475.650	1.967.500
<b>Angsuran 2 Tahun</b>	567.200	850.800	1.134.400
<b>Angsuran 3 Tahun</b>	427.850	641.750	855.650
<b>Angsuran 4 Tahun</b>	358.700	538.000	717.300
<b>Angsuran 5 Tahun</b>	316.950	475.400	633.900

Berikut Alur Pendaftaran Dana Talangan Haji :

1. Anggota melakukan pendaftaran dengan datang langsung ke kantor yang dibantu oleh CS atau FO dengan membawa berkas yang dibutuhkan untuk mendaftar pembiayaan talangan haji
  2. Anggota mengisi formulir dan pembukaan rekening tabungan
  3. Selanjutnya, anggota diantar ke Bank Syariah yang telah ditunjuk
  4. Kemudian anggota diantar ke Kemenag Kabupaten atau Kota untuk mendapatkan porsi Haji
  5. Untuk selanjutnya, anggota menunggu jadwal keberangkatan Haji yang telah ditentukan setelah proses pendaftaran selesai
- d) Pembiayaan Pemilihan Ekonomi Nasional (PEN)

Yang dimaksud dengan Pembiayaan Ekonomi Pemulihan Nasional yaitu program yang ditujukan bagi pelaku UMKM dimasa pandemi sebagai usaha mendukung pemerintah dalam rangka pemulihan ekonomi nasional.

Keuntungan dari pembiayaan PEN ini yaitu :

1. Nisbah lebih murah dari pembiayaan regular
2. Plafon sampai dengan 250.000.000
3. Diperuntukkan permodalan usaha produktif (perdagangan, pertanian, perikanan, pertambangan, dll.)

Persyaratan yang dibutuhkan dalam pembiayaan PEN meliputi :

1. Memiliki usaha UMKM
2. Menyerahkan KTP, KK, dan agunan berupa : saham, BPKB, maupun Bilyert berjangka.

**Tabel 4 7**  
**Simulasi Angsuran Pembiayaan PEN**

<b>Plafon Pembiayaan</b>	<b>Angsuran 1 Tahun</b>	<b>Angsuran 2 Tahun</b>	<b>Angsuran 3 Tahun</b>
11.000.000	1.069.800	611.650	459.050
15.000.000	1.458.800	834.100	626.000
20.000.000	1.945.050	1.112.100	834.650
25.000.000	2.431.300	1.390.150	1.043.300
50.000.000	4.862.600	2.780.250	2.086.600
75.000.000	7.293.850	4.170.350	3.129.900
100.000.000	9.725.150	5.560.450	4.173.200
125.000.000	12.156.400	6.950.600	5.216.500
150.000.000	14.587.700	8.340.700	6.259.800
200.000.000	19.450.250	11.120;900	8.346.400
225.000.000	21.881.550	12.511.000	9.389.700
250.000.000	24.312.800	13.901.150	10.433.000

e) Pembiayaan Ultra Mikro (UMI)

Pembiayaan UMI adalah pembiayaan yang berupa permodalan kepada usaha mikro kecil dengan margin atau bagi hasil lebih rendah dari pembiayaan umum maupun regular dengan plafon maksimal Rp.10.000.000 dengan jangka waktu maksimal 2 tahun.

Keuntungan yang didapatkan dari pembiayaan UMI yaitu :

1. Memiliki usaha mikro kecil
2. Tidak sedang dibiayai fasilitas KUR
3. Menyerahkan KTP, KK, dan agunan (SHM, BPKB, Bilyert berjangka)

Persyaratan dari pembiayaan UMI meliputi:

1. Nisbah pembiayaan lebih murah dari pembiayaan umum maupun regular
2. Plafon pembiayaan sesuai aturan Kementerian

Keuangan Republik Indonesia

3. Pola pembayaran sistem angsuran bisa sampai dengan 2 tahun.

**Tabel 4 8**  
**Angsuran Pembiayaan UMI**

<b>Plafon Pembiayaan</b>	<b>10 Bulan</b>	<b>12 Bulan</b>	<b>24 Bulan</b>
1.000.000	115.050	98.400	56.750
2.000.000	230.100	196.750	113.450
3.000.000	345.100	295.150	170.200
4.000.000	460.150	393.500	226.900
5.000.000	575.250	491.900	283.600
6.000.000	690.200	590.250	340.350
7.000.000	805.200	688.650	397.050

8.000.000	920.250	787.000	453.800
9.000.000	1.035.250	885.400	510.500
10.000.000	1.150.300	983.750	567.200

3) Sistem Pembayaran

KSPPS Artha Bahana Syariah memiliki beberapa pilihan pembayaran yang ditawarkan, meliputi:

a) Pembayaran Jangka Pendek

Waktu yang ditentukan dalam pembayaran ini ditargetkan bagi para anggota sebagai dana talangan sementara untuk digunakan sebagai modal usaha maupun hajatan keluarga yang sifatnya waktunya pendek.

b) Pembayaran Musiman

Pembayaran musiman yaitu pembayaran yang ditargetkan bagi para petani maupun perantau lokal untuk dipergunakan sebagai modal usaha dalam bercocok tanam yang hasil dari bercocok tanam tersebut kurang dari 3 bulan sehingga dengan sistem ini tidak akan membebani angsuran disetiap bulannya.

c) Pembayaran Semesteran

Pembayaran dengan sistem ini menggunakan jangka waktu 6 bulan atau biasa disebut dengan semesteran, sehingga para petani dan pedagang bisa tumbuh dan mengembangkan hasil dari jerih payahnya mendapatkan estimasi pembayaran yang relatif lebih lama.<sup>2</sup>

**B. Deskripsi Data Penelitian**

**1. Penerapan Artha Bahana Syariah (ABS) *Mobile* di KSPPS Artha Bahana Syariah Pati**

Aplikasi ABS *Mobile* memudahkan untuk KSPPS Artha Bahana Syariah dan anggotanya. Melalui penggunaan ABS *Mobile*, anggota bisa melakukan transaksi dimanapun dan

---

<sup>2</sup> Wawancara dan Hasil Observasi oleh Penulis, 27 Januari 2022.



kapanpun tanpa adanya batasan waktu. Transaksi lebih mudah digunakan oleh anggota karena dilengkapi oleh fitur-fitur layanan baik multipayment maupun layanan keuangan lainnya. Hal itu diungkapkan oleh Hadi Suprpto jika aplikasi ini bisa memudahkan penggunaanya dalam memanfaatkan fitur yang telah disediakan tanpa datang langsung ke kantor KSPPS Artha Bahana Syariah. Aplikasi ABS Mobile ini diluncurkan pada tahun 2019.<sup>3</sup>

Serupa dengan pernyataan yang telah disampaikan oleh Hadi Suprpto, Ahmad Zamroni juga mengatakan bahwa aplikasi ABS Mobile merupakan inovasi yang diluncurkan oleh KSPPS Artha Bahana Syariah dalam menyediakan layanan berupa digital. Hal itu juga menyesuaikan dengan perkembangan teknologi digital yang semakin canggih jika tidak ada inovasi maka akan kalah dalam berkompetisi dan tergerus oleh perkembangan zaman.<sup>4</sup>

Selain itu Indriyani juga menyatakan bahwa aplikasi ABS *mobile* memiliki fitur layanan yang bisa digunakan untuk anggota dalam melakukan transaksi. Dalam penggunaan aplikasi ABS *Mobile* memberikan dampak baik bagi KSPPS Artha Bahna Syariah Pati karena dengan adanya aplikasi ini, anggota yang menggunakan jasa dikoperasi syariah ini mengalami peningkatan setiap tahunnya.<sup>5</sup>

Menurut HRD Manager, aplikasi ABS *Mobile* memberikan fasilitas kepada anggotanya untuk mempercepat transaksi, keunikan lain yang bisa didapatkan dari anggotanya bisa difasilitasi berupa marketplace yang bisa diakses anggota sehingga anggota bisa menjual produk di aplikasi ABS *Mobile* secara gratis. Selain itu ada menu keagenan yang mitra ABS dilokasi manapun bisa mengakses downline sampai dengan 2 jaringan dan agen memperoleh harga yang lebih murah dibandingkan dengan harga user. Selain itu agen bisa menerima angsuran

---

<sup>3</sup> Hadi Suprpto, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 1, transkrip.

<sup>4</sup> Ahamd Zamroni, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 2, transkrip.

<sup>5</sup> Indriyani, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 3, transkrip.

pembiayaan dari anggota dengan biaya tambahan yang akan diterima langsung oleh agen anggota.<sup>6</sup>

Dalam penerapannya *ABS Mobile* melakukan kerjasama dengan pihak CIMB NIAGA. Selain itu, pihak IT KSPPS Artha Bahana Syariah juga melakukan pemeliharaan aplikasi dengan sisten searah dengan perkembangan teknologi, sejauh mana peluang yang bisa dijadikan sumber pendapatan akan dilakukan pembenahan-pembenahan pada sistemnya. Untuk jangkauan aplikasi *ABS Mobile* sampai dengan saat ini yang paling banyak digunakan yaitu memanfaatkan fitur *multipayment* (pembelian atau pembayaran). Terlepas dari itu semua, pihak IT juga melakukan sistem keamanan dalam *ABS Mobile* berupa penggunaan security system yang terdiri dari pemegang data base, pemegang aplikasi, dan vendor *multipayment*. Hal ini telah disampaikan oleh pihak IT KSPPS Artha Bahana Syariah, Ahmad Zamroni.<sup>7</sup>

Berdasarkan informasi dari Customer Service (Indriyani), Cara yang bisa dilakukan untuk menjadi anggota *ABS Mobile* di KSPPS Artha Bahana Syariah meliputi download *ABS Mobile* di Paystore, masukkan nomer telepon yang telah terdaftar diaplikasi, setelah itu akan mendapatkan kode OTP dan password yang selanjutnya bisa dimasukkan di tampilan awal aplikasi *ABS Mobile* sehingga selanjutnya bisa menikmati layanan fitur *ABS Mobile*.<sup>8</sup>

Selain itu informan tambahan dari anggota KSPPS Artha Bahana Syariah Pati mengatakan jika *ABS Mobile* memiliki peluang di era digital sangat menjanjikan karena memiliki program digital yang memadahi dan sangat membantu dalam menghemat waktu apabila sedang sibuk. Dalam penerapannya *ABS Mobile* cocok digunakan untuk anggota yang dalam kondisi sibuk tanpa harus datang ke kantor memiliki jangkauan rumah yang jjaauh dengan kantor. Selain itu *ABS Mobile* menawarkan menu *multipayment* untuk kebutuhan seperti membeli pulsa,

---

<sup>6</sup> Hadi Suprpto, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 1, transkrip.

<sup>7</sup> Ahmad Zamroni, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 2, transkrip

<sup>8</sup> Indriyani, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022, wawancara 3, transkrip.

listrik dan lainnya. Namun dalam penerapannya, ABS Mobile memiliki hambatan yang telah dihadapi oleh anggotanya yaitu kendala loading dalam waktu yang lama ketika sedang *maintenance*.<sup>9</sup>

## 2. Peningkatan anggota KSPPS Artha Bahana Syariah setelah menggunakan ABS Mobile

Menyediakan fitur layanan terbaik untuk anggota merupakan suatu impian dari lembaga keuangan dalam menarik anggota untuk senantiasa menggunakan jasa dilembaga keuangan sehingga jumlah dari pengguna jasa (anggota) bisa meningkatkan daya saing dengan produk terobosan dari lembaga keuangan pesaing.

Untuk mengetahui peningkatan anggota, peneliti melakukan penelitian dengan menggali informasi kepada anggota dengan menanyakan peningkatan anggota kepada informan ke lapangan.

## C. Analisis Data Penelitian

### 1. Penerapan Artha Bahana Syariah (ABS) Mobile di KSPPS Artha Bahana Syariah

*Mobile Banking* adalah suatu layanan dalam 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 *smartphone* yang dimiliki. Tantangan dari era sekarang yang serba digital, lembaga keuangan dituntut untuk menyediakan layanan digital sehingga aktivitas nasabah menjadi mudah, hemat waktu dan lebih efektif. Layanan *mobile banking* memiliki fitur-fitur berkaitan dengan layanan informasi (saldo, mutase rekening, tagihan kartu kredit, suku bunga, dan lokasi ATM terdekat), dan layanan transaksi, seperti transfer, pembayaran tagihan, (listrik, air, pajak, kartu kredit, asuransi, internet), pembelian (pulsa) dan fitur lainnya yang disediakan oleh lembaga keuangan. Layanan *mobile banking*

---

<sup>9</sup> Delia, wawancara daring oleh Penulis, 2 Maret 2022, Wawancara 4, transkrip.

memudahkan nasabah dalam bertransaksi tanpa darang ke kantor cabang maupun ATM terdekat.<sup>10</sup>

Pentingnya lembaga keuangan peduli terhadap *fintech* karena *fintech* akan mempengaruhi sektor keuangan sehingga *Startup fintech* akan mengubah industri perbankan melalui cara yang tidak pernah kita bayangkan. Untuk itu, lembaga keuangan harus mempersiapkan diri dalam perubahan besar untuk masa mendatang. Kemitraan antara lembaga keuangan dengan *fintech* sangat diperlukan.<sup>11</sup>

Berada dikondisi era digital yang semakin canggih, KSPPS Artha Bahana Syariah melakukan terobosan baru dengan melakukan transaksi secara digital dalam penerapan sistem operasionalnya. Transformasi digital yang dilakukan lembaga keuangan harus selalu berinovasi dalam mensinergikan antara teknologi digital serta interaksi dengan anggota sehingga memudahkan pelayanannya. Dalam fase ini, KSPPS Artha Bahana Syariah berhasil mengembangkan *ABS Mobile* yang memiliki fitur-fitur untuk bertransaksi yang bisa digunakan di semua kantor cabang maupun pusat dengan sistem yang sama secara terstruktur telah diatur oleh pusat.

- a) **Artha Bahana Syariah 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 KSPPS Artha Bahana Syariah. *ABS Mobile* dapat digunakan untuk transaksi dalam *ABS Mobile* dapat digunakan tanpa Batasan waktu yaitu selama 24 jam. Dalam aplikasi ini dapat digunakan untuk melakukan aktivitas *top-up* dan juga disediakan untuk anggota yang ingin berdonasi melalui program Zakat Infaq Sedekah (ZIS).

---

<sup>10</sup> Dwi Mutiara Sari, dkk., “Manfaat dan Risiko Penggunaan Layanan Perbankan Melalui Aplikasi Mobile Banking,” *Al-Infaq Jurnal Ekonomi Islam* 12, no. 2 (2021): 172-173.

<sup>11</sup> Brett King, *Bank 4.0 Banking Every Where, Never at a Bank* (Asia: Marshall Cavendish Internasional, 2018), 212.

Gambar 4.2 Tampilan ABS Mobile



ABS Mobile diluncurkan oleh KSPPS Arha Bahana Syariah pada Tahun 2019 yang bisa dimanfaatkan oleh anggota untuk bertransaksi, terdiri dari: simpanan sukarela, simpanan berjangka, dan pembiayaan. Dalam perkembangan teknologi seperti saat ini, KSPPS Arha Bahana Syariah berkomitmen untuk anggota dan masyarakat luas untuk meningkatkan pelayanannya, sehingga pada Tahun 2020 bisa melayani transaksi antar bank dalam negeri sehingga bisa bertransaksi ke semua bank.

**b) Cara Registrasi Artha Bahana Syariah (ABS) Mobile**

Tata cara untuk menjadi anggota yang bisa memanfaatkan aplikasi unggulan dari KSPPS Artha Bahana Syariah sebagai berikut:

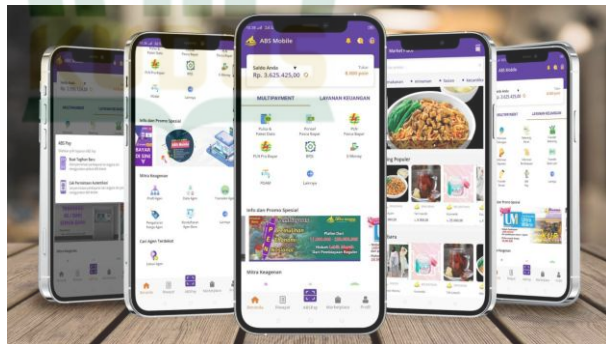
- 1) Melakukan setoran awal sebesar Rp20.000 untuk mendapatkan buku tabungan sebagai tanda menjadi anggota dari KSPPS Artha Bahana Syariah dan menyiapkan nomor handphone yang masih aktif dengan minimal pulsa Rp5.000
- 2) Download aplikasi ABS Mobile melalui playstore pada android
- 3) Anggota akan memperoleh kode OTP

- 4) *Login* dengan memasukkan nomer handphone dan password Aplikasi bisa digunakan untuk bertransaksi
- c) **Fitur-Fitur yang disediakan di Artha Bahana Syariah (ABS) Mobile**

Artha Bahana Syariah Mobile memiliki fitur-fitur canggih yang disediakan untuk memudahkan para anggota dalam bertransaksi, meliputi :

- 1) Layanan keuangan, yang terdiri dari: tranfer antar bank, transaksi antar rekening Artha Bahana Syariah (ABS), ABS pay, rekening koran, dan transfer donasi.
- 2) *Multipayment*, yang terdiri dari : pulsa regular, PDAM, paket internet, *Top Up E-Money*, tagihan PLN pasca bayar, token listrik, TV kabel, leasing, BPJS, Voucher game
- 3) Keagenan, meliputi : harga lebih murah dari user lain, sharing free agen, free fasilitas printer bluetooth & spanduk, bisa *mark up* harga sendiri, mendapatkan ADM dari transaksi pembayaran angsuran anggota, mendapat fee dari tarik tunai simpanan, dan transaksi antar bank limit Rp10.000.000
- 4) *Marketplace*, meliputi : dapat membuka toko sendiri, bisa berjualan produk di marketplace, dapat berinteraksi langsung antara penjual dan pembeli.

**Gambar 4.3 Tampilan Fitur ABS Mobile**



- d) **Keunikan Artha Bahana Syariah (ABS) Mobile**

Selain memiliki fitur yang canggih, Artha Bahana Syariah (ABS) *mobile* memiliki keunikan tersendiri dimana dalam aplikasi tersebut difasilitasi berupa *marketplace* yang tidak ada di aplikasi *mobile*

lainnya. Dalam ABS *mobile* itu anggota bisa memasarkan produk yang dimilikinya untuk dijual didalam aplikasi tersebut secara gratis tanpa dipungut biaya. Keuntungan lain yang bisa didapat dalam ABS *mobile* yaitu kita bisa mendapatkan pendapatan yang berbasis fee dari setiap transaksi melalui ABS *mobile* ini.

Keunikan lain dari ABS Mobile terdapat dalam fitur aplikasi ini yang menyediakan menu keagenan. Didalam menu itu agen mitra ABS dapat mencari downline sampai dua jaringan dan agen mendapatkan harga yang lebih murah dibandingkan harga user. Agen juga bisa menerima angsuran pembiayaan dari anggota dengan biaya tambahan yang akan diterima langsung oleh agen dari anggota.

e) **Persyaratan Dan Keuntungan Menjadi Agen Mitra ABS**

1) **Persyaratan Menjadi Agen Mitra ABS**

Untuk menjadi agen mitra ABS, anggota harus melakukan jumlah transaksi yang mencapai 300 dalam waktu 3 bulan. Terdiri dari transaksi *multipayment* dan transaksi bank lain.

2) **Keuntungan menjadi Agen Mitra ABS**

Keuntungan dari bergabung menjadi agen mitra ABS meliputi: harga pulsa dan kuota lebih murah dibanding dari *en-user* (anggota biasa), bisa *mark-up* harga sendiri ke downline, mendapatkan *cashback* setiap bertransaksi pembayaran *multipayment* (PLN, PDAM, leasing, transfer ke semua bank) dan bisa *mark up* administrasi sendiri ke user, mendapatkan *income* dari tiap transaksi yang dilakukan oleh downline, semua anggota bisa menemukan lokasi agen di ABS *Mobile*, mendapatkan alat promosi berupa banner dan printer Bluetooth free, bisa promo jualan produk usaha di marketplace ABS, mendapatkan adm dari transaksi pembayaran angsuran anggota (langsung masuk ke rekening Sirela Mitra Agen ABS), mendapatkan fee 0,5% dari transaksi tarik tunai simpanan, mendapatkan komisi 0,5% dari plafon pembiayaan jika ada calon anggota baru yang mengajukan lewat mitra agen ABS, transaksi antar bank perhari bisa sampai dengan

Rp.10.000.000, dan lokasi agen bisa tercantum di google maps.

Namun menurut *Manager HRD KSPPS Artha Bahana Syariah*, aplikasi *Artha Bahana Syariah (ABS) Mobile* masih dibutuhkan penyempurnaan karena memiliki kekurangan hanya bisa diakses atau di download oleh smartphone android saja melalui Playstore sehingga pemilik smartphone Iphone tidak bisa mengakses karena tidak bisa didownload aplikasinya melalui IOS. Selain itu *ABS Mobile* juga masih perlu pembenahan dalam sistemnya karena masih memiliki kendala ketika *log in* aplikasi mendadak tidak bisa diakses atau mengalami gangguan.<sup>12</sup> Selain itu menurut anggota yang telah menggunakan aplikasi *ABS Mobile* juga menghadapi kendala dalam penggunaan *ABS Mobile* yaitu loading lama ketika sedang maintenance.

## **2. Peningkatan Anggota setelah Penggunaan ABS Mobile di KSPPS Artha Bahana Syariah**

Anggota adalah orang yang berlangganan di koperasi untuk menggunakan jasanya. Sehingga untuk mengembangkan koperasi diperlukan kerjasama antara koperasi dan anggota agar bisa berkembang secara maksimal. Koperasi membutuhkan partisipasi dari anggotanya untuk menyediakan fasilitas baik secara materil maupun non materil sehingga anggota juga berperan dalam mendayagunakan kemampuan dan pelayanan yang dimiliki oleh koperasi tersebut.

Berdasarkan data yang diperoleh dilapangan, Customer Service KSPPS Artha Bahana Syariah mengatakan bahwa dengan adanya penggunaan *ABS Mobile*, terdapat peningkatan jumlah anggota setiap tahunnya. Hal ini disebabkan oleh fitur-fitur dan kenyamanan anggota dalam menggunakan *ABS Mobile* yang dapat dimanfaatkan kapanpun dan dimanapun anggota berada. Sehingga dapat memudahkan dalam bertransaksi. Hal ini dapat terlihat dari adanya kenaikan jumlah anggota lebih banyak pada tahun 2019 sebanyak 154 anggota dari tahun sebelumnya. Kemudian pada tahun 2020 bertambah lagi 169 anggota dan

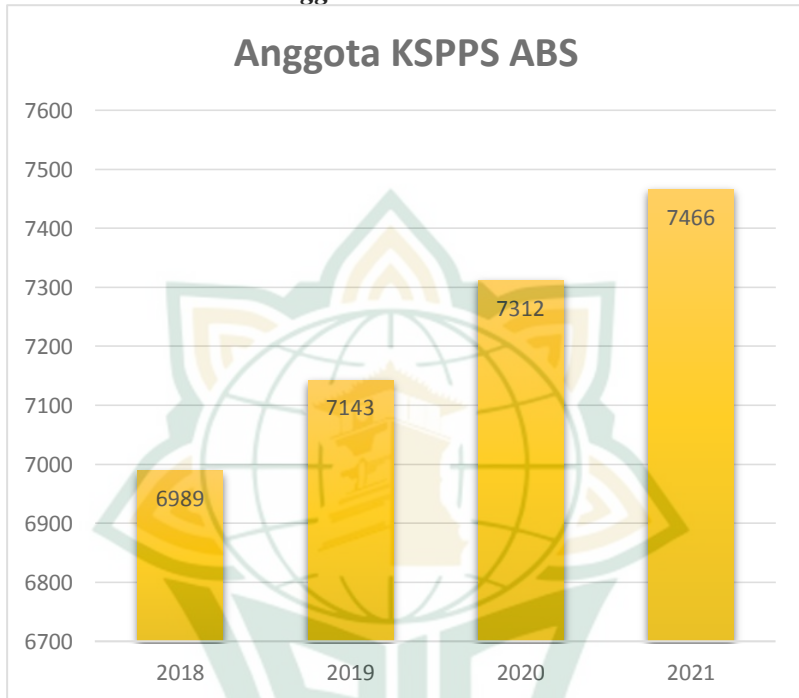
---

<sup>12</sup> Hadi Suprpto, wawancara oleh penulis, 27 Januari 2022.



disusul pada tahun 2021 bertambah sebanyak 154 anggota. Hal ini bisa dilihat dari grafik berikut ini :

**Gambar 4 2**  
**Anggota KSPPS Artha Bahana Syariah**



Dari grafik tersebut, telah terjadi peningkatan dalam jumlah anggota di KSPPS Artha Bahana Syariah setelah diluncurkannya aplikasi yang berbasis android yang bisa dimanfaatkan oleh anggotanya dengan data kenaikan pada tahun 2019 naik sebesar 2,20% dari tahun sebelumnya, kemudian pada tahun 2020 juga mengalami kenaikan dengan persentasi 2,37% dari tahun 2018 dan pada tahun 2021 naik sebesar 2,11%. Data tersebut diambil per Desember 2018-2022.

Sebagian besar anggota KSPPS Artha Bahana Syariah telah menggunakan *ABS Mobile* dalam bertransaksi. Sehingga bisa memudahkan anggota. Anggota juga dapat memanfaatkan fitur-fiturnya, tak terkecuali dengan memanfaatkan marketplace untuk berjualan secara gratis. Apalagi dalam masa pandemi seperti akhir-akhir ini, anggota dapat memanfaatkan smartphone untuk melakukan transaksi

melalui ABS Mobile sebagai upaya untuk meminimalisir resiko keluar dari rumah.

Berdasarkan data dari lapangan, penulis mendapatkan data mengenai rekap kumulatif penggunaan ABS Mobile pada pusat manajemen dari 14 Februari 2019 sampai dengan 31 Desember 2021. Berikut ini Rekap pengguna ABS *Mobile* di KSPPS Artha Bahana Syariah :

**Tabel 4 9**  
**Laporan Kumulatif Anggota ABS Mobile**

No.	Kantor	User Aktif	Non Aktif	14-02-2019 s/d 31-12-2021		
				Reg.Baru	Pernah Tranfer	Tidak Transfer
1.	Kantor Pati	151	9	216	135	84
2.	Kantor Wedarijaksa	83	2	166	88	80
3.	Kantor Wirosari	74	1	116	67	50
4.	Kantor Bandungan	162	6	459	158	303
5.	Kantor Magelang	83	6	208	62	147
6.	Kantor Purwodadi	38	3	135	31	105
7.	Kantor Sragen	29	1	104	31	73
8.	Kantor Sukolilo	35	0	75	30	46
9.	Kantor Suruh	111	12	202	104	101
10.	Kantor Gembong	92	4	153	79	81
11.	Kantor Karanggede	37	8	97	32	65
12.	Kantor andong	107	5	233	92	143
13.	Kantor Kedawung	24	1	54	11	44
14.	Kantor Ngadirejo	46	1	104	17	91

15.	Kantor Randublatung	84	4	138	89	55
16.	Kantor Tempuran	38	3	94	30	67
17.	Kantor Dawe	16	0	16	6	10
18.	Kantor pusat manajemen	22	9	20	22	0
Total		1232	75	2590	1084	1545

Selain itu, dari keterangan informan yang telah diambil kesimpulan setuju bahwa ABS Mobile sangat berpengaruh terhadap peningkatan jumlah anggota dalam KSPPS Artha Bahana Syariah. Terlepas dari itu semua, pihak KSPPS Artha Bahana Syariah berusaha untuk mengatasi kendala yang telah dikeluhkan anggota dalam melakukan transaksi. Pihak IT dan Admin pengembangan Aplikasi ABS *Mobile* juga menggali inovasi-inovasi untuk menyempurnakan aplikasi tersebut guna menghadapi era digital yang semakin ketat kompetisinya. Namun KSPPS Artha Bahana Syariah tidak pernah melakukan paksaan kepada anggota dalam menggunakan ABS *Mobile*.

Hasil penelitian menunjukkan KSPPS Artha Bahana Syariah memberikan fasilitas penyelesaian masalah kepada anggotanya sehingga anggota yang bergabung merasa nyaman untuk bertransaksi di KSPPS Artha Bahana Syariah. Strategi pemasaran dalam aplikasi ABS *Mobile* berguna untuk mempermudah transaksi anggotanya melalui fitur-fitur yang telah disediakan.