

**ANALISIS IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI MUAMALAT DIN
PADA BANK MUAMALAT KOTA PALOPO**

Skripsi

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo*



19 0402 0034

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2023**

**ANALISIS IMPLEMENTASI PENGGUNAAN APLIKASI MUAMALAT DIN
PADA BANK MUAMALAT KOTA PALOPO**

Skripsi

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institute Agama Islam Negeri Palopo*



Pembimbing:

M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
2023**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Savirayani

NIM : 19 0402 0034

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : “Analisis Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat
DIN Pada Bank Muamalat Kota Palopo”

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa:

1. Skripsi ini benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya. Segala kekeliruan dan atau kesalahan yang ada di dalamnya adalah tanggungjawab saya.

Bilamana di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi administratif atas perbuatan tersebut dan gelar akademik yang saya peroleh karenanya dibatalkan. Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 09 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan

Savirayani

NIM. 19 0402 0034



PRAKATA

لِحَمْدِ اللَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ، وَالصَّلَاةِ وَالسَّلَامِ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ ، نَبِيِّنَا وَحَبِيبِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ ، وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ ، أَمَا بَعْدُ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta kekuatan lahir dan batin, sehingga penulis dapat mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN Pada Bank Muamalat Kota Palopo” dapat diselesaikan setelah melalui proses yang panjang.

Shalawat dan salam atas junjungan Rasulullah SAW, keluarga, sahabat dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman. Nabi yang diutus Allah SWT. Sebagai uswatun hasanah bagi seluruh alam semesta. Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis banyak menghadapi kesulitan. Namun, dengan ketabahan dan ketekunan yang disertai dengan doa, bantuan, petunjuk, masukan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga Alhamdulillah skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada kedua orang tua tercinta, Ibunda Indaryani dan Ayahanda Sappe Aming yang senantiasa memanjatkan doa kehadiran Allah SWT. Memohon keselamatan dan kesuksesan bagi putrinya, telah mengasuh dan mendidik penulis dengan kasih sayang sejak kecil hingga sekarang. Begitu banyak pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis baik secara moril maupun meteril. Sungguh penulis sadar tidak mampu untuk membalas semua itu. Hanya doa yang dapat

penulis berikan, semoga senantiasa berada dalam limpahan kasih sayang Allah SWT.

Selanjutnya, penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yaitu:

1. Dr. Abbas Langaji, M.Ag, Selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo, Dr. H. Muhammad Arafat, S.H., M.H, Selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Kelembagaan, Dr. Ahmad Syarif Iskandar, S.E., M.M., Selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Dr. Muhaemin, M.A. Selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama, yang telah membina dan berupaya meningkatkan mutu perguruan tinggi ini, tempat penulis menimba ilmu pengetahuan.
2. Dr. Anita Marwing, S.HI., M.HI Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Palopo beserta Wakil Dekan Akademik, Dr. Fasiha, S.E.I., M.EI., dan Muzaynah Jabani, S.T., M.M Selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan, dan Keuangan, dan Ilyas, S.Ag., M.A., Selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerja Sama. yang telah banyak memberikan petunjuk sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
3. Bapak Edi Indra Setiawan. SE., M.M, Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah di IAIN Palopo. Dan Pak Mursyid, S.Pd., M.M, Selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah beserta para staf yang telah membantu dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi.

4. Dosen pembimbing, M. Ikhsan Purnama, S.E.Sy., M.E, yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dengan tulus dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Ilham S.Ag., M.A, selaku dosen penguji satu dan Ibu Hamida, S.E. Sy., M.E.Sy. selaku dosen penguji dua yang memberikan kritikan serta arahan untuk penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Ishak, S.E.I., M.EI, selaku dosen pembimbing akademik.
7. Kepala perpustakaan Madehang, S.Ag., M.Pd dan segenap karyawan IAIN Palopo yang telah memberikan peluang untuk mengumpulkan buku-buku dan melayani penulis untuk keperluan studi kepustakaan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini.
8. Para Staf IAIN Palopo terkhusus untuk Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan bantuan dalam pengurusan berkas-berkas demi penyelesaian studi saya.
9. Pimpinan Bank Muamalat Kota Palopo beserta pegawainya yang telah memberikan izin dan bantuan dalam melakukan penelitian untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada saudara saya Safitriyani, Safirnayani, Sahildayani dan Amin Saputra serta Tante saya, yang telah banyak memberikan bantuan dan motivasi kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
11. Sahabat Squad Strong Girls, Ayu, Husna, Vio dan Muti serta sahabat lain yang namanya tidak bisa penulis sebutkan yang senantiasa memberi semangat, menjaga kekompakan, persaudaraan dan telah rela mengorbankan

tenaga, pikiran, dan waktunya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terkhusus untuk keluarga saya yang selalu menjadi penyemangat, memberikan tawa dan hiburan untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

12. Teman-teman seperjuangan terutama angkatan 2019 perbankan syariah F dan teman-teman segrup bimbingan yang selalu menjadi tempat tukar pikiran, bersedia membantu serta senantiasa memberikan saran sehubungan dengan penyusunan skripsi ini. Juga kepada teman-teman posko KKN Desa Buntu Babang yang senantiasa memberikan support kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kekeliruan serta masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang sifatnya membangun penulis menerima dengan hati yang ikhlas. Semoga skripsi ini menjadi salah satu wujud penulis dan bermanfaat bagi yang memerlukan serta dapat bernilai ibadah di sisi-Nya Aamiin.

Palopo, 09 Juni 2023

Savirayani
Nim. 19 0402 0034

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

A. Transliterasi Arab-Latin

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Ba'	B	Be
ث	Ta	T	Te
ث	Ša'	Š	Es dengan titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha dengan titik di bawah
خ	Kha	KH	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet dengan titik di atas
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es dengan titik di bawah

ض	Ḍaḍ	Ḍ	De dengan titik di bawah
ط	Ṭa	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	Za	Z	Zet dengan titik di bawah
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Fa
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

2. Vokal

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
آ	<i>fathah</i> dan <i>yā'</i>	Ai	a dan i
أ	<i>fathah</i> dan <i>wau</i>	Au	a dan u

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>yā'</i>	Ā	a dan garis di atas
إ	<i>Kasrah</i> dan <i>yā'</i>	Ī	i dan garis di atas
أ	<i>ḍammah</i> dan <i>wau</i>	Ū	u dan garis di atas


4. *Tā'' marbūṭah*

Transliterasi untuk *tā'' marbūṭah* ada dua, yaitu: *tā'' marbūṭah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *tā'' marbūṭah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].


Kalau pada kata yang berakhir dengan tā^hmarbū^hah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka tā^hmarbū^hah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

5. Syaddah (Tasydīd)

Syaddah atau tasydīd yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydīd, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah, maka ia ditransliterasikan seperti huruf maddah menjadi ī.

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf  (alif lam ma^hrifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang di transliterasi seperti biasa al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum di bakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau

kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata al-Qur‘an (dari al-Qur‘ān), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka wajib ditransliterasi secara utuh.

9. Lafz al-Jalālah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muḍāf ilaih (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Adapun tā‘ marbutah di akhir kata yang disandarkan kepada lafz aljalālah, ditransliterasi dengan huruf [t].

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (All Caps), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menulis huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik

ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fihi al-Qurʿān

Naṣīr al-Dīn al-Ṭūsī

Naṣr Ḥāmid Abū Zayd

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abū (bapak dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar pustaka atau daftar referensi. Contoh: Abū al-Walīd Muḥammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abū al-Walīd Muḥammad (bukan: Rusyd, Abū al-Walīd Muḥammad Ibnu).

B. Daftar Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

SWT. = *subhānahūwa ta'ālā*

SAW. = *ṣallallāhu'alaihi wa sallam*

QS .../...: 4 = QS al-Baqarah/2: 4 atau QSĀli-Imrān/3: 4

MUI = Majelis Ulama Indonesia

UU = Undang-undang

BMI = Bank Muamalat Indonesia

DIN = Digital Islamic Network

ATM = Automatic Teller Machine

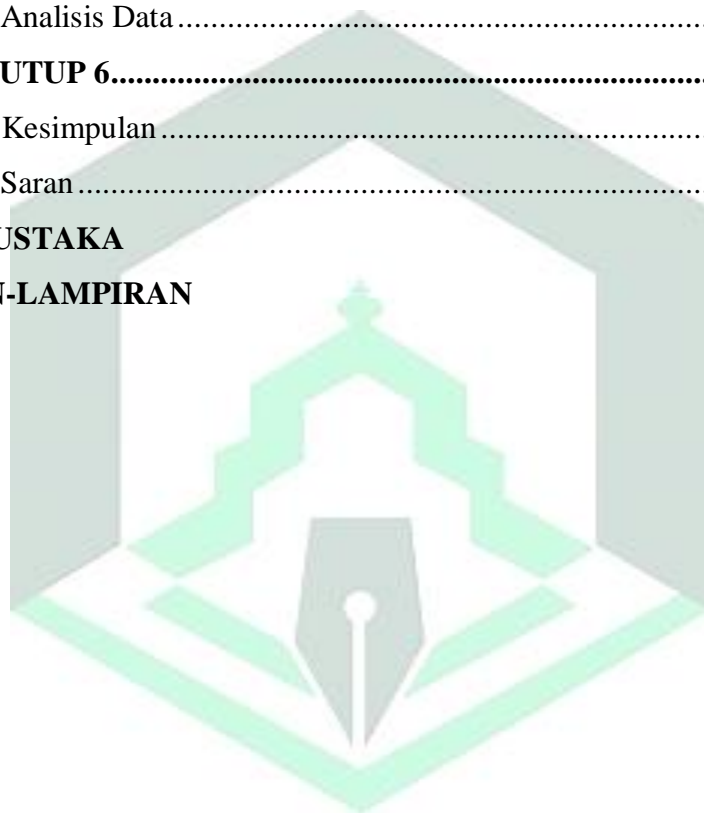
iB = Islamic Bank



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PRAKATA	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB DAN SINGKATAN	ix
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR AYAT	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORI	10
A. Penelitian Terdahulu	10
B. Landasan Teori.....	15
1. Teori Implementasi.....	15
2. Bank Muamalat Indonesia	20
3. Aplikasi	23
4. Muamalat DIN.....	24
C. Kerangka Pikir	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian	38
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	38
C. Sumber Data.....	39
D. Fokus Penelitian.....	39

E. Subjek Penelitian	40
F. Definisi Istilah	40
G. Instrumen Penelitian.....	41
H. Teknik Pengumpulan Data	42
I. Pemeriksaan Keabsahan Data	43
J. Teknik Analisis Data	44
BAB IV DESKRIPSI DAN ANALISIS DATA	46
A. Deskripsi Data.....	46
B. Analisis Data	57
BAB V PENUTUP 6.....	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR KUTIPAN AYAT

Kutipan Ayat 1 Q.S Al-Syu'ara' Ayat 183	1
---	---



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.1 Lookscreen Aplikasi Muamalat DIN	30
Gambar 2.1.2 Daftar Aplikasi Muamalat DIN	31
Gambar 2.1.3 Verifikasi Data.....	32
Gambar 2.1.4 User ID	33
Gambar 2.1.5 Pembuatan TIN.....	34
Gambar 2.1.6 Pemberitahuan Pendaftaran Sukses	35
Gambar 4.1.1 Tabungan iB Muamalat.....	50
Gambar 4.1.2 Tabungan iB Muamalat Rencana.....	51
Gambar 4.1.3 Rekening Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah	52
Gambar 4.1.4 Tabungan Muamalat Mudharabah Corporate iB	53
Gambar 4.1.5 Giro Hijrah Muamalat	54
Gambar 4.1.6 Deposito Hijrah Muamalat	56
Gambar 4.2.1 Konten Islami Muamalat DIN	57
Gambar 4.2.2 Cek Saldo	64
Gambar 4.2.3 Riwayat Transaksi.....	65
Gambar 4.2.4 Transfer Antar Rekening Bank Muamalat	66
Gambar 4.2.5 Transfer Antar Bank	66
Gambar 4.2.6 SKN dan RTGS	67
Gambar 4.2.7 QRIS Payment	67
Gambar 4.2.8 PLN	68
Gambar 4.2.9 Telkom	69
Gambar 4.2.10.Pulsa Ponsel dan Paket Data.....	69
Gambar 4.2.11 Uang Elektronik.....	70
Gambar 4.2.12 TV Berlangganan.....	70
Gambar 4.2.13 Tiket	71
Gambar 4.2.14 Ziswaf.....	71
Gambar 4.2.15 Lainnya.....	72

ABSTRAK

Savirayani, 2023. *“Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN pada PT Bank Muamalat Indonesia”*. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Palopo. Dibimbing oleh M. Ikhsan Purnama.

Skripsi ini membahas tentang Analisis Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN Pada Bank Muamalat Kota Palopo. Permasalahan utama dalam penelitian ini untuk mengetahui bagaimana implementasi aplikasi muamalat DIN di Bank Muamalat Kota Palopo. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif. Fokus penelitian yaitu bagaimana implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada Bank Muamalat Kota Palopo. Lokasi dan waktu penelitian yaitu di Bank Muamalat Kota Palopo dan waktu penelitiannya sejak dikeluarkannya izin penelitian dari 05 Mei-05 Juli 2023. Sumber data penelitian yang didapatkan dari data primer. Instrument penelitian atau alat yang digunakan dalam mengambil data untuk penelitian yaitu wawancara langsung dengan pihak Bank Muamalat Kota Palopo. Subjek penelitiannya yaitu Marlia selaku Relationship Manager, Sheila Wulandari selaku Customer Service dan Nasabah bank muamalat Kota Palopo Teknik pengumpulan data yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik pengabsahan data yaitu ketekunan pengamatan dan triangulasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu editing, organizing, dan penemuan Hasil. Hasil penelitiannya yaitu bank muamalat kota palopo sudah menerapkan semua fitur-fitur aplikasi muamalat DIN sesuai dengan yang ada pada aplikasi muamalat DIN. fitur-fitur yang ada pada aplikasi muamalat di bank muamalat kota palopo sebagian sudah diterapkan hanya beberapa yang belum diterapkan seperti haji disebabkan nasabah yang ingin daftar haji lebih tertarik ke haji biasa dibandingkan dengan rekening tabungan haji yang porsi namun dikota palopo ini sudah ada nasabah yang menggunakan rekening tabungan haji porsi melalui aplikasi muamalat DIN.

Kata Kunci: Analisis Implementasi, Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Menurut kegiatan operasionalnya, bank dibedakan menjadi dua yaitu bank konvensional dan bank syariah. Pada bank konvensional proses transaksi hanya mengacu pada hukum-hukum dan undang-undang yang berlaku di Indonesia. Salah satunya adalah Undang-undang Republik Indonesia Nomor 7 tahun 1992 Tentang Perbankan sebagaimana diubah dengan Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998. Sedangkan pada perbankan syariah meskipun telah diatur dalam Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah proses transaksi juga mengacu pada Al-quran dan hadist yang telah difatwakan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI).

Al-Qur'an surat Asy-Syu'ara' ayat 183:

مُفْسِدِينَ لَأَرْضٍ فِي تَعْتَوُوا وَلَا أَشْيَاءَهُمُ النَّاسَ تَبَخَسُوا وَلَا

Terjemahannya:

Dan janganlah kamu merugikan manusia pada hak-haknya dan janganlah kamu merajalela di muka bumi dengan membuat kerusakan.¹

Surat asy-syu'ara' ini menjelaskan tentang yaitu orang-orang yang suka mengurangi takaran dan timbangan, "Sempurnakanlah takaran bagi manusia, takaran yang penuh bagi mereka. Dan janganlah kalian mengurangi, hak-hak manusia. Dan timbanglah dengan timbangan yang adil lagi lurus. Dan

¹ Kementerian Agama RI, Al-Qur'an dan Terjemahannya, (Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama RI, 2019), 386.

janganlah kalian mengurangi hak manusia sedikit pun dalam takaran, timbangan dan lainnya. Dan janganlah kalian melakukan berbagai macam kerusakan di muka bumi dengan perbuatan syirik, pembunuhan, perampasan, dan menyor manusia serta melakukan perbuatan maksiat-maksiat.

Sesuai dengan UU No. 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia sebagaimana telah diubah terakhir dengan UU No. 6 Tahun 2009 tentang penetapan peraturan pemerintah pengganti undang-undang Nomor 2 Tahun 2008 tentang perubahan kedua atas Undang-undang Nomor 21 Tentang Bank Indonesia menjadi UU (untuk selanjutnya disebut UU Bank Indonesia), maka tugas pokok BI adalah menjaga kestabilan nilai rupiah.²

Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.³ Bank syari'ah di dalam operasionalnya menerapkan nilai-nilai syari'ah dan tidak menerapkan system bunga seperti bank konvensional, karena di bank syari'ah bunga itu suatu hal yang haram. Seperti firman Allah yang mengatakan di dalam surah An Nisa' ayat 161.⁴

² Nirmala, *Pengaruh Jumlah Uang Beredar, Suku Bunga, Dan Nilai Tukar Terhadap Inflasi Di Indonesia Periode Tahun 2020-2022*, Iksan Purnama, IAIN Palopo Tahun 2022. 39-40. <http://repository.iainpalopo.ac.id/id/eprint/6991/1/NIRMALA.pdf>

³ Undang - undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008, Perbankan syariah, Pasal 1. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998#:~:text=UU%20No.%207%20Tahun%201992%20tentang%20Perbankan>

⁴ Muhammad Sharif Chaudhry, *Sistim Ekonomi Islam* (Jakarta : Kencana Prenada Media Group. 2012), .33.

Transformasi digitalisasi layanan perbankan merupakan salah satu langkah untuk bisa bertahan. Hubungan intensitas sosialisasi yang tinggi oleh pihak perbankan dapat mempengaruhi masyarakat secara umum, fasilitas internet dan beragam media sosial dapat dimanfaatkan untuk kepentingan edukasi sosialisasi perbankan syariah. Dijaman yang semua serba digital ini media sudah beralih ke format online karena mudah diakses oleh siapa saja yang memerlukan informasi. Layanan teknologi menjadi andalan perbankan adalah online banking. Online banking dapat menjadi nilai tambah bagi produk syariah.⁵Belakangan ini peran teknologi tidak hanya sebagai faktor pendukung, namun berkembang pesat menjadi aspek penentu bagi kemajuan dunia perbankan yang kompetitif. Bank yang tidak mengedepankan teknologi dalam pelayanannya cenderung sulit untuk maju dan berkembang. Keunggulan teknologi yang diterapkan bahkan dapat membangun kepercayaan publik.⁶

Keamanan aplikasi adalah proses melindungi aplikasi Anda dari kerentanan keamanan di seluruh tahap pengembangan aplikasi dengan bantuan perangkat lunak, perangkat keras, dan protokol. Aktifitas jasa perbankan, akhir-akhir ini merupakan aktivitas yang diharapkan oleh bank untuk dapat meningkatkan pendapatan bank yang berasal dari fee atas jasa perbankan tersebut. Beberapa bank berusaha untuk meningkatkan teknologi dan sistem informasi, agar dapat memberikan pelayanan jasa yang dapat memberikan

⁵ Abdus Salam, Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital Banking : Optimalisasi Dan Tantangan, Al-Amwal, Volume 10, No.1, h.76. <https://www.syekh Nurjati.ac.id/jurnal/index.php/amwal/article/view/2813>

⁶ Ikatan Bankir Indonesia, Memahami Bisnis Bank Syariah (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2014), 324.

kepuasan kepada nasabah. Pelayanan yang dapat memuaskan nasabah adalah pelayanan jasa yang cepat dan akurat. Saat ini harapan-harapan nasabah dalam pelayanan jasa bank adalah kecepatan dan keakuratannya, sehingga bank berlomba-lomba untuk selalu berinovasi dalam memberikan produk layanan jasanya.⁷

Kehadiran Bank Syari'ah di Indonesia menjadi suatu titik terang atau solusi bagi masyarakat menengah ke bawah maupun menengah ke atas dalam kegiatan ekonominya mengarah pada sistem ekonomi Islam agar terhindar dari praktek riba atau kegiatan ekonomi yang mengandung unsur gharar. PT. Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syari'ah pertama di Indonesia. Bank Muamalat Indonesia didirikan atas hasil gagasan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) serta pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari pemerintah Indonesia. Bank merupakan salah satu perusahaan yang bergerak dibidang jasa keuangan yang telah menerapkan sistem informasi dan teknologi. Bank di zaman sekarang berlomba-lomba mengeluarkan inovasi-inovasi baru seperti halnya di PT. Bank muamalat Indonesia.

Bank Muamalat Indonesia (BMI) merupakan bank umum pertama di Indonesia yang menggunakan prinsip Syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Pada 1 November 1991 berdirinya BMI, yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia. Pada tahun 1992 mulai beroperasi dengan didukung oleh cendekiawan muslim dan pengusaha,

⁷ Ismail, *Manajemen Perbankan*, Cet.I (Jakarta: Kencana Prenamedia Group, 2010), 6.

serta masyarakat luas. Pada tahun 1994, telah menjadi bank devisa. Produk pendanaan menggunakan prinsip wadiah (titipan) dan mudharabah (bagi-hasil). Sedangkan penanaman dananya menerapkan prinsip jual beli, sewa, dan bagi-hasil. Sebagai lembaga yang bergerak dibidang keuangan dan jasa perbankan syariah, Bank Muamalat termasuk salah satu lembaga keuangan yang ada di Indonesia.⁸

Salah satu kemajuan dari sistim informasi di PT. Bank Muamalat Indonesia dalam dunia perbankan yaitu adanya Mobile Banking Muamalat. Arti istilah Mobile Banking dianggap berkaitan erat dengan pengertian berikut atau disingkat dengan M-Banking. Fasilitas perbankan melalui komunikasi bergerak seperti handphone. Dengan penyediaan fasilitas yang hampir sama dengan ATM kecuali mengambil uang cash.⁹

Masyarakat kita masih belum terbiasa dengan transaksi Mobile Banking dan bahkan masih banyak yang belum mengerti. Gambaran yang mudah dimengerti tentang Mobile Banking sebagai ilustrasinya adalah Meja teller/customer service seolah-olah berpindah ke tempat nasabah, di mana nasabah pulalah sebagai teller/customer servicenya, atau tangan Teller/customer service berada di tangan nasabah. Nasabah dapat bebas melakukan transaksi apa saja selama ada pada menu transaksi. Transaksi yang

⁸ Nurkholifah Pramita “Strategi Pemasaran Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Muamalat Indonesia KC Bengkulu,” *Skripsi UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu*, (2022);, 5. <http://repository.iainbengkulu.ac.id/10270/1/NURKHOLIFAH%20PRAMITA.pdf>

⁹ Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, Cet. I (Yogyakarta : Graha Ilmu, 2011), 110.

dapat dilakukan tampil dalam bentuk menu transaksi atau daftar transaksi, di luar menu tersebut tidak dapat dilakukan.

Transaksi Mobile Banking dapat dilakukan di mana saja, di belahan bumi manapun, selama ada jaringan layanan data dan dapat berakses. Transaksi dapat dilakukan 24 jam serta real time. Diawal tahun 2020 Mobile Banking Muamalat BMI sudah tidak bisa digunakan sebagian nasabah dikarenakan BMI melakukan perubahan aplikasi Mobile Bankingnya, dan sebagian nasabah masih bisa membuka aplikasi Mobile Banking Muamalat tersbut. Namun dibulan Maret aplikasi Mobile Banking Muamalat sudah tidak bisa digunakan lagi oleh seluruh nasabh BMI. Dengan perkembangan industri 4.0 BMI mengkonfersikan Mobile Banking Muamalat menjadi Muamalat DIN (Digital Islamic Network) untuk lebih mengikuti perkembangan digital yang selalu memudahkan semua orang dalam melakukan kegiatan sehari-hari.

Mobile Banking Muamalat DIN telah diluncurkan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk pada Tahun 2019. Sejak diluncurkannya Muamalat DIN terus memberikan inovasi dan mengembangkan fitur-fiturnya demi kemudahan dan kenyamanan nasabahnya dalam bertransaksi secara online. Hal yang menjadi perhatian pada Bank Muamalat kota palopo yaitu terkait penerapan Muamalat DIN ini yang mana masih banyak nasabah yang belum menginstall Muamalat DIN ini di handphone mereka. Karena seperti yang kita tahu sendiri bahwa kebanyakan memang nasabah Bank Muamalat Indonesia ini mayoritasnya adalah orang tua/lanjut usia yang memiliki handphone yang tidak mendukung untuk menginstall Muamalat DIN ini di handphonenya. Oleh

karena itu persoalan ini akan terus dibahas agar nasabah lebih nyaman dan mulai terbiasa untuk menggunakan fitur-fitur yang ada di Muamalat DIN serta diharapkan dapat meningkatkan pemasukan juga bagi Bank Muamalat Indonesia.

Muamalat DIN menawarkan kemudahan dan kecepatan dalam melakukan transaksi perbankan. Keuntungan dari menyediakan layanan Mobile Banking atau Muamalat DIN bagi bank adalah bisa menjadi solusi murah untuk pengembangan infrastruktur dibanding membuka outlet ATM. Setelah diluncurkannya Muamalat DIN oleh BMI masih sedikit nasabah yang mengetahui aplikasi ini. Nasabah yang menggunakan aplikasi ini masih sedikit hal ini kurangnya informasi yang didapatkan nasabah.

Berdasarkan keterangan di atas, penulis terdorong untuk meneliti bagaimana supaya aplikasi ini diketahui nasabah dan digunakan oleh seluruh nasabah Bank Muamalat Indonesia. Maka penulis melakukan penelitian dengan judul “Analisis Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN pada Bank Muamalat Kota Palopo”

B. Batasan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, agar penelitian ini dapat lebih fokus, terarah dan mendalam serta dapat memberikan pemahaman yang sesuai dengan tujuan penelitian. Maka peneliti membatasi masalah penelitian implementasi dan fitur-fitur aplikasi muamalat DIN pada Bank Muamalat Indonesia.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana penerapan aplikasi muamalat DIN di bank muamalat kota palopo?
2. Apakah fitur-fitur aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan?

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, dapat diketahui tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada Bank Muamalat kota palopo.
2. Untuk mengetahui fitur-fitur yang ada pada aplikasi muamalat DIN.

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat untuk memberikan kontribusi pemikiran dalam mengembangkan ilmu yang diteliti khususnya mengenai analisis implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat kota palopo.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi nasabah

- 1) Penelitian ini sebagai bahan untuk memberikan sebuah informasi kepada nasabah tentang implementasi dan fitur-fitur penggunaan aplikasi Muamalat DIN.

b. Bagi fakultas

1) Sebagai bahan masukan untuk fakultas ekonomi dan bisnis islam tentang implementasi aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat Indonesia.

c. Bagi mahasiswa

1) Manfaat yang dapat diambil dari proposal penelitian ini adalah mahasiswa mengetahui implementasi aplikasi Muamalat DIN.



BAB II

KAJIAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu

Penelitian ini tidak terlepas dari hasil penelitian-penelitian terdahulu yang pernah dilakukan sebagai bahan perbandingan serta kajian. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji sejauh mana aplikasi muamalat DIN diterapkan pada bank muamalat Indonesia. Agar dapat diketahui secara signifikan ataupun perbandingan penelitian terdahulu dengan penelitian yang akan dilakukan baik secara teori, metodologi serta lain sebagainya.

- a. Penelitian yang dilakukan oleh Randi Nofari (2020)¹⁰ dengan judul penelitian “Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN Pada PT. Bank Muamalat Indonesia KCP Payakumbuh” dalam penelitian ini menggunakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Hasil yang didapat dari penelitian tersebut adalah Muamalat DIN menawarkan kemudahan dan kecepatan dalam melakukan transaksi perbankan seperti pengecekan saldo, transfer ke sesama bank maupun bank lain, pembelian pulsa, bayar PLN, buka rekening baru dan lain sebagainya. Aplikasi muamalat DIN dapat diakses kapan saja dan dimana saja oleh seluruh nasabah yang menggunakannya. Persamaan penelitian dengan penulis menggunakan data sekunder yang hanya mengambil data-data dari website

¹⁰ Randi Nofari, “Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat Din Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia Kcp Payakumbuh Proposal”, *Skripsi IAIN Bukit Tinggi*, <https://e-campus.iainbukittinggi.ac.id/ecampus/AmbilLampiran?ref=94633&jurusan=&jenis=Item&usingId=false&download=false&clazz=ais.database.model.file.LampiranLain>

resmi. Sedangkan perbedaan penulis yaitu analisis implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat Indonesia.

- b. Penelitian yang dilakukan oleh Ahmad Riad (2020)¹¹ dengan judul penelitian “Strategi Frontliner Dalam Mengoptimalkan Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Pada Bank Muamalat Kc Palangka Raya” dalam penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif. Hasil yang didapat dari penelitian tersebut adalah Strategi yang dilakukan oleh pihak bank Muamalat adalah strategi layanan dan Pemasaran yakni dengan menerapkan prinsip layan dan manajemen bauran pemasaran (marketing mix). Dari hasil penelitian tentang strategi pemasaran yang dilaksanakan yaitu terkait prinsip layanan dengan menggunakan strategi layanan yakni menjelaskan keunggulan-keunggulan fitur tersebut dan keamanan dari Aplikasi Muamalat DIN sendiri. Kemudian dari strategi pemasaran bahwa promosi atau memperkenalkan produk tidak hanya terfokus pada frontliner saja namun juga dari semua pihak Bank Muamalat ikut serta memasarkan ataupun memberitahukan produk jasa ini kepada nasabah dalam bentuk promosi seperti Pemasaran langsung ke nasabah, menggunakan Media cetak, ATM (Automated Teller Machine), Sms Blast, Sales Call dan, Mobile banking. Persamaan penelitian dengan penulis adalah metode penelitian kualitatif. Sedangkan perbedaan dengan penulis yaitu penulis

¹¹ Ahmad Riad, *Strategi Frontliner Dalam Mengoptimalkan Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Pada Bank Muamalat Kc Palangka Raya*, (Skripsi IAIN Palangka Raya, Tahun 2020), h. 37-38. <http://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/2801/1/Ahmad%20Riad%20-%201604110092.pdf>

berfokus pada strategi keamanan aplikasi muamalat DIN pada PT Bank Muamalat Indonesia.

- c. Penelitian yang dilakukan oleh Bagus Eka Pradhana Nur Basuki (2022)¹² dengan judul “Implementasi Muamalat DIN Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Bank Muamalat Kcu Yogyakarta” dalam penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif. Hasil yang didapat dari penelitian tersebut adalah fitur layanan yang ada pada aplikasi Muamalat DIN (Digital Islamic Network) sejumlah 20 fitur sebenarnya dapat dikatakan cukup untuk mobile banking, namun hal tersebut tentu tetap harus diperbaiki lagi di masa mendatang, mengingat pada layanan ini belum adanya pembayaran seperti pendidikan dari Universitas lain selain IPB, pembayaran tiket PT KAI dan PT PELNI. Muamalat DIN (Digital Islamic Network) merupakan sebuah produk digital yang menjadi salah satu unggulan di Bank Muamalat Indonesia. Perubahan zaman yang sekarang sudah serba digital membuat pemanfaatan aplikasi digital semakin banyak dan berkembang, ditambah lagi dengan adanya pandemi Covid-19 yang membuat masyarakat takut keluar rumah untuk mencukupi kebutuhan sehari-hari sehingga penggunaan Muamalat DIN tentu akan bertambah tinggi melihat dari fitur-fitur yang ada pada aplikasi mencakup beberapa hal yang sering dibutuhkan seperti top up saldo Gopay yang bisa digunakan untuk berbelanja kebutuhan pokok, pembelian token listrik dan berbagai pembayaran online lainnya melalui virtual

¹² Bagus Eka Pradhana Nur Basuki, “Implementasi Muamalat DIN pada Masa Pandemi Covid-19 di bank muamalat kcu Yogyakarta”, *Skripsi Universitas Islam Indonesia* (2022), : 38, <https://dspace.uui.ac.id/handle/123456789/41095>

account. Persamaan penelitian dengan penulis adalah metode penelitian kualitatif. Sedangkan perbedaan yaitu penulis ini hanya berfokus pada bagaimana bank muamalat Indonesia mengimplementasikan aplikasi muamalat DIN.

d. Penelitian yang dilakukan oleh Ahli Nur (2022)¹³ dengan judul penelitian “Implementasi Keuangan Digital Islamic Network (DIN) Dalam Optimalisasi Pelayanan Jasa Perbankan Di Era Digital (Studi Kasus Bank Muamalat Kcp Bone)”. Dalam penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Hasil penelitiannya adalah implementasi keuangan Digital Islamic Network (DIN) dalam optimalisasi pelayanan jasa perbankan di era digital pada bank Muamalat KCP Kab. Bone yaitu :

- a. Penggunaan muamalat Digital Islamic Network (DIN) memberikan kemudahan pelayanan jasa kepada nasabah,
- b. Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN Menghemat waktu,
- c. Penggunaan aplikasi. muamalat DIN Memberikan keamanan terhadap nasabah

Hambatan implementasi keuangan Digital Islamic Network (DIN) dalam pelayanan jasa perbankan pada Bank Muamalat KCP Bone yaitu :

- a. Aplikasi Muamalat DIN mudah terblokir,
- b. Jaringan yang tidak bagus/stabil menyebabkan aplikasi Muamlat DIN tidak bisa digunakan.

¹³ Ahli Nur, “Implementasi Keuangan Digital Islamic Network (DIN) Dalam Optimalisasi Pelayanan Jasa Perbankan Di Era Digital (Studi Kasus Bank Muamalat Kcp Bone)”, *Skripsi Institut Agama Islam Muhammadiyah Sinjai*, (2022);, 47. <https://repository.uiad.ac.id/id/eprint/1090/1/Skripsi%20Ahli%20Nur%20180311002%20FIX.pdf>

Persamaan penelitian dengan penulis adalah metode penelitian kualitatif. Sedangkan perbedaannya yaitu penulis hanya fokus kepada implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN.

Berbeda dengan penelitian tersebut diatas, penelitian yang peneliti lakukan adalah fokus penelitian yaitu sejauh mana bank muamalat indonesia mengimplementasikan aplikasi muamalat DIN kemudian data yang diperoleh berupa dokumentasi yang diambil dari Bank Muamalat Indonesia.

B. Landasan Teori

1. Teori implementasi

a. Pengertian Implementasi

Implementasi dapat dikatakan sebagai suatu proses penerapan atau pelaksanaan. Pengertian implementasi yang berdiri sendiri sebagai kata kerja yang dapat ditemukan dalam konteks penelitian ilmiah. Implementasi biasanya terkait dengan suatu kebijaksanaan yang ditetapkan oleh suatu lembaga atau badan tertentu untuk mencapai satu tujuan yang ditetapkan.¹⁴

Kata implementasi sendiri berasal dari bahasa inggris “to implement” artinya mengimplementasikan. Tak hanya sekedar aktivitas, implementasi merupakan suatu kegiatan yang direncanakan serta dilaksanakan dengan serius juga mengacu pada norma-norma tertentu guna mencapai tujuan kegiatan. Menurut Van Meter dan Van Horn , implementasi adalah tindakan-tindakan yang dilakukan baik oleh

¹⁴ Joko Pramono, *Implementasi Dan Evaluasi Kebijakan Publik*, Cet. I (Surakarta: UNISRI Press. 2020), 1.

individu-individu atau kelompok pemerintah atau swasta yang diarahkan pada tercapainya tujuan-tujuan yang telah digariskan dalam keputusan kebijakan.¹⁵

Secara umum, Implementasi adalah suatu tindakan atau pelaksana rencana yang telah disusun secara cermat dan matang untuk mencapai suatu kegiatan. Implementasi menurut bahasa adalah pelaksanaan atau penerapan.¹⁶ Implementasi bermuara pada aktivitas aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu system. Implementasi bukan sekedar aktivitas, tetapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan.¹⁷

Implementasi merupakan suatu proses penerapan ide, kebijakan, atau inovasi dalam suatu tindakan praktis sehingga memberikan dampak, baik berupa perubahan pengetahuan, keterampilan maupun nilai, dan sikap. Dalam *oxford advance learners dictionary* dikemukakan bahwa implementasi adalah “*put something into effect*”, (penerapan sesuatu yang memberikan dampak atau efek).¹⁸ Pendapat lain juga mengatakan bahwa pengertian implementasi merupakan suatu tindakan atau juga bentuk aksi nyata dalam melaksanakan rencana yang sudah dirancang

¹⁵ Budi Winarno. *Kebijakan Publik Teori dan Proses*, Cet. I (Jakarta: PT Buku Kita, 2008), 146- 147.

¹⁶ Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Cet. I (Jakarta : Balai Pustaka, 2008), 427.

¹⁷ Nurdin Usman, *Konteks Implementasi Berbasis Kurikulum*, Cet I (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002), 70.

¹⁸ Mulyasa, *Kurikulum Berbasis Kompetensi, Konsep, Karakteristik dan Implementasi*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2008), 93.

dengan matang. Dengan kata lain, implementasi ini hanya dapat dilakukan apabila sudah terdapat perencanaan serta juga bukan hanya sekedar tindakan semata.

Dari penjelasan itu kita dapat melihat bahwa implementasi bermuara pada mekanisme suatu sistem. Penerapan implementasi itu harus sesuai dengan perencanaan yang sudah dibuat supaya hasil yang dicapai sesuai dengan yang diharapkan.

b. Pengertian Implementasi Menurut Para Ahli

1) Nurdin Usman

Implementasi adalah bermuara pada aktivitas, aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu sistem, implementasi bukan sekedar aktivitas, tapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan.

2) Purwanto dan Sulistyastuti

Menurut Purwanto dan Sulistyastuti, Implementasi intinya adalah kegiatan untuk mendistribusikan keluaran kebijakan (to deliver policy output) yang dilakukan oleh para implementor kepada kelompok sasaran (target group) sebagai upaya untuk mewujudkan kebijakan.

3) Sudarsono

Menurut Sudarsono dalam bukunya Analisis kebijakan publik, implementasi adalah suatu aktivitas yang berkaitan dengan

penyelesaian suatu pekerjaan dengan penggunaan sarana (alat) untuk memperoleh hasil dari tujuan yang diinginkan.

4) Solichin Abdul Wahab

Menurut Solichin, implementasi adalah tindakan-tindakan yang dilakukan oleh individu atau pejabat-pejabat, kelompok-kelompok pemerintah atau swasta yang diarahkan pada tercapainya tujuan-tujuan yang telah digariskan dalam keputusan kebijakan.

5) Widodo

Implementasi berarti menyediakan sarana untuk melaksanakan suatu kebijakan dan dapat menimbulkan dampak atau akibat terhadap sesuatu.¹⁹

c. Tujuan Implementasi

Seperti yang dituliskan sebelumnya, implementasi ini merupakan aktivitas atau kegiatan yang dilakukan secara sistematis serta terikat oleh mekanisme untuk dapat mencapai tujuan tertentu. Mengacu pada pengertian implementasi yang diuraikan diatas, dibawah ini merupakan beberapa tujuan implementasi diantaranya sebagai berikut:

- 1) Tujuan utama implementasi ialah untuk melaksanakan rencana yang telah atau sudah disusun dengan cermat, baik itu oleh individu atau juga kelompok.

¹⁹ Novi Fuji Astuti, "Pengertian Implementasi Menurut Para Ahli, Berikut Contoh Rencananya", diakses pada tanggal 19 Mei 2021, <https://www.merdeka.com/jabar/pengertian-implementasi-menurut-para-ahli-berikut-contoh-rencananya-klm.html>

- 2) Untuk dapat menguji serta juga mendokumentasikan suatu prosedur didalam penerapan rencana atau juga kebijakan.
- 3) Untuk dapat mewujudkan tujuan-tujuan yang hendak akan dicapai di dalam perencanaan atau juga kebijakan yang telah atau sudah dirancang.
- 4) Untuk dapat mengetahui kemampuan masyarakat didalam menerapkan suatu kebijakan atau juga rencana sesuai dengan yang diharapkan.
- 5) Untuk dapat mengetahui tingkat keberhasilan suatu kebijakan atau rencana yang telah/sudah dirancang demi perbaikan atau peningkatan mutu.

d. Tahap-Tahapan Dalam Implementasi

Di jelaskan oleh Solichin Abdul Wahab bahwa tahap-tahapan dalam implementasi dapat ditinjau dari :

- 1) Keluaran Kebijakan (Keputusan) merupakan penerjemah atau penjabaran dalam bentuk peraturan-peraturan khusus, prosedur pelaksanaan yang baru ataupun tetap memproses kasus kasus tertentu, keputusan penyelesaian sengketa (menyangkut perizinan dan sebagainya),serta pelaksanaan keputusan penyelesaian sengketa.
- 2) Kepatuhan Kelompok Sasaran merupakan suatu sikap ketaatan secara konsisten dari para pelaksana atau pengguna (aparapemerintah dan masyarakat) terhadap keluaran kebijakan yang telah ditetapkan.

- 3) Dampak Nyata Kebijakan adalah hasil nyata antara perubahan perilaku dengan kelompok sasaran dan tercapainya tujuan yang telah yang digariskan, hal ini berarti bahwa keluaran kebijakan sudah berjalan dengan UU, kelompok sasaran benar-benar patuh, tidak ada upaya terhadap pelaksanaan serta peraturan tersebut memiliki dampak kausalitas (sebab akibat) yang tinggi.
- 4) Persepsi Terhadap Dampak merupakan penilaian atau peraturan yang akan didasarkan pada nilai-nilai tertentu yang dapat diatur atau disarankan manfaatnya oleh kelompok-kelompok masyarakat dan lembaga-lembaga tertentu terhadap²⁰

2. Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan Akta No. 1 tanggal 1 November 1991 Masehi atau 24 Rabiul Akhir 1412 H, dibuat di hadapan Yudo Paripurno, S.H., Notaris, di Jakarta, PT Bank Muamalat Indonesia Tbk selanjutnya disebut “Bank Muamalat Indonesia” atau “BMI” berdiri dengan nama PT Bank Muamalat Indonesia. Akta pendirian tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C2-2413.HT.01.01 Tahun 1992 tanggal 21 Maret 1992 dan telah didaftarkan pada kantor Pengadilan Negeri Jakarta Pusat pada tanggal 30 Maret 1992 di bawah No. 970/1992

²⁰ Hasmiar Hasan, “Implementasi Mobile Banking Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Muamalat Kcp Parepare,” *Skripsi IAIN Pare-pare* (2021);, 10. <http://repository.iainpare.ac.id/2806/1/16.2300.096%20Sampul%20dan%20Abstrak.pdf>

serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 34 tanggal 28 April 1992 Tambahan No. 1919A.²¹

Bank Muamalat Indonesia (BMI) merupakan bank umum pertama di Indonesia yang menggunakan prinsip Syariah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Pada 1 November 1991 berdirinya BMI, yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia. Pada tahun 1992 mulai beroperasi dengan didukung oleh cendekiawan muslim dan pengusaha, serta masyarakat luas. Pada tahun 1994, telah menjadi bank devisa. Produk pendanaan menggunakan prinsip wadiah (titipan) dan mudharabah (bagi-hasil). Sedangkan penanaman dananya menerapkan prinsip jual beli, sewa, dan bagi-hasil. Sebagai lembaga yang bergerak dibidang keuangan dan jasa perbankan syariah, Bank Muamalat termasuk salah satu lembaga keuangan yang ada di Indonesia.²²

Bank Muamalat Indonesia berkomitmen untuk menghadirkan layanan perbankan yang tidak hanya memenuhi terhadap syariah, namun juga kompetitif dan aksesibel bagi masyarakat hingga pelosok nusantara. Walaupun BMI merupakan bank syariah paling pertama di Indonesia dan juga saat ini memiliki saingan bank syariah yang banyak di Indonesia, tidak membuat BMI menyerah begitu saja untuk terus maju dan bersaing di dunia perbankan syariah. BMI mendapat kepercayaan dari institusi internasional,

²¹ PT. Bank Muamalat Indonesia, “*Bank Muamalat Indonesia*,” di akses pada tanggal 12 Desember 2022. <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bankmuamalat>,

²² Nurkholifah Pramita “Strategi Pemasaran Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Muamalat Indonesia KC Bengkulu”, *Skripsi UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu*, (2022);, 5. <https://repository.iainbengkulu.ac.id/10270/1/NURKHOLIFAH%20PRAMITA.pdf>

hal ini terbukti pada saat BMI mendapat penghargaan seperti Best Islamic Financial Institution in Indonesia 2009-2012 oleh global Finance di Newyork. BMI saat ini merupakan satu-satunya bank syariah yang telah membuka cabang luar negeri, yaitu di kuala lumpur, Malaysia. Langkah yang diperlukan untuk tetap bisa bertahan dalam persaingan didunia perbankan adalah melakukan evaluasi tingkat pelayanan kepada nasabah dan pengukuran kinerja ditingkat eksternal perusahaan menangani komitmen nasabah serta mendengarkan suara nasabah untuk sukses pasar dalam jangka panjang.²³

Hingga saat ini BMI telah memiliki 325 kantor layanan termasuk satu kantor cabang Malaysia. Inovasi yang dilakukan BMI terus berlanjut. Bank Muamalat tetap menjalankan operasional bisnisnya sesuai prinsip syariah yang amanah, dukungan yang diberikan terhadap eksistensi perbankan syariah di Indonesia cukup besar dan Bank Muamalat terus berkomitmen untuk dapat memberikan pelayanan yang baik bagi seluruh nasabah. Walaupun pada saat ini sudah banyak Bank Syariah lainnya bermunculan namun BMI justru sampai sekarang masih tetap bertahan dan mampu mempertahankan eksistensinya.²⁴

²³ Apriati Wahyu Ningsih, “Analisis Kinerja Bank Muamalat Palopo Menggunakan Malcolm Baldrige”, *Skripsi Institut Agama Islam Negeri Palopo*, (2021):, 4-5. <https://www.google.com/search?q=skripsi+apriati+wahyu+ningsih&oq=skripsi+apriati+wahyu+ningsih&aqs=chrome..69i57j33i10i160l2.14451j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8>

²⁴ Munawarah, “Eksistensi Bank Muamalat Indonesia Di Kota Palangka Raya”, *Skripsi IAIN Palangka Raya*, (2019):, 3. <https://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/1807/1/Munawarah-1504110044.pdf>

3. Aplikasi

a. Pengertian Aplikasi

Aplikasi adalah jenis perangkat lunak yang memungkinkan Anda melakukan tugas tertentu. Aplikasi untuk komputer desktop atau laptop terkadang disebut aplikasi desktop, sedangkan untuk perangkat seluler disebut aplikasi seluler. App adalah istilah umum untuk sebuah aplikasi, terutama untuk aplikasi sederhana yang dapat diunduh dengan biaya murah atau bahkan gratis. Banyak aplikasi juga tersedia untuk perangkat seluler dan bahkan beberapa TV. Istilah aplikasi berasal dari bahasa Inggris "*application*" yang berarti penerapan atau penggunaan. Secara harfiah, aplikasi adalah suatu penerapan perangkat lunak atau software yang dikembangkan untuk tujuan melakukan tugas-tugas tertentu. Aplikasi menggunakan sistem operasi (OS) komputer dan program pendukung lainnya, biasanya perangkat lunak sistem, untuk berfungsi. Aplikasi meminta layanan dari dan berkomunikasi dengan teknologi lain melalui antarmuka pemrograman aplikasi (API).

b. Jenis-Jenis Aplikasi

Aplikasi bervariasi dalam banyak hal, seperti bagaimana aplikasi tersebut dibuat, platform apa yang dijalankannya, apakah aplikasi tersebut open source atau berpemilik, atau untuk pasar mana aplikasi tersebut digunakan, seperti yang dilansir dari

laman techtarget.com. Dalam pengembangannya, aplikasi dikategorikan dalam tiga kelompok yakni;

- 1) Aplikasi desktop, yaitu aplikasi yang hanya dijalankan di perangkat PC komputer atau laptop. Terdapat banyak sekali jumlah aplikasi desktop, dan aplikasi jenis ini memiliki beberapa kategori. Beberapa fitur aplikasi seperti Microsoft Word lebih lengkap, sementara aplikasi seperti jam atau kalender hanya menjalankan satu fungsi saja.
- 2) Aplikasi web, yaitu aplikasi yang dijalankan menggunakan komputer dan koneksi internet. Aplikasi web adalah sebuah program yang disimpan di server dan dikirim melalui internet dan diakses melalui antarmuka browser.
- 3) Aplikasi mobile, yaitu aplikasi yang dijalankan di perangkat mobile seperti smartphone dan tablet. Kategori aplikasi mobile saat ini penggunaannya sudah sangat banyak, seiring dengan kepemilikan gadget di kalangan masyarakat.²⁵

4. Muamalat DIN

a. Pengertian Muamalat DIN

Muamalat Digital Islamic Network adalah aplikasi layanan mobile banking bank muamalat yang dapat diakses kapan

²⁵ Merdeka.com, “Aplikasi Adalah Program dengan Fungsi Tertentu, Ini Pengertian dan Jenisnya”, diakses pada tanggal 19 Juni 2022. <https://www.merdeka.com/sumut/aplikasi-adalah-program-dengan-fungsi-tertentu-ini-pengertian-dan-jenisnya-klm.html>

saja dan dimana saja oleh seluruh penggunanya baik Nasabah ataupun non Nasabah.²⁶

Tabungan adalah simpanan yang hanya bisa diambil dengan syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan menggunakan cek, bilyet giro, dan alat lainnya yang dipersamakan (Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998). Mobile Banking Muamalat DIN telah diluncurkan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk pada Tahun 2019. Sejak diluncurkannya Muamalat DIN terus memberikan inovasi dan mengembangkan fitur-fiturnya demi kemudahan dan kenyamanan nasabahnya dalam bertransaksi secara online. Muamalat DIN merupakan versi mobile banking syariah terbaru dari Bank Muamalat Indonesia dengan berbagai kemudahan dan fasilitas yang dipersembahkan bagi para Nasabah setia.

Di dalamnya, terdapat berbagai fitur-fitur modern, kekinian dan islami yang tidak hanya mempermudah beragam urusan keuangan dan perbankan tapi juga membantu keseharian seorang muslim/muslimah, seperti jadwal salat, arah kiblat, kalkulator zakat, dan hadist harian. Mobile banking syariah MDIN juga memiliki layanan pembayaran Ziswaf (zakat, infak, sedekah, & wakaf) yang lengkap sehingga Nasabah dengan leluasa dapat menyalurkan kewajibannya kepada lembaga yang dipilihnya. Nasabah

²⁶ Bank Muamalat, “*Muamalat DIN*,” diakses pada tanggal 24 Desember 2022. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/e-banking/muamalat-din-digital-islamic-network>

dengan mudah memilih lembaga tujuan ziswafnya pada menu pembayaran yang sudah tersedia di mobile banking syariah MDIN.

b. Tujuan Muamalat DIN

Tujuan dirilisnya aplikasi Muamalat DIN ini yakni untuk menambah peminat nasabah untuk lebih aktif dalam melakukan kegiatan transaksi namun dari data yang didapatkan peneliti jumlah nasabah yang menggunakan aplikasi yang terbaru ini lebih sedikit dari pada aplikasi yang lama yakni 500.000 berbanding 100.000.²⁷

c. Fitur-Fitur Aplikasi Muamalat DIN

Muamalat DIN memiliki beragam fitur menarik, seperti :

- 1) Fitur finansial yang memungkinkan Nasabah bertransaksi finansial tanpa harus datang ke Bank.
- 2) Fitur nonfinansial yang dilengkapi informasi produk dan layanan untuk mempermudah pengguna mengetahui berbagai produk perbankan Muamalat, lokasi ATM dan kantor cabang, konten islami (kalkulator zakat, arah kiblat, jadwal salat), serta layanan “hubungi kami” yang mempermudah pengguna untuk menghubunginya.
- 3) Fitur menarik lain yang terdapat di Muamalat DIN: *New look* (tampilan lebih *fresh*), *biometric login* (login dengan sidik jari, lebih mudah dan aman), *single portfolio view* (memudahkan

²⁷ Shafaliza Risfany dan Reni Ria Armayani Hasibuan, “Penerapan Layanan Muamalat DIN dalam Kemudahan Bertransaksi pada PT Bank Muamalat Indonesia KCP Stabat” *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi, dan Manajemen* Vol. 2, No. 1 (2022): h.384, file:///C:/Users/user/Downloads/3144-Article%20Text-5288-1-10-20220320.pdf

nasabah melihat ringkasan seluruh portofolio di Bank Muamalat), *smart transfer* (pilihan menyimpan nomor rekening yang sering jadi tujuan transfer, lebih praktis).²⁸

Selain beragam fitur menarik, Muamalat DIN juga dilengkapi dengan keamanan yang lebih tinggi untuk menjaga keamanan data Nasabah. Aplikasi Muamalat DIN bisa diunduh melalui AppStore untuk pengguna iPhone minimum versi iOS 7 dan Google Play Store untuk pengguna Android dengan minimum versi 4.0 (*Jellybean*).

Cukup empat langkah mudah bagi Nasabah Bank Muamalat untuk melakukan registrasi pada Muamalat DIN:

- 1) Input detail nomor rekening, PIN ATM, nomor ponsel yang terdaftar di Bank dan kode *captcha*.
- 2) Verifikasi SMS OTP (*one time password*) yang otomatis akan terisi sendiri
- 3) Buat user ID dan password:
 - a) Sertakan alamat *e-mail* untuk kebutuhan notifikasi Anda
 - b) Masukkan *referral code* (id petugas Bank jika diperlukan)
- 4) Buat TIN (*transaction identification number*) yang akan digunakan untuk otentikasi transaksi.

d. Alur Daftar Muamalat DIN

Adapun alur daftar muamalat DIN yaitu :

²⁸ Bank Muamalat Indonesia, "*fitur-fitur aplikasi muamalat DIN*," Diakses pada tanggal 24 Desember 2022. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/e-banking/muamalat-din-digital-islamic-network>

- 1) Unduh aplikasi, klik daftar
- 2) Input data yang diminta
- 3) Masukkan SMS OTP
- 4) Buat akun dan password
- 5) Buat TIN Mobile Banking
- 6) Konfirmasi registrasi berhasil

e. Fitur aplikasi muamalat DIN

Adapun fitur aplikasi muamalat DIN yaitu :

- 1) Transfer antar Muamalat, antarbank lain, SKN, RTGS
- 2) Pembayaran dan *top up*
- 3) PLN (pascabayar, token dan nontagihan)
- 4) Telkom (Telkom Pay dan Internet Telkom)
- 5) Ponsel pascabayar (Halo, Indosat Ooredoo, XL Xplor, Tri Prospaid, SmartFren)
- 6) Pulsa ponsel (Telkomsel, XL, Indosat, Tri, SmartFren)
- 7) Paket Data (XL MDS, Telkomsel* dan Indosat*)
- 8) Uang elektronik (OVO dan Gopay)
- 9) TV Berlangganan (MNC Vision [Indovision/Top TV/Okevision], TransVision, Topas TV)
- 10) Tiket (Garuda Airline)
- 11) Zakat (BMM, Baznas, Rumah Zakat, Dompot Dhuafa)
- 12) Virtual account

13) DPLK Syariah Muamalat²⁹

f. Kelebihan Aplikasi Muamalat DIN

Bank Muamalat meluncurkan aplikasi mobile banking terbaru yang diberi nama Muamalat Digital Islamic Network atau disingkat Muamalat DIN. Aplikasi ini dilengkapi dengan berbagai fitur mutakhir seperti biometric login dan auto read One Time Password (OTP). Chief Executive Officer (CEO) Bank Muamalat Achmad K. Permana mengatakan, Muamalat DIN dirancang untuk melayani kebutuhan nasabah dalam melakukan transaksi finansial maupun non finansial secara real time. Dengan berbagai fitur kekinian yang tersedia diharapkan customer experience nasabah existing dapat semakin maksimal. Selain itu, akuisisi nasabah baru akan meningkat dan pemasukan dari fee based income semakin bertambah. Muamalat DIN bisa di download melalui Google Play Store untuk pengguna sistem operasi Android dan App Store untuk pengguna sistem operasi iOS. Aplikasi ini, juga bisa digunakan oleh non nasabah Bank Muamalat karena terdapat fitur konten Islami seperti kalkulator zakat, jadwal salat dan arah kiblat.

Dibandingkan versi mobile banking sebelumnya, Muamalat DIN diperkaya dengan penambahan fitur yang berguna untuk memantau rekening nasabah. Rekening yang akan ditampilkan pada Muamalat DIN adalah seluruh rekening yang dimiliki oleh nasabah yang disebut

dengan single portfolio view. Nasabah juga dapat melakukan pembukaan rekening baru secara online melalui aplikasi Muamalat DIN. Selain itu, nasabah juga sudah dapat melakukan isi ulang uang elektronik Go-Pay dan OVO via Muamalat DIN.

Dari segi keamanan dipastikan lebih terjamin berkat adanya teknologi biometric login dan auto read OTP. Teknologi biometric memudahkan pengguna untuk login menggunakan sidik jari (finger print), dan pengenalan wajah (face ID). Fitur face ID tersedia untuk iPhone seri X ke atas. User ID dan nomor International Mobile Equipment Identity (IMEI) smartphone milik nasabah juga tercatat di bank sehingga lebih aman. Kedepannya akan ada beragam fitur menarik lainnya seperti QR Code, dan push notification sehingga nasabah mendapatkan kemudahan aksesibilitas produk serta layanan.

g. Kekurangan Aplikasi Muamalat DIN

Sejauh ini belum ada kekurangan yang dijelaskan didalam penggunaan aplikasi muamalat DIN ini karena telah diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia.³⁰

h. Cara Mendaftar Muamalat DIN

Untuk mendaftar sangat mudah tanpa kita harus datang ke bank muamalat, dirumah kita bisa lakukan. Caranya sama seperti mendaftar di muamalat mobile banking:

³⁰Nurkholifah Pramita “Strategi Pemasaran Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Muamalat Indonesia KC Bengkulu,”*Skripsi UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu*, (2022);, 5.

- 1) Langkah pertama buat kalian nasabah muamalat yang memegang kartu ATM dapat langsung install aplikasi muamalat DIN di google play store.
- 2) Setelah terinstal silahkan buka aplikasinya lalu pilih tombol daftar



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN

Gambar 2.1.1 lookscreen aplikasi muamalat DIN

- 3) Selanjutnya silahkan kita isi nomor rekening, pin atm, nomor hp dan kode caphca, jika sudah beri tanda ceklis setuju syarat dan ketentuan, lalu klik lanjut

17.43

< Daftar

Rekening Verifikasi User ID TIN

Nomor Rekening*

Masukkan Nomor Rekening

Nomor TIN*

Masukkan Nomor TIN

Nomor Handphone*

Masukkan Nomor Handphone

*Masukkan data sesuai yang terdaftar di Bank

Captcha

L m b G Kode Baru

Masukkan Captcha

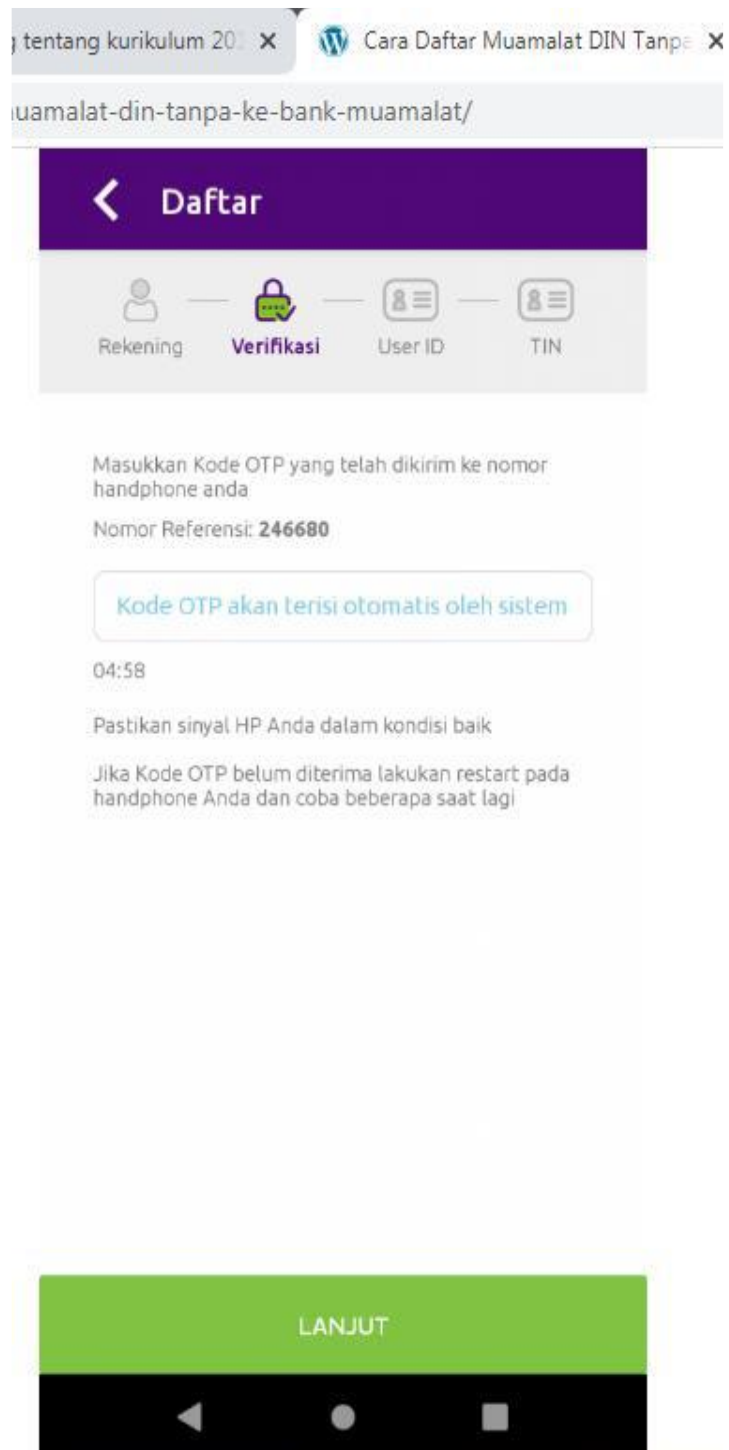
Syarat & Ketentuan [Mobile Banking Muamalat](#)

Setuju dengan Syarat & Ketentuan

LANJUT

Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 2.1.2 daftar aplikasi muamalat DIN

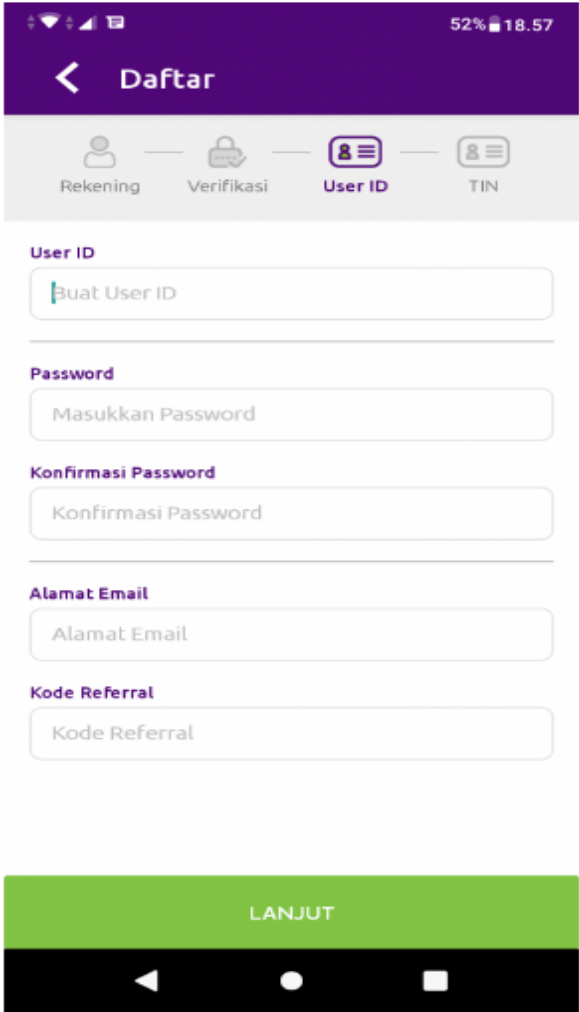
- 4) Selanjutnya tunggu sms masuk yang berisikan kode otp, lalu masukan ke dalam aplikasi muamalat DIN dan lanjut



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 2.1.3 Verifikasi data

5) Selanjutnya isi user id password, alamat email yang aktif, kode refferal, disarankan user id samakan dengan mobile banking untuk kode refferal terdapat sms sebelumnya. Klik lanjut

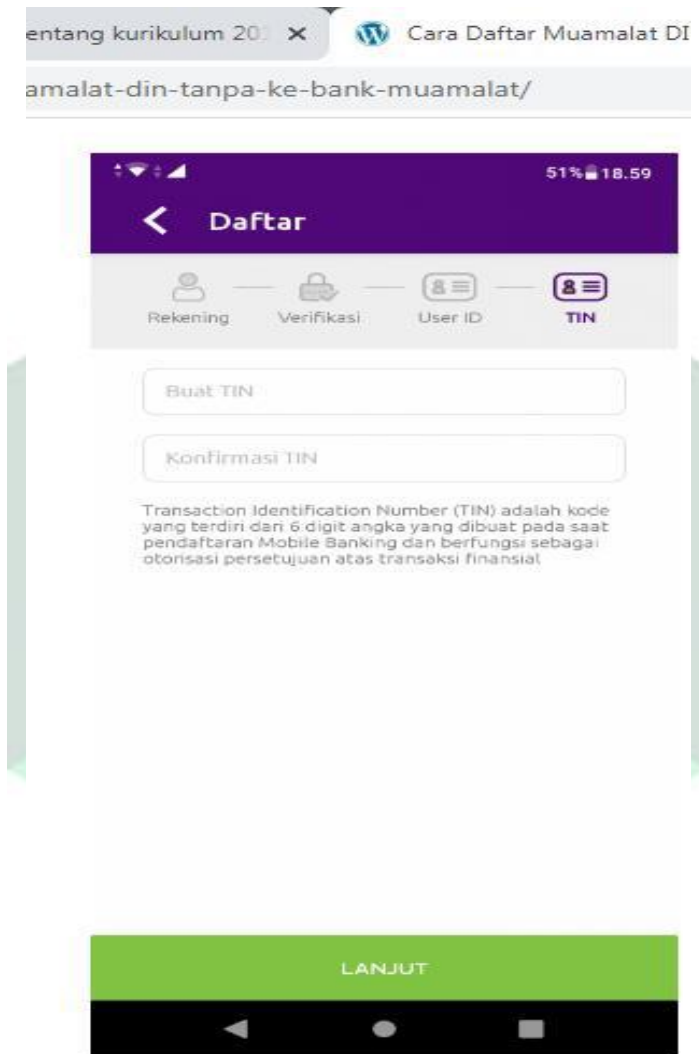
tang kurikulum 201 x  Cara Daftar Muamalat DIN Ta
nalat-din-tanpa-ke-bank-muamalat/



The screenshot displays the registration interface of the Muamalat DIN application. At the top, there is a purple header with a back arrow and the word "Daftar". Below the header is a navigation bar with four icons: a person for "Rekening", a padlock for "Verifikasi", a person with a list for "User ID" (which is highlighted), and a person with a list for "TIN". The main form area contains several input fields: "User ID" with the placeholder "Buat User ID", "Password" with "Masukkan Password", "Konfirmasi Password" with "Konfirmasi Password", "Alamat Email" with "Alamat Email", and "Kode Referral" with "Kode Referral". At the bottom of the form is a prominent green button labeled "LANJUT". The device's status bar at the top shows a 52% battery level and the time 18.57. The bottom of the image shows the standard Android navigation bar with back, home, and recent apps buttons.

Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 2.1.4 User ID

6) Selanjutnya TIN, TIN ini bersifat rahasia karena pada saat sebelum melakukan transfer kita menggunakan kode TIN oleh karena itu jangan sampai kode TIN anda diketahui orang lain kode TIN terdiri dari 6 digit angka, jika sudah lanjut



peritahuan jika pendaftaran DIN sudah sukses, jika



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 2.1.5 Pembuatan TIN

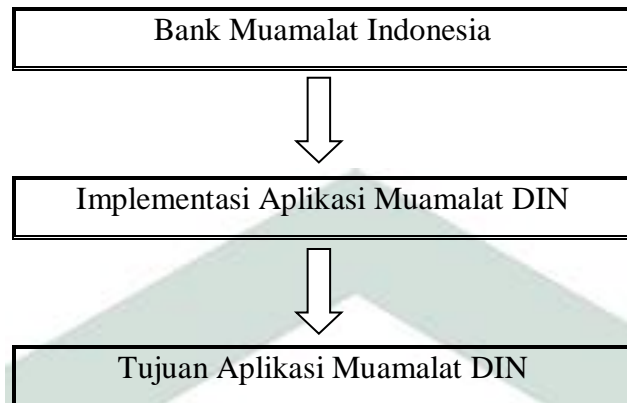
7) Terakhir adalah pemberitahuan jika pendaftaran DIN sudah sukses, silahkan kita coba login.



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 2.1.6 Pemberitahuan Pendaftaran Sukses

C. Kerangka Pikir

Penelitian ini menganalisis implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN. Kerangka pemikiran sebagaimana dijelaskan diatas dapat digambarkan sebagai berikut:



Bank Muamalat Indonesia adalah bank berinisiatif untuk menjadi salah satu intitusi keuangan yang mendukung adanya aplikasi teknologi Muamalat DIN sebagai wujud nyata penerapan penggunaan aplikasi muamalat DIN dalam bank muamalat Indonesia dan diawasi langsung oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pada dasarnya, penerapan penggunaan aplikasi muamalat DIN, sangat mendorong nasabah untuk menggunakan bank muamalat Indonesia karena mempermudah nasabah untuk membuka rekening, daftar haji, dan lain-lain yang bisa dilakukan hanya lewat aplikasi muamalat DIN tanpa harus ke Bank Muamalat Indonesia.

Sebagai wujud dukungan bank muamalat Indonesia terhadap aplikasi muamalat DIN, Bank menyadari bahwa nasabah membutuhkan adanya aplikasi muamalat DIN ini karena dari munculnya aplikasi muamalat DIN ini belum ada kendala ataupun hambatan dari nasabah terhadap aplikasi muamalat DIN

tersebut. Serta tujuan aplikasi muamalat DIN dirilis yaitu untuk menambah peminat nasabah untuk lebih aktif dalam melakukan kegiatan transaksi namun dari data yang didapatkan peneliti jumlah nasabah yang menggunakan aplikasi yang terbaru ini lebih sedikit dari pada aplikasi yang lama yakni 500.000 berbanding 100.000.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Metode kualitatif yang dipakai dalam penelitian ini, sebagaimana yang diungkapkan oleh Sugiyono adalah metode kualitatif untuk mendapatkan data yang mendalam, suatu data yang mengandung makna.³¹

Penelitian kualitatif yaitu pengumpulan data pada suatu latar ilmiah, dengan menggunakan metode alamiah, dan dilakukan oleh orang atau peneliti yang tertarik secara ilmiah.³²

Jenis penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif, yaitu penelitian lapangan secara langsung yang berjudul Analisis Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN Pada Bank Muamalat Kota Palopo. Pendekatan ini mengutamakan kegiatan studi yang berhubungan langsung dengan informasi semacam observasi serta wawancara secara mendalam.

Penelitian kualitatif yaitu pengumpulan data pada suatu latar ilmiah, dengan menggunakan metode alamiah, dan dilakukan oleh orang atau peneliti yang tertarik secara ilmiah.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian merupakan tempat peneliti dalam melakukan penelitian dengan tujuan untuk mendapatkan data dan informasi yang

³¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabet 2013), 3.

³² Dewi widya ningsih, "Efektivitas Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Sebagai Transaksi Finansial Di Masa Pandemi Covid-19," *Skripsi, IAIN Curup*, (2022), 12-13. <http://e-theses.iaincurup.ac.id/2253/>

digunakan dalam penelitian. Lokasi yang menjadi tujuan meneliti adalah Bank Muamalat Kota Palopo, yang beralamat di Jl. Andi Djemma No. 53, Kel. Amasangan, Kec. Wara, Kota Palopo, Sulawesi Selatan Indonesia. Waktu yang digunakan dalam penelitian ini dilaksanakan saat dikeluarkannya izin penelitian terhitung pada tanggal 05 Mei 2023 sampai 05 Juli 2023 sekitar 1-2 bulan.

C. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian adalah subjek dari mana data diperoleh. Untuk mendapatkan informasi dan data yang lengkap, jelas, akurat, serta valid mengenai objek yang diteliti, maka sangat dibutuhkan jenis dan sumber data yang tepat untuk digunakan dalam penelitian. Dilihat dari sumber datanya, maka pengumpulan data dapat menggunakan sumber data primer yang diperoleh secara langsung dari subjek penelitian yaitu bank Muamalat Kota Palopo melalui wawancara mengenai implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat kota palopo.

D. Fokus Penelitian

Fokus penelitian adalah suatu uraian aspek yang berfungsi guna memperjelas penelitian secara terperinci. Fokus penelitian kualitatif yaitu pada mendapatkan makna yang sebenarnya atau mencapai wawasan baru. Pada penelitian kualitatif, makna dan proses lebih ditunjukkan, peneliti saling berhubungan dengan data yang diteliti sehingga lebih bersifat subjektif. Penelitian kualitatif yaitu pengumpulan data pada suatu latar ilmiah, dengan menggunakan metode alamiah, dan dilakukan oleh orang

atau peneliti yang tertarik secara ilmiah.³³ Dalam penelitian ini berfokus pada bagaimana implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat kota palopo.

E. Subjek Penelitian

Subjek penelitian merupakan individu atau sekelompok orang yang dijadikan sumber data oleh peneliti. Dalam penelitian ini yang dijadikan subjek penelitian disebut dengan informan. Kriteria yang dipilih dalam penelitian ini adalah orang-orang yang dianggap paling mengetahui mekanisme yang ada dalam lingkup kerjanya. Sehingga informan dalam penelitian ini merupakan Marlia selaku Relationship Manager (RM) Bank Muamalat Kota Palopo.

F. Definisi Istilah

1. Implementasi adalah suatu tindakan atau pelaksana rencana yang telah disusun secara cermat dan matang untuk mencapai suatu kegiatan. Implementasi bermuara pada aktivitas aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu system. Implementasi bukan sekedar aktivitas, tetapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan. Implementasi merupakan suatu proses penerapan ide, kebijakan, atau inovasi dalam suatu tindakan praktis sehingga memberikan dampak, baik berupa perubahan pengetahuan, keterampilan maupun nilai, dan sikap.

³³ Dewi widya ningsih, "Efektivitas Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Sebagai Transaksi Finansial Di Masa Pandemi Covid-19," *Skripsi, IAIN Curup*, (2022), 12-13. <http://e-theses.iaincurup.ac.id/2253/>

2. Muamalat Digital Islamic Network adalah aplikasi layanan mobile banking bank muamalat yang dapat diakses kapan saja dan dimana saja oleh seluruh penggunanya baik Nasabah ataupun non Nasabah.
3. Bank Muamalat merupakan bank syariah pertama di Indonesia, dan transaksinya menggunakan hukum syariah tidak berpedoman pada bunga untuk memberikan keuntungan. Transaksi yang dilakukan oleh bank syariah dengan teori keuangan, dimana manfaat dan risiko hidup berdampingan (return selalu beriringan dengan risiko). Oleh karena itu, kegiatan operasional perbankan syariah didasarkan pada prinsip bagi hasil yang senantiasa memperhatikan aspek keadilan dan perlindungan yang seimbang dari kepentingan semua pihak yang berkepentingan melalui pembagian keuntungan dan kerugian (profit and loss sharing).

G. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah seluruh alat yang digunakan untuk mengumpulkan data penelitian. Bentuknya bisa kuesioner, formulir, wawancara, dan lain-lain. Secara garis besar, ada sekitar 6 (enam) jenis instrumen di dalam penelitian kualitatif yaitu peneliti, panduan wawancara, kuesioner, alat tulis, alat rekam, dan dokumen.³⁴ Instrumen penelitian sangat dibutuhkan pada skripsi ini yaitu:

1. Peneliti

³⁴ Deepublish, *Jenis Instrumen Penelitian Kualitatif yang Biasanya Digunakan*, Artikel, Jakarta, di akses pada tahun 2022. <https://penerbitdeepublish.com/instrumen-penelitian-kualitatif/>

Peneliti atau kerap disebut dengan scientist adalah sebutan bagi seseorang yang tugas utamanya melakukan penelitian dan/atau pengembangan ilmu pengetahuan dan teknologi. Kebanyakan dari penelitian yang dilakukan bertujuan untuk mencari solusi dari berbagai permasalahan.³⁵

2. Handphone

Alat ini dibutuhkan untuk perekaman dengan persetujuan informan terlebih dahulu maupun sumber data yang bersangkutan. Peneliti juga melakukan pencatatan selain merekam, sebagai alat bantu dalam menggambarkan kejadian yang sebenarnya terjadi di lokasi penelitian.

3. Kamera

Digunakannya untuk mengambil gambar yang ada di lokasi penelitian, di mana dapat membantu peneliti agar informasi yang didapat lebih akurat.

4. Pedoman wawancara

Nantinya pedoman wawancara akan dijadikan alat untuk mengambil setiap informasi-informasi yang lebih dalam mengenai penelitian yang dilakukan sehingga peneliti bisa menarik kesimpulan dari wawancara yang telah dilakukan. Pedoman wawancara juga berfungsi agar penelitian tidak terjadi penyimpangan dari tujuan awal penelitian yang ditetapkan

H. Teknik Pengumpulan Data

³⁵ Quipper kampus, *Profesi peneliti ilmiah*, Artikel; Jakarta, di akses pada tahun 2023. <https://campus.quipper.com/careers/peneliti>

Secara umum dalam penelitian kualitatif terdapat beberapa teknik pengumpulan data diantaranya:

1. Observasi

Observasi merupakan teknik pengumpulan data dengan melakukan pengamatan terhadap kegiatan yang sedang berlangsung.

2. Wawancara

Dalam penelitian ini, wawancara dilakukan dengan cara wawancara langsung baik secara struktur maupun bebas dengan pihak bank muamalat.

3. Dokumentasi

Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu pada masa lampau. Dokumen itu bisa dalam bentuk tulisan, gambar, dan studi dokumen.

I. Teknik Pengabsahan Data

Dalam penelitian ini, digunakannya keabsahan data agar keabsahan datanya dapat dipertanggungjawabkan, maka peneliti menggunakan pemeriksaan data melalui:

1. Ketekunan pengamatan

Ketekunan pengamatan adalah suatu cara untuk mendapatkan kemampuan pemahaman. Dengan melakukan ketekunan pengamatan berarti peneliti melakukan pengamatan secara berkesinambungan dan lebih cermat. Dengan cara ini maka urutan peristiwa dan kepastian data akan dapat dikerjakan secara sistematis dan pasti.

2. Triangulasi

Triangulasi merupakan suatu cara untuk menentukan kebenaran suatu informasi atau data yang didapatkan oleh peneliti. Triangulasi dilakukan dengan berbagai teknik dan sumber. Dalam penelitian ini triangulasi yang dilakukan yaitu triangulasi teknik yaitu membandingkan hasil wawancara pegawai Bank Muamalat kota Palopo dengan hasil observasi.

J. Teknik Analisis Data

Data yang telah dikumpulkan dalam penelitian ini dikelola menggunakan penelitian kualitatif deskriptif. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik-teknik Analisis data sebagai berikut

1. Editing, yaitu suatu proses dimana dilakukan pemeriksaan ulang pada semua data yang diperoleh terutama dari segi pada kelengkapan, kejelasan makna, keselarasan antara data yang ada dan relevansi dengan penelitian. Dalam hal ini penulis akan mengambil data yang akan dianalisis dengan rumusan masalah
2. Organizing, yaitu menyusun kembali data yang telah didapat dalam penelitian yang diperlukan dalam kerangka pikir yang telah direncanakan dengan rumusan masalah secara sistematis.
3. Penemuan hasil, yaitu dengan menganalisis data yang telah diperoleh dari penelitian untuk memperoleh kesimpulan mengenai kebenaran fakta yang ditemukan, yang akhirnya merupakan sebuah jawaban dari rumusan masalah.

Berdasarkan inti penyusunan di atas, maka dalam melaksanakan penganalisisan penyusunan penelitian ini, penulis menggunakan metode deskriptif kualitatif. Metode deskriptif kualitatif yaitu pendekatan yang dilakukan untuk meneliti suatu peristiwa yang terjadi, kemudian menurut kejadian tersebut kita dapat mengetahui faktor-faktor yang menimbulkan kejadian tersebut. Dari pendekatan deskriptif kualitatif ini, penulis ingin memberikan gambaran tentang bagaimana penggunaan dari aplikasi Muamalat DIN di Bank Muamalat Kota Palopo.



BAB IV

DESKRIPSI DAN ANALISIS DATA

A. Deskripsi Data

1. Gambaran Lokasi Penelitian

Bank Muamalat munculnya di Indonesia dilatar belakangi sebab berkembangnya bank syariah di negara-negara muslim, sehingga sampai ke Indonesia. Di Indonesia Bank Muamalat merupakan bank umum pertama yang mempraktikkan prinsip-prinsip syariah Islam dalam kegiatan operasionalnya.

Berdiri pada tahun 1991, Bank Muamalat dipelopori oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah Indonesia. Pada tahun 1992 Bank Muamalat pertama kali beroperasi yang di mana mendapat dukungan oleh pengusaha dan cendekiawan muslim maupun masyarakat luas. Lalu pada tahun 1994 Bank Muamalat sudah menjadi bank devisa. Produk pendanaannya memakai prinsip mudarabah (bagi hasil) dan wadiah (titipan). Kemudian penanaman dananya memakai prinsip bagi hasil, jual beli, dan sewa.

Dalam melakukan promosinya PT Bank Muamalat Indonesia Tbk memiliki motto yaitu “Pertama Murni Syariah” dengan motto tersebut, Bank Muamalat berharap dapat menjadi lembaga Islam yang memiliki lembaga Islam yang berkidmat dan bergerak membantu kebutuhan keuangan Islami dan perbankan, bukan hanya semata-mata bank yang memperlihatkan produk perbankan syariah. PT Bank Muamalat Indonesia

Tbk menggunakan motto “Pertama Murni Syariah” ini sebagai jargon dalam menampilkan semua kegiatan operasional PT Bank Muamalat Indonesia Tbk, dan juga untuk memberitahukan kepada masyarakat bahwa Bank Muamalat sebagai bank syariah pertama yang mempraktikkan bagi hasil di Indonesia.

Sejak kehadiran Bank Muamalat pada 27 Syawal 1412 Hijriah, telah membuka peluang kepada masyarakat yang ingin menggunakan layanan bank syariah. Munculnya Bank Muamalat bukan hanya untuk menempatkan sebagai bank pertama murni syariah, tetapi juga dilengkapi dengan keunggulannya pada jaringannya *time on line* terluas di Indonesia.

Karena kapasitas bank yang semakin diakui, Bank Muamalat semakin mengalami perkembangan dengan terus memperluas jaringan cabangnya di seluruh Indonesia. Lalu pada tahun 2009, mendapatkan izin untuk membuka kantor cabang yang bertempat di Kuala Lumpur Malaysia dan menjadi satu-satunya bank pertama di Indonesia yang melakukan ekspansi bisnis di Malaysia.

Bank Muamalat Indonesia saat memasuki usia 20 tahun pada tahun 2012 mengadakan branding pada logo bank agar lebih menumbuhkan kesadaran akan citra bank sebagai bank Islam yang modern dan juga profesional. Bank Muamalat juga terus mewujudkan bermacam prestasi yang diakui baik secara internasional maupun nasional. Kemudian Bank Muamalat pada tahun 2015 bermetamorfosis agar membuat cerita yang lebih baik dan memperoleh pertumbuhan jangka panjang. Bank Muamalat

Indonesia dengan strategi bisnis yang terperinci akan meneruskan visinya menjadi *“the best Islamic and top 10 bank in Indonesia with strong regional presence”*.

Di Kota Palopo terdapat Bank Muamalat yang berstatus sebagai cabang pembantu dari Bank Muamalat cabang Makassar. Bank Muamalat cabang Palopo mulai beroperasi pada tanggal 25 Oktober 2005 dengan meminjam dana awal dari Bank Muamalat cabang yang ada di Makassar. Lalu pada tahun 2006 dana tersebut telah dilunasi sehingga Bank Muamalat Kota Palopo saat ini dapat berdiri sendiri tanpa bergantung pada dana pinjaman.

Pada provinsi Sulawesi Selatan, Bank Muamalat hanya ada dua yaitu pada Kota Makassar dan Kota Palopo, kota kedua setelah Makassar yang menjadi prioritas pendirian Bank Muamalat adalah Kota Palopo. Didirikannya Bank Muamalat berdasarkan aturan perjanjian dengan hukum Islam. Dalam melakukan fungsinya sebagai pelayanan sistem perbankan syariah, Bank Muamalat mengerjakan fungsi yang serupa dengan perbankan konvensional, yakni sebagai lembaga penyaluran atau intermediasi dari nasabah pemilik dana dengan nasabah yang memerlukan dana.

Muamalat Digital Islamic Network adalah aplikasi layanan mobile banking Bank Muamalat yang dapat diakses kapan saja dan dimana saja oleh seluruh penggunanya baik Nasabah ataupun non Nasabah. Tabungan adalah simpanan yang hanya bisa diambil dengan syarat tertentu yang

disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan menggunakan cek, bilyet giro, dan alat lainnya yang dipersamakan (Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998). Akad wadi'ah adalah akad penitipan dana dengan ketentuan penitip dana mengizinkan kepada bank untuk memanfaatkan dana bank yang dititipkan tersebut dan bank wajib mengembalikan apabila sewaktu-waktu penitip mengambil dana tersebut. Akad wadi'ah terbagi menjadi dua yakni wadi'ah yad dhamanah dan wadi'ah yad amanah. Wadi'ah yad dhamanah yaitu akad wadi'ah dimana penerima titipan bisa memanfaatkan harta atau barang titipan dengan seizin pemiliknya dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut secara utuh setiap saat jika pemilik menghendaknya. Wadi'ah yad amanah yaitu akad wadi'ah yang dimana penerima titipan tidak bertanggungjawab jika terjadi kehilangan atau kerusakan pada barang titipan selama bukan akibat kelalaian atau kecerobohan penerima titipan dalam menyimpan dan memelihara titipan tersebut.

Tujuan dari pendirian Bank Muamalat Kota Palopo yaitu sebagai lembaga penghimpunan dana dan sebagai lembaga dakwah dalam menaikkan taraf kehidupan sosial ekonomi masyarakat Kota Palopo, sehingga dapat berkurangnya kesenjangan sosial ekonomi dengan begitu dapat melestarikan pembangunan nasional, menaikkan kuantitas dan kualitas kegiatan usaha, menaikkan kesempatan kerja, mengembangkan sistem perbankan dan lembaga bank yang sehat berdasarkan keadilan dan efisiensi. Pada Bank Muamalat Kota Palopo tidak hanya memiliki nasabah

muslim saja, tetapi juga menerima kepercayaan oleh pihak non muslim untuk dapat menjadi nasabah Bank Muamalat. Hal itu karena Islam sebagai agama *rahmatan lil'alam*, yakni mendatangkan rahmat bagi semua alam.

Letak geografis Bank Muamalat Kota Palopo terletak di Jl. Andi Djemma No.53, Kel. Amasangan, Kec. Wara, Kota Palopo, Sulawesi Selatan Indonesia. Lokasi Bank Muamalat Kota Palopo cukup mudah dijangkau karena bisa menggunakan kendaraan pribadi maupun akses jasa angkutan umum dalam membantu nasabah untuk sampai ke Bank Muamalat. Berdasarkan hasil pengamatan dan observasi, letak geografis Bank Muamalat Kota Palopo berada di lokasi yang strategis.

2. Visi dan Misi Bank Muamalat

Adapun visi dan misi Bank Muamalat yaitu sebagai berikut:

a. Visi

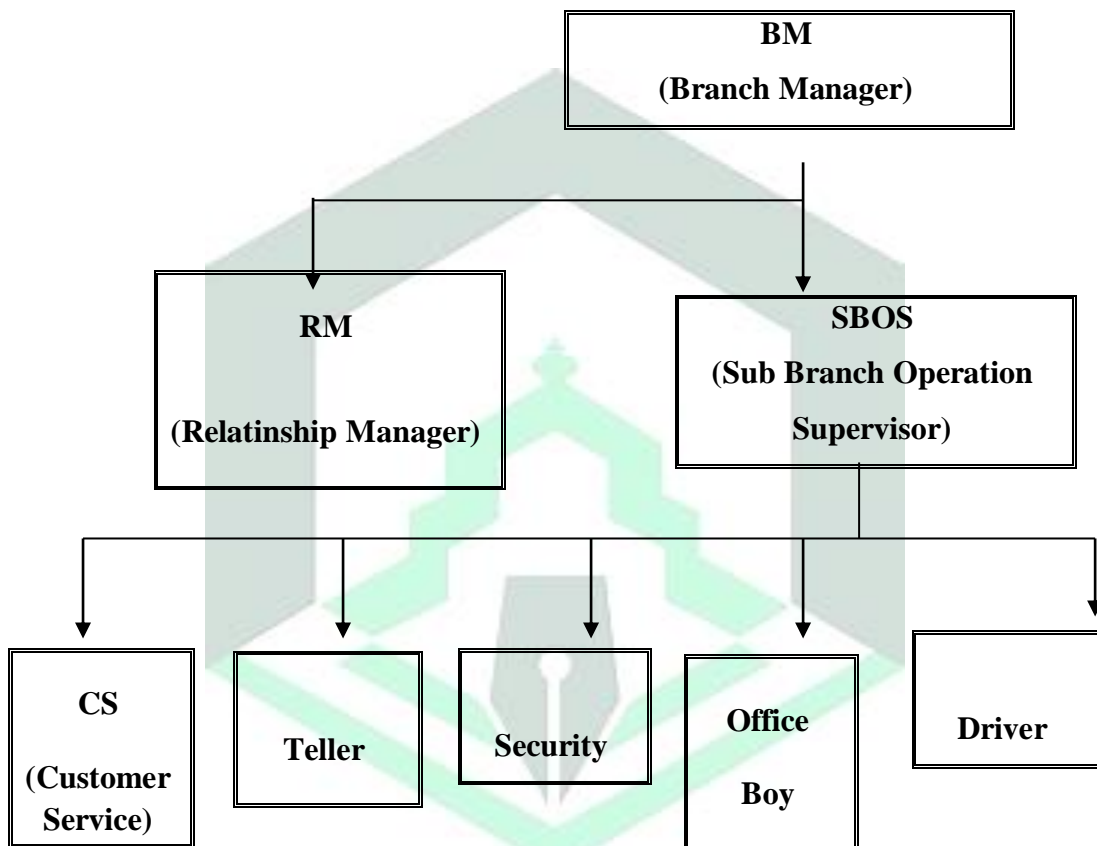
Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional.

b. Misi

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulna sumber daya manusia yang Islami dan profesional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.

3. Sturuktur Organisasi Bank Muamalat Kota Palopo

Setiap perusahaan pasti memiliki struktur organisasi tersendiri yang memberi ciri khas pada organisasinya, sehingga memiliki perbedaan dengan organisasi yang lainnya. Adapun struktur organisasi Bank Muamalat Kota Palopo yaitu sebagai berikut:



Dari struktur organisasi di atas, berikut daftar nama-nama karyawan

Bank Muamalat Kota Palopo:

- a. BM : Aris Haryanto Budiman
- b. SBOS : Andi Miftahul Khair
- c. RM : Marlia
- d. CS : Sheila Wulandari J

- e. Teller : Eko Wahyudi
- f. Security : Nurdin
- g. OB : Achmad Zulkahfi
- h. Driver : Ruslan

4. Produk-Produk Bank Muamalat Kota Palopo

Bank Muamalat mempunyai produk-produk mulai dari penghimpunan dana serta pembiayaan. Adapun merupakan produk-produk yang dimiliki oleh Bank Muamalat Kota Palopo yaitu:

a. Tabungan

Bank Muamalat dalam kegiatan usahanya memberikan penawaran berbagai macam tabungan untuk nasabahnya. Di mana produk tabungan yang ditawarkan Bank Muamalat mempunyai dua jenis akad yaitu akad mudarabah dan akad wadiah. Adapun jenis produk tabungannya yaitu:

1) Tabungan iB Hijrah

Tabungan ini yaitu tabungan yang ditujukan untuk perorangan, tabungan ini memakai akad *wadiah yaddhamanah* yaitu penerima titipan bisa memanfaatkan barang titipan atas izin pemiliknya dan menanggung untuk mengembalikan titipan secara utuh kepada pemiliknya jika si pemilik memintanya. Adapun keuntungan produk ini ialah tidak dikenakan biaya layanan bulanan, memiliki setoran awal ringan, fasilitas kartu debit online (visa) dan kartu share debit dengan berbagai promo subsidi belanja, memiliki fasilitas e-banking (*Muamalat Digital Islamic Network (MDIN)*)

serta internet banking), serta dapat membuka rekening online dengan melalui MDIN.

2) Tabungan iB Hijrah Prima

Tabungan ini yaitu tabungan yang bisa digunakan untuk membantu kebutuhan transaksi finansial nasabah dengan menggunakan bagi hasil yang kompetitif. Tabungan ini memakai akad bagi hasil atau *mudarabah mutlaqah* dengan nisbah bank 95% dan nasabah 5%. Tabungan ini memiliki setoran awal sebanyak Rp100.000, biaya penutupan serta saldo minimum sebanyak Rp50.000, biaya penggantian buku tabungan yang hilang dan rusak sebanyak Rp10.000, dan biaya SMS notifikasi sebanyak Rp600/sms. Adapun keuntungan produk tabungan ini ialah tidak dikenakan biaya tarik tunai di ATM bersama atau prima jika saldo setelah melakukan penarikan >10 juta, tidak dikenakan biaya transfer antara bank apabila saldo rata-rata >25 juta.

3) Tabungan iB Hijrah Rencana

Tabungan ini yaitu tabungan dengan mata uang rupiah (IDR) yang di mana dengan melakukan setoran rutin setiap bulan yang tidak bisa diambil sewaktu-waktu. Tabungan ini dikhususkan untuk membantu nasabah dalam mencapai perencanaan atau tujuan tertentu serta dilengkapi dengan asuransi jiwa. Adapun keuntungan produk tabungan ini ialah dana diakhir waktu dapat terukur,

mendapat ketenangan batin sebab dana yang dikelola secara syariah, serta mendapatkan perlindungan asuransi jiwa.

4) Tabungan iB Hijrah Haji

Tabungan ini yaitu tabungan syariah yang diperuntukkan sebagai pendanaan awal keperluan haji. Di mana tabungan ini memakai akad wadiah, kapan saja nasabah hendak berangkat haji, tabungan iB Hijrah Haji ini dapat membantu perencanaan nasabah dengan mudah. Adapun keuntungan produk tabungan ini ialah dapat online dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) Kementerian Agama, besarnya setoran dan tahun keberangkatan bisa disesuaikan juga tidak dikenakan biaya fasilitas auto debit, ketenangan batin sebab dana dikelola secara syariah, setoran mudah di mana bisa melalui e-banking, counter teller, serta transfer terjadwal (baik harian ataupun bulanan), bisa mendapatkan umrah gratis dengan melalui program rezeki haji berkah dan dilengkapi perlengkapan haji eksklusif.

5) Tabungan iB Hijrah Prima Berhadiah

Tabungan ini yaitu tabungan dengan pemberian hadiah di awal sesuai dengan kemauan nasabah tanpa diundi, di mana nasabah bersiap mengedepankan danaya dalam periode jangka waktu tertentu. Adapun keuntungan produk tabungan ini ialah nasabah dapat membawa pulang hadiah di muka sesuai dengan

pilihan nasabah tanpa dilakukan pengundian, serta dana dijamin aman tanpa adanya jatuh tempo ditambah bagi hasil tabungan.

6) Tabungan iB Hijrah Payroll

Tabungan ini yaitu tabungan yang ditujukan bagi nasabah perorangan yang di mana merupakan pegawai/karyawan dari perusahaan tertentu, adapun pendistribusian gaji (payroll) yang diterima akan dilakukan melalui Bank Muamalat. Adapun keuntungan produk tabungan ini ialah bebas dari biaya layanan serta bisa mengikuti promo/program lainnya.

7) Tabunganku

Tabungan ini yaitu tabungan yang ditujukan untuk perorangan. Di mana tabungan ini memakai akad wadiah, tanpa adanya nisbah dengan setoran awal, biaya penutupan dan saldo minimum sebanyak Rp20.000, tidak ada biaya bulanan untuk rekening aktif sedangkan untuk rekening pasif dikenakan biaya sebanyak Rp2.000, serta tabungan ini tidak memiliki fasilitas kartu.

b. Deposito

Pada Bank Muamalat Kota Palopo ada yang dinamakan deposito iB Hijrah yaitu deposito syariah dengan mata uang rupiah dan US Dollar yang fleksibel serta mampu memberikan hasil investasi yang baik bagi nasabah. Adapun keuntungan produk deposito ini ialah menguntungkan karena dapat menghasilkan bagi hasil yang optimal, serta sebagai jaminan pembiayaan kelak jika dibutuhkan.

c. Giro

Adapun jenis giro pada Bank Muamalat Kota Palopo, yaitu:

1) Giro iB Hijrah

Giro ini yaitu rekening giro yang bisa digunakan untuk membantu kebutuhan transaksi sehari-hari maupun bisnis. Adapun keuntungan giro ini yaitu memiliki fasilitas lengkap seperti kartu shar-e debit, cek dan bilyet giro, layanan *Cash Management System* (MADINA), serta layanan mobile banking dan internet banking.

2) Giro iB Hijrah Ultima

Giro ini yaitu rekening giro dalam IDR/USD yang bisa digunakan untuk membantu kebutuhan transaksi sehari-hari maupun kebutuhan transaksi bisnis. Adapun keuntungan giro ini yaitu memiliki seroran awal ringan, adanya bagi hasil yang optimal setiap bulan, serta memiliki fasilitas lengkap seperti kartu shar-e debit, cek dan bilyet giro, layanan *Cash Management System* (MADINA), juga layanan mobile banking dan internet banking.

d. Pembiayaan

Adapun jenis pembiayaan pada Bank Muamalat Kota Palopo, yaitu:

1) Pembiayaan Multiguna

Pembiayaan ini yaitu produk pembiayaan yang dipakai untuk mencukupi kebutuhan barang/jasa konsumtif seperti keperluan renovasi rumah, bahan bangunan, kepemilikan kendaraan, biaya pernikahan, biaya pendidikan, serta perlengkapan rumah. Pasangan

suami istri dapat mengajukan pembiayaan multiguna Bank Muamalat melalui sumber penghasilan untuk angsuran diakui secara bersama. Selain itu, pembiayaan ini juga dilengkapi dengan asuransi jiwa, adapun proses pembayarannya dapat memakai auto debet dari tabungan muamalat. Pembiayaan ini memakai akad murabahah yaitu akad jual beli suatu barang/jasa di mana penjual menyatakan harga jual mulai dari harga pokok serta tingkat keuntungan atas barang yang dijual di mana harga tersebut disetujui oleh pihak pembeli.

2) Pembiayaan ProHajj Plus

Pembiayaan ini yaitu produk pembiayaan di mana bank memberikan dana kepada nasabah senilai Rp60.000.000, di mana dana ini diangsur oleh nasabah paling lama 36 bulan sekitar Rp2.050.000, untuk 24 bulan sekitar Rp2.900.000 apabila berkas disetujui akan ada yang dinamakan DP/ujrah di mana setiap nasabah nominalnya sebesar Rp10.000.000. Dan pada pembiayaan ini daftar tunggunya 6-8 tahun, untuk nasabah yang bisa mengajukan pembiayaan ini minimal berpenghasilan sekitar Rp2.500.000 dengan ketentuan nasabah ini tidak dalam daftar hitam karena adanya angsuran yang macet.

B. Analisis Data

1. Hasil Penelitian

Hal yang akan diuraikan dalam penelitian ini ialah terkait mengenaianalisis implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada

bank muamalat kota palopo. Untuk hasil penelitiannya diperoleh secara langsung dari hasil wawancara, observasi, dan dokumentasi yang dikerjakan di lokasi penelitian tepatnya pada Bank Muamalat KCP Palopo. Adapun untuk rumusan masalah yang pertama:

a. Bagaimana penerapan penggunaan aplikasi muamalat DIN pada Bank Muamalat Kota Palopo?

Berdasarkan hasil wawancara seputar Muamalat DIN dengan pihak bank yaitu penggunaan aplikasi Muamalat DIN dibandingkan dari aplikasi sebelumnya dalam penggunaannya lebih mudah, karena fitur yang ada didalam aplikasi tersebut sudah sangat lengkap secara garis besar hampir sama penggunaannya dengan aplikasi yang sebelumnya namun untuk hal intervestnya lebih mudah Muamalat DIN, sebab semua rekening yang ada di Muamalat DIN dirangkum semuanya, di tampilan awalnya sudah terbuka saldo secara keseluruhan. Artinya salah satu kelebihan dari aplikasi Muamalat DIN semua fitur menunya ditampilkan ditampilan awal.

Adapun dampak penggunaan aplikasi muamalat DIN terhadap nasabah adalah lebih memudahkan nasabah dalam urusan dunia perbankan dan juga membuat nasabah merasa nyaman dan juga merasa mudah dalam menggunakan aplikasi muamalat DIN sehingga tingkat keamanan aplikasi muamalat din lebih terjaga dan aman digunakan sehingga susah bagi orang lain untuk membobol akun nasabah.

“Penerapan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat Indonesia sudah sesuai diterapkan dan sangat membantu nasabah yang ingin melakukan pembukaan rekening dan transaksi tanpa harus ke bank muamalat kota palopo”³⁶

Berdasarkan wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa bank muamalat kota palopo sudah menerapkan semua fitur-fitur aplikasi muamalat DIN sesuai dengan yang ada pada aplikasi muamalat DIN. Sejak diluncurkannya Muamalat DIN terus memberikan inovasi dan mengembangkan fitur-fiturnya demi kemudahan dan kenyamanan nasabahnya dalam bertransaksi secara online. Hal yang menjadi perhatian pada Bank Muamalat kota palopo yaitu terkait penerapan Muamalat DIN ini yang mana masih banyak nasabah yang belum menginstall Muamalat DIN ini di handphone mereka. Karena seperti yang kita tahu sendiri bahwa kebanyakan memang nasabah Bank Muamalat kota palopo ini mayoritasnya adalah orang tua/lanjut usia yang memiliki handphone yang tidak mendukung untuk menginstall Muamalat DIN ini di handphonenya. Oleh karena itu persoalan ini akan terus dibahas agar nasabah lebih nyaman dan mulai terbiasa untuk menggunakan fitur-fitur yang ada di aplikasi Muamalat DIN serta diharapkan dapat meningkatkan pemasukan juga bagi Bank Muamalat kota palopo.

Untuk aplikasi Muamalat DIN resiko keamanan bagi nasabah kunci keamanan terletak pada PIN (*personal indentity number*) dan TIN

³⁶ Marlia, RM (*Relationship Manager*) Bank Muamalat Kota Palopo, wawancara Senin 05 Juni 2023.

(*telephone identity number*) serta sudah menggunakan sidik jari untuk login selagi tidak diketahui oleh orang lain tidak bisa untuk dibobol hal ini dikarenakan aplikasi DIN ini hanya melekat sama perangkatnya (*smartphone*), aplikasi ini tidak bisa dipakai pada *smartphone* lain meskipun PIN dan TINnya di ketahui orang lain. Dan kalau pun nasabah mengganti hp harus menghapus akun yang lama terlebih dahulu jadi nasabah harus melapor ke pihak bank setelah pihak bank melakukan pemrosesan data maka nasabah baru bisa menggunakan aplikasi Muamalat DIN kembali yang sudah di instal di hp baru tersebut.

Dari segi pelayanan aplikasi Muamalat DIN tergolong efektif dalam memberikan layanan karena fitur-fitur yang ada di dalam muamalat DIN sudah sangat lengkap sekali sehingga nasabah tidak perlu repot-repot dan bersusah payah untuk datang kebank muamalat demi melakukan transaksi didalam dunia perbankan. Hal ini dikarenakan didalam aplikasi muamalat din nasabah bisa melakukan transaksi bayar listrik, beli pulsa, melakukan pembayaran uang sekolah anak melakukan pengiriman uang dan banyak lainnya jadi aplikasi muamalat ini sangat efektif digunakan oleh nasabah.

Aplikasi Muamalat DIN masih tergolong baru akan tetapi aplikasi ini merupakan penyegaran fitur-fitur dari aplikasi sebelumnya dalam hal penggunaan aplikasi ini sangat mudah digunakan oleh nasabah baik di dalam hal dunia administrasi perbankan.

“Aplikasi muamalat DIN sudah baik digunakan karena pada tahun lalu aplikasi muamalat DIN merupakan aplikasi terbaik dari seluruh aplikasi perbankan”.³⁷

Berdasarkan wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa aplikasi muamalat DIN merupakan aplikasi yang terbaik di dunia perbankan yang ada di indonesia. Keuntungan aplikasi Muamalat DIN adalah transaksi nasabah banyak teralihkan ke hp, mengurangi antrian yang sangat panjang dibank , dan mengikat nasabah untuk lebih loyal ke bank Muamalat artinya Muamalat punya aplikasi yang menunjang kebutuhan nasabah sehingga nasabah nyaman untuk bertransaksi di Muamalat dan tidak perlu lagi untuk milih – milih bank lain karena bank Muamalat juga punya aplikasi yang baik dibandingkan aplikasi di bank lain.

b. Apakah fitur-fitur aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan?

Muamalat DIN adalah aplikasi layanan *mobile banking* Bank Muamalat yang dapat diakses kapan saja dan dimana saja oleh seluruh penggunanya baik Nasabah ataupun non Nasabah. Muamalat DIN memiliki beragam fitur menarik, seperti :

- a. Fitur Finansial yang memungkinkan Nasabah bertransaksi finansial tanpa harus datang ke Bank.
- b. Fitur Non finansial yang dilengkapi informasi produk dan layanan untuk mempermudah pengguna mengetahui berbagai produk perbankan Muamalat, lokasi atm dan kantor cabang, konten islami

³⁷ Marlia, RM (*Relationship Manager*) Bank Muamalat Kota Palopo, wawancara Senin 16 agustus 2023.

(Daily Hadist, kalkulator zakat, arah kiblat dan jadwal shalat), serta layanan “hubungi kami” yang mempermudah pengguna untuk menghubungi.

- c. Fitur menarik lain yang terdapat di Muamalat DIN: *New look* (tampilan lebih *fresh*), *biometric login* (login dengan sidik jari, lebih mudah dan aman), *single portfolio view* (memudahkan nasabah melihat ringkasan seluruh portofolio di Bank Muamalat), *smart transfer* (pilihan menyimpan nomor rekening yang sering jadi tujuan transfer, lebih praktis).³⁸

“Penerapan Fitur-fitur aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan hanya saja beberapa fitur belum diterapkan seperti fitur haji yang porsi hanya digunakan beberapa nasabah saja karena jika langsung rekening haji yang ada di aplikasi muamalat DIN belum bisa langsung dibuatkan, jika kita sudah membuat rekening biasa baru kita tambah rekening untuk daftar ke rekening tabungan haji”.³⁹

Berdasarkan wawancara diatas dapat disimpulkan bahwa fitur-fitur yang ada pada aplikasi muamalat di bank muamalat kota palopo sebagian sudah diterapkan hanya beberapa yang belum diterapkan seperti haji disebabkan nasabah yang ingin daftar haji lebih tertarik ke haji biasa dibandingkan dengan rekening tabungan haji yang porsi namun dikota palopo ini sudah ada nasabah yang menggunakan rekening tabungan haji porsi melalui aplikasi muamalat DIN. Muamalat DIN pada bank

³⁸ Bank Muamalat, “*Muamalat Digital Islamic Network*,” diakses pada tanggal 25 Juli 2023. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/e-banking/muamalat-din-digital-islamic-network>.

³⁹ Sheila Marcia, *Customer Service*, Bank Muamalat Kota Palopo, Wawancara Rabu, 6 september 2023.

muamalat kota palopo sudah diterapkan sesuai dengan fiturnya dan adapun yang belum dijalankan disebabkan karena nasabah yang belum ingin menggunakannya tetapi pihak bank muamalat sudah memasarkan aplikasi muamalat DIN kepada nasabah bank muamalat Kota Palopo.

“Alasan saya belum menggunakan beberapa fitur aplikasi muamalat DIN salah satunya fitur rekening tabungan haji karena belum adanya uang untuk langsung mendaftar rekening haji melalui aplikasi muamalat DIN karena jika di aplikasi kita harus menyiapkan uang Rp 25.000.000 sedangkan lewat bank muamalat kita bisa menabung buat buka daftar haji tanpa harus langsung membayar sekaligus”⁴⁰

Dari hasil wawancara dengan nasabah bank muamalat kota palopo adalah bahwa tidak semua nasabah bank muamalat kota palopo memiliki banyak uang untuk langsung membuka rekening tabungan haji melalui aplikasi muamalat sedangkan jika kita langsung ke bank muamalat kita bisa menabung hingga uang kita cukup untuk berangkat haji. Oleh karena karena mayoritas dari nasabah bank muamalat kota palopo orang yang lanjut usia sehingga dia lebih nyaman untuk menabung di bank muamalat kota palopo tanpa harus menggunakan aplikasi muamalat DIN.

Muamalat DIN memiliki beragam fitur atau layanan perbankan yang bisa dinikmati nasabahnya. Artinya, Muamalat DIN benar-benar seperti fasilitas mesin ATM dalam versi yang lebih praktis yang dapat memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi di masa digital ini dengan aman dan nyaman.

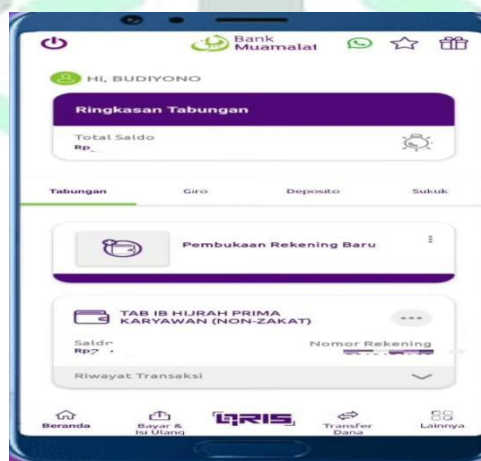
⁴⁰Nasabah, Bank Muamalat Kota Palopo, wawancara Kamis 7 September 2023.

“Alasan saya belum menggunakan beberapa fitur aplikasi muamalat DIN yaitu menurut saya itu sangat ribet karena kita tetap harus ke bank minta kode referalnya jadi lebih baik saya buka rekening langsung ke bank muamalat kota palopo saja”⁴¹

Dari hasil wawancara tersebut dengan nasabah bank muamalat kota palopo bahwa beberapa nasabah bank muamalat kota palopo lebih mudah untuk ke bank langsung dibandingkan dengan aplikasi muamalat DIN karena nasabah ini belum cukup paham dengan aplikasi muamalat DIN. Fitur-fitur ini tentu sangat membantu masyarakat untuk mengakomodasi kegiatan mereka sehari-hari, mengingat berkembangnya teknologi pada aplikasi muamalat DIN. Berikut ini beberapa fitur yang bisa dinikmati di aplikasi Muamalat DIN milik Bank Muamalat Indonesia:

a. Layanan Perbankan

1) Cek Saldo



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN

Gambar 4.2.2 Cek Saldo

⁴¹ Nasabah, Bank Muamalat Kota Palopo, wawancara Kamis 7 September 2023.

Cek saldo merupakan fasilitas yang diberikan oleh Bank Muamalat Indonesia untuk mengetahui jumlah uang yang tersimpan di dalam rekening tabungan. Tidak ada biaya yang di bebaskan kepada nasabah untuk menggunakan fasilitas cek saldo pada aplikasi Muamalat DIN.

2) Riwayat Transaksi

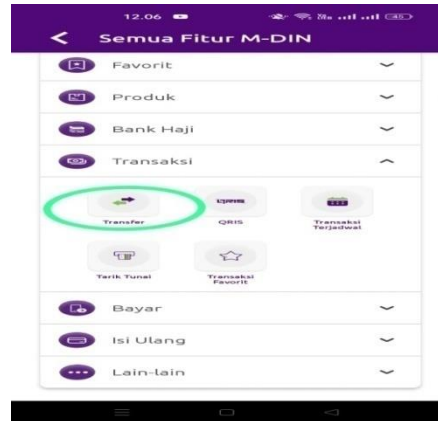
Detail Transaksi	Jumlah
627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 INTERNAL TRANSFER ATM 10-09-2021	500.000
627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 INTERNAL TRANSFER MOBILE 10-09-2021	100.000
BIAYA ADM For the Account No.627000019 10-09-2021	1.000
PROFIT SAVING For the Account No.627000019 10-09-2021	357.52
627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 KARTU DEBIT 627000019 INTERNAL TRANSFER MOBILE 10-09-2021	50.000
BIAYA ADM SMS 10-09-2021	500

Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.3 Riwayat Transaksi

Riwayat transaksi adalah semacam data transaksi yang bisa Anda cari dan butuhkan dengan jangka waktu tertentu. Di beberapa aplikasi mobile banking, ada yang jangka waktunya sampai tujuh hari, tetapi ada pula yang jangka waktunya hingga sebulan. Akan tetapi jika menginginkan riwayat transaksi antara tiga hingga enam bulan, cara terbaik adalah datang ke pihak bank.⁴²

⁴² Brick, "5 Cara Mengetahui Riwayat Transaksi dengan Mudah", 22 April 2022. <https://www.onebrick.io/blog/riwayat-transaksi>

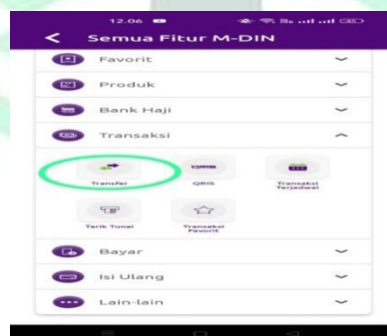
3) Transfer Antar Rekening Bank Muamalat Indonesia



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.4 Transfer Antar Rekening Bank Muamalat

Merupakan fasilitas untuk melakukan transaksi pengiriman uang antar rekening Bank Muamalat dengan limit transfer sebesar Rp.50.000.000 per harinya. Untuk transaksi antar bank tidak ada biaya yang di bebaskan kepada nasabah.

4) Transfer Antar Bank



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.5 Transfer Antar Bank

Merupakan fasilitas untuk melakukan transaksi pengiriman uang antara Bank Muamalat dengan bank lain yang ada di Indonesia. Limit transfer sebesar Rp,25.000.000 per harinya.

Untuk transaksi antar bank ada biaya yang di bebaskan kepada nasabah sebesar Rp.6.500,00

5) SKN dan RTGS



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.6 SKN dan RTGS

Sistem Kliring nasional dan Real Time Gross Settlement merupakan fasilitas dari Bank Muamalat Indonesia yang dapat diakses melalui aplikasi mobile Muamalat DIN. Dengan biaya yang dibebankan kepada nasabah sebesar Rp.2.900,00 untuk setiap transaksi sedangkan RTGS biaya yang dibebankan kepada nasabah sebesar Rp.25.000,00.

6) Qris Payment



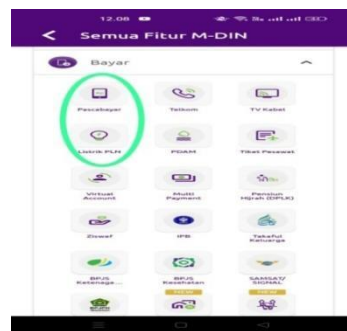
Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.7 QRIS Payment

Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS) atau biasa disingkat QRIS (dibaca KRIS) adalah penyatuan berbagai macam

QR dari berbagai Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran (PJSP) menggunakan QR Code. QRIS dikembangkan oleh industri sistem pembayaran bersama dengan Bank Indonesia agar proses transaksi dengan QR Code dapat lebih mudah, cepat, dan terjaga keamanannya. Semua Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran yang akan menggunakan QR Code Pembayaran wajib menerapkan QRIS.⁴³

b. Top Up dan Pembayaran

1) PLN (pascabayar, token dan nontagihan)



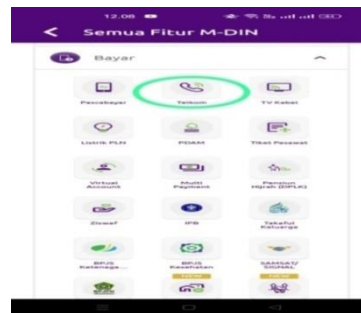
Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.8 PLN

Jenis transaksi yang dapat dilakukan melalui Mobile Banking Muamalat maupun Internet Banking Muamalat antara lain Prepaid /Token Listrik, Postpaid (tagihan listrik paska bayar bulanan) dan

⁴³ Bank Indonesia, “Kanal dan Layanan”, diakses pada tanggal 14 juli 2020. [https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx#:~:text=Quick%20Response%20Code%20Indonesian%20Standard%20\(QRIS\)%20adalah%20standarisasi%20pembayaran%20menggunakan,%2C%20cepat%20dan%20terjaga%20keamanannya.](https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx#:~:text=Quick%20Response%20Code%20Indonesian%20Standard%20(QRIS)%20adalah%20standarisasi%20pembayaran%20menggunakan,%2C%20cepat%20dan%20terjaga%20keamanannya.)

Non Taglis (tagihan pasang baru, turun daya, naik daya, denda khusus atau jenis tagihan non pembayaran listrik lain dari PLN).⁴⁴

2) Telkom (Telkom Pay dan Internet Telkom)



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.9 Telkom

Merupakan layanan Bank Muamalat Indonesia untuk pembayaran untuk penggunaan fasilitas ini mulai dari Rp.2.500,00 hingga Rp.3.500,00 tergantung kebutuhan mana yang digunakan.

3) Pulsa ponsel dan paket data (Telkomsel, XL, Indosat, Tri, SmartFren)



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.10.Pulsa Ponsel dan Paket Data

Merupakan layanan Bank Muamalat Indonesia untuk pembelian pulsa dan paket data dengan berbagai macam provider

⁴⁴ Bank Muamalat Indonesia, “Bayar tagihan PLN? Pakai Mobile Banking dan Internet Banking aja!” diakses pada tanggal 18 Februari 2023. <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/artikel/bayar-tagihan-pln-pakai-mobile-banking-dan-internet-banking-aja>

yang tersedia di Indonesia antara lain Telkomsel Prabayar, Telkomsel Data, XL Prabayar, Tri, Smartfren dan Indosat. Limit harian untuk pembelian 33 pulsa sebesar Rp.2.000.000. Untuk fitur ini ada biaya yang dibebankan kepada nasabah mulai dari Gratis hingga Rp, 1.500 tergantung dari provider yang digunakan.

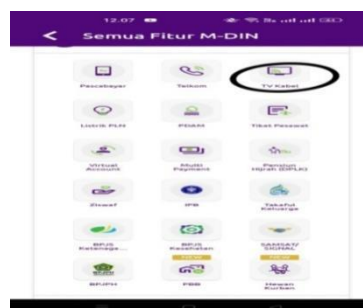
4) Uang Elektronik (OVO dan Gopay)



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.11 Uang Elektronik

Merupakan layanan dari Bank Muamalat Indonesia untuk pembayaran ulang saldo elektronik yang ada di Indonesia antara lain Link Aja, Gopay dan Ovo.

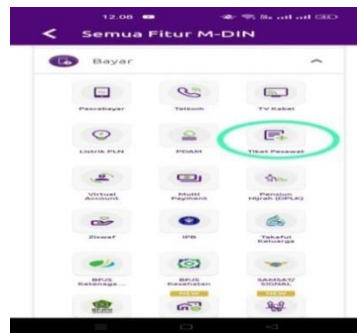
5) TV Berlangganan (MNC Vision [Indovision/Top TV/Okevision], TransVision, Topas TV)



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.12 TV Berlangganan

Merupakan layanan dari Bank Muamalat Indonesia untuk pembayaran TV berlangganan yang dibayar setiap bulan.

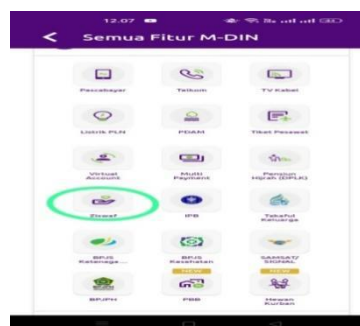
6) Tiket (Garuda Air Line)



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.13 Tiket

Merupakan layanan untuk melakukan pembelian tiket yang ada di Indonesia. Namun untuk saat ini yang sudah tersedia melalui aplikasi Muamalat DIN hanya dari tiket pesawat Garuda Indonesia. Untuk pembelian tiket pesawat Garuda Indonesia ada biaya yang dibebankan kepada nasabah sebesar Rp.5.000,00 setiap transaksi.

7) Zakat (BMM, Baznas, Rumah Zakat dan Dompot Dhuafa)

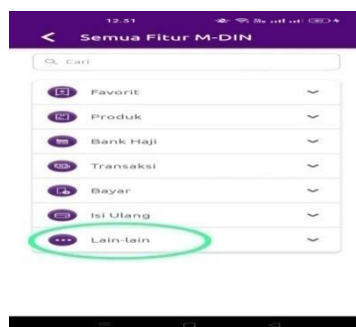


Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.14 Ziswaf

Masyarakat yang ingin menyalurkan Ziswaf, khususnya zakat fitrah, dapat membayar melalui Bank Muamalat. Sebagai informasi,

pembayaran Ziswaf di Bank Muamalat dapat dilakukan melalui kanal elektronik perseoran yaitu *mobile banking* Muamalat DIN, *internet banking* Madina dan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) yang tersebar di berbagai wilayah Indonesia.⁴⁵

8) Lainnya



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN
Gambar 4.2.15 lainnya

Ada beberapa fasilitas lain yang tersedia di Bank Muamalat Indonesia antara lain melalui virtual account, multipayment dan DPLK Muamalat. Untuk layanan ini tidak ada biaya yang dibebankan kepada nasabah. Selain beragam fitur menarik, Muamalat DIN juga dilengkapi dengan keamanan yang lebih tinggi untuk menjaga keamanan data Nasabah. Aplikasi Muamalat DIN bisa diunduh melalui AppStore untuk pengguna iPhone minimum versi iOS 12 dan Google Play Store untuk pengguna Android dengan minimum versi 6.0 (*Marshmallow*).

⁴⁵Republika, “Pembayaran Ziswaf di Bank Muamalat Naik 167 Persen”, 17 April 2023. <https://sharia.republika.co.id/berita/rt9emg490/pembayaran-ziswaf-di-bank-muamalat-naik-167-persen>

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan dari hasil penelitian mengenai analisis implementasi penggunaan aplikasi muamalat DIN pada Bank Muamalat Indonesia yang peneliti lakukan, maka dapat dibuat kesimpulan sebagai berikut:

1. Muamalat Digital Islamic Network adalah aplikasi layanan mobile banking bank muamalat yang dapat diakses kapan saja dan dimana saja oleh seluruh penggunanya baik Nasabah ataupun non Nasabah. Mobile Banking Muamalat DIN telah diluncurkan oleh PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk pada Tahun 2019. Sejak diluncurkannya Muamalat DIN terus memberikan inovasi dan mengembangkan fitur-fiturnya demi kemudahan dan kenyamanan nasabahnya dalam bertransaksi secara online. Muamalat DIN pada bank muamalat kota palopo sudah diterapkan sesuai dengan fiturnya dan adapun yang belum dijalankan disebabkan karena nasabah yang belum ingin menggunakannya tetapi pihak bank muamalat sudah memasarkan aplikasi muamalat DIN kepada nasabah bank muamalat Kota Palopo. Muamalat DIN merupakan versi mobile banking syariah terbaru dari Bank Muamalat Indonesia dengan berbagai kemudahan dan fasilitas yang dipersembahkan bagi para Nasabah setia. Penerapan aplikasi muamalat DIN sudah terlaksana sesuai dengan harapan. Bank Muamalat kota palopo sudah menerapkan berbagai fitur yang ada pada aplikasi muamalat DIN, hal ini dapat meminalisir nasabah untuk tanpa harus ke

Bank Muamalat kota palopo. Ini termasuk suatu perkembangan teknologi yang semakin berkembang sehingga membuat nasabah menjadi mudah dan nyaman dalam menggunakan aplikasi Muamalat DIN.

2. Fitur-fitur aplikasi muamalat DIN yaitu:

Fitur-fitur yang ada pada aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan hanya saja ada beberapa fitur yang belum digunakan oleh nasabah sehingga beberapa fitur yang ada pada aplikasi muamalat DIN belum digunakan oleh nasabah bank muamalat kota palopo.

a. Transfer antar Muamalat, transfer online antar bank, SKN dan RTGS.

b. Pembayaran dan *top up* :

- 1) PLN (pascabayar, token dan nontagihan)
- 2) Telkom (Telkom Pay dan Internet Telkom)
- 3) Ponsel pascabayar (Halo, Indosat Ooredoo, XL Xplor, Tri Prospaid, SmartFren)
- 4) Pulsa ponsel (Telkomsel, XL, Indosat, Tri, SmartFren)
- 5) Paket Data (XL MDS, Telkomsel dan Indosat)
- 6) Uang Elektronik (OVO dan Gopay)
- 7) TV Berlangganan (MNC Vision [Indovision/Top TV/Okevision], TransVision, Topas TV)
- 8) Tiket (Garuda Air Line)
- 9) Zakat (BMM, Baznas, Rumah Zakat dan Dompot Dhuafa)
- 10) Virtual Account
- 11) DPLK Syariah Muamalat

c. Pembukaan Rekening Online :

1) Tabungan

2) Deposito

d. Transaksi pembayaran QRIS

B. Saran

1. Untuk pihak perbankan

a. Diharapkan bagi Bank Muamalat Indonesia agar terus meningkatkan dan mengembangkan aplikasi muamalat DIN semakin canggih agar aplikasi tersebut bisa diketahui oleh seluruh nasabah Bank Muamalat Indonesia.

b. Dalam hal fitur aplikasi muamalat DIN, Bank Muamalat Indonesia menerapkan dan mengembangkan fitur-fitur yang ada pada aplikasi muamalat DIN.

2. Untuk peneliti selanjutnya

a. Untuk peneliti selanjutnya dapat menggunakan penelitian ini sebagai referensi dalam mengerjakan penelitian seputar implementasi aplikasi muamalat DIN.

b. Untuk peneliti selanjutnya diharapkan agar mencoba untuk mengembangkan penelitian dengan berbagai cara seperti menambah referensi yang lebih banyak dan luas.

DAFTAR PUSTAKA

- Brick.5 *Cara Mengetahui Riwayat Transaksi dengan Mudah*, diakses pada tahun 2022. <https://www.onebrick.io/blog/riwayat-transaksi>
- Bank Indonesia, *Kanal dan Layanan*, diakses pada Tahun 2020. [https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx#:~:text=Quick%20Response%20Code%20Indonesian%20Standard%20\(QRIS\)%20adalah%20standarisasi%20pembayaran%20menggunakan,%2C%20cepat%2C%20dan%20terjaga%20keamanannya.](https://www.bi.go.id/QRIS/default.aspx#:~:text=Quick%20Response%20Code%20Indonesian%20Standard%20(QRIS)%20adalah%20standarisasi%20pembayaran%20menggunakan,%2C%20cepat%2C%20dan%20terjaga%20keamanannya.)
- Bank Muamalat Indonesia. <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bankmuamalat>
- Creswell. *Research Design Pendekatan Metode Kualitatif, Kuantitatif, Dan Campuran Edisi Keempat*, Cet. I, Yogyakarta: Pustaka Pelajar. 2016.
- Depdiknas RI. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta : Balai Pustaka, 2021.
- Eka, Bagus Pradhana Nur Basuki. *Implementasi Muamalat DIN pada Masa Pandemi Covid-19 di bank muamalat kcu Yogyakarta*, Skripsi Universitas Islam Indonesia, 2022. <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/41095>
- Fuji, Novi Astuti. *Pengertian Implementasi Menurut Para Ahli, Berikut Contoh Rencananya*, diakses pada tahun 2021, <https://www.merdeka.com/jabar/pengertian-implementasi-menurut-para-ahli-berikut-contoh-rencananya-klm.html>
- Hasan, Hasmiar. *Implementasi Mobile Banking Dalam Meningkatkan Profitabilitas Bank Muamalat Kcp Parepare*, Skripsi IAIN Parepare, 2021. <http://repository.iainpare.ac.id/2806/1/16.2300.096%20Sampul%20dan%20Abstrak.pdf>

Ikatan Bankir Indonesia, *Memahami Bisnis Bank Syariah*, Jakarta: Gramedia Pustaka Utama 2022.

Ismail. *Manajemen Perbankan Jakarta*: Kencana Prenamedia Group, 2018

Merdeka.com, *Aplikasi Adalah Program dengan Fungsi Tertentu, Ini Pengertian dan Jenisnya*, Diakses pada tahun 2022.
<https://www.merdeka.com/sumut/aplikasi-adalah-program-dengan-fungsitertentu-ini-pengertian-dan-jenisnya-klm.html>

Mulyasa, *Kurikulum Berbasis Kompetensi, Konsep, Karakteristik dan Implementasi*, Bandung: Remaja Rosdakarya, 2020.

Munawarah. *Eksistensi Bank Muamalat Indonesia Di Kota Palangka Raya*, Skripsi IAIN Palangka Raya, 2019. <https://digilib.iain-palangkaraya.ac.id/1807/1/Munawarah-1504110044.pdf>

Nurastuti, Wiji. *Teknologi Perbankan*, Yogyakarta : Graha Ilmu, 2011.

Nofari, Randi. *Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat Din Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia Kcp Payakumbuh Proposal*, Skripsi IAIN Bukit Tinggi, 2020. <https://e-campus.iainbukittinggi.ac.id/ecampus/AmbilLampiran?ref=94633&jurusan=&jenis=Item&usingId=false&download=false&clazz=ais.database.model.file.LampiranLain>

Noor, Lisa Ardhiani, “Analisis Faktor-Faktor Penerimaan Penggunaan Quipperschool.Com Dengan Menggunakan Pendekatan Technology Acceptance Model (Tam) Dan Theory Of Planned Behavior (Tpb) Di SMA Negeri 7 Yogyakarta”, *Skripsi Universitas Negeri Yogyakarta*, (2019). 13-15.
https://eprints.uny.ac.id/20550/1/lisa%20noor%20ardhiani_10520241012.pdf

Nur, Ahli. *Implementasi Keuangan Digital Islamic Network (DIN) Dalam Optimalisasi Pelayanan Jasa Perbankan Di Era Digital (Studi Kasus Bank Muamalat Kcp Bone)*, Skripsi Institut Agama Islam (IAI) Muhammadiyah Sinjai, 2022.
<https://repository.uiad.ac.id/id/eprint/1090/1/Skripsi%20Ahli%20Nur%20180311002%20FIX.pdf>

Pramono, Joko. *Implementasi Dan Evaluasi Kebijakan Publik*, Cet. I Surakarta: UNISRI Press. 2020.

Pramita, Nurkholifah. *Strategi Pemasaran Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Muamalat Indonesia KC Bengkulu*, Jurnal, UIN Fatmawati Sukarno, Bengkulu, Tahun 2022. <https://repository.iainbengkulu.ac.id/10270/1/NURKHOLI%20PRAMITA.pdf>

Puspitadewi, Ira. *Pengaruh Digitalisasi Perbankan Terhadap Efektivitas dan Produktivitas Kerja Pegawai*, Skripsi Universitas Muhammadiyah Jember, 2019.

Risfany, Shafaliza. dan Reni Ria Armayani Hasibuan, *Penerapan Layanan Muamalat DIN dalam Kemudahan Bertransaksi pada PT Bank Muamalat Indonesia KCP Stabat*, Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi, dan Manajemen, diakses pada tahun 2022.
<file:///C:/Users/user/Downloads/3144-Article%20Text-5288-1-10-20220320.pdf>

Republika, *Pembayaran Ziswaf di Bank Muamalat Naik 167 Persen*, diakses pada tahun 2023. <https://sharia.republika.co.id/berita/rt9emg490/pembayaran-ziswaf-di-bank-muamalat-naik-167-persen>

- Sharif. Muhammad Chaudhry, *Sistim Ekonomi Islam*, Jakarta : Kencana Prenada Media Group. Suyanto, Bagong, *Masalah Sosial Anak*, Jakarta, Kencana Prenada Media Group, 2021.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: Alfabet. 2013.
- Takdir,Ahmad. *Inovasi Keuangan Digital Islamic Network (DIN) Terhadap Optimalisasi Pelayanan Jasa Perbankan Di Era Digital (Studi Kasus Bank Muamalat)*, Jurnal perbankan syariah dan keuangan, 2021. <https://www.jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/ibf/article/view/3008>
- Undang – undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008, Perbankan syariah Pasal 1 ,diakses pada tahun 2019. <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998#:~:text=UU%20No.%207%20Tahun%201992%20tentang%20Perbankan>
- Usman, Nurdin. *Konteks Implementasi Berbasis Kurikulum*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2002.
- Wahyu, Apriati Ningsih. *Analisis Kinerja Bank Muamalat Palopo Menggunakan Malcolm Baldrige*, Jurnal, Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2021. <https://www.google.com/search?q=skripsi+apriati+wahyu+ningsih&oq=skripsi+apriati+wahyu+ningsih&aqs=chrome..69i57j33i10i160l2.14451j0j4&sourceid=chrome&ie=UTF-8>
- Widya, Dewi ningsih. *Efektivitas Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Sebagai Transaksi Finansial Di Masa Pandemi Covid-19*, Skripsi, IAIN Curup, 2022. <http://e-theses.iaincurup.ac.id/2253/>
- Winarno, Budi. *Kebijakan Publik Teori dan Proses* Jakarta: PT Buku Kita, 2008.

L

A

M

P

I

R

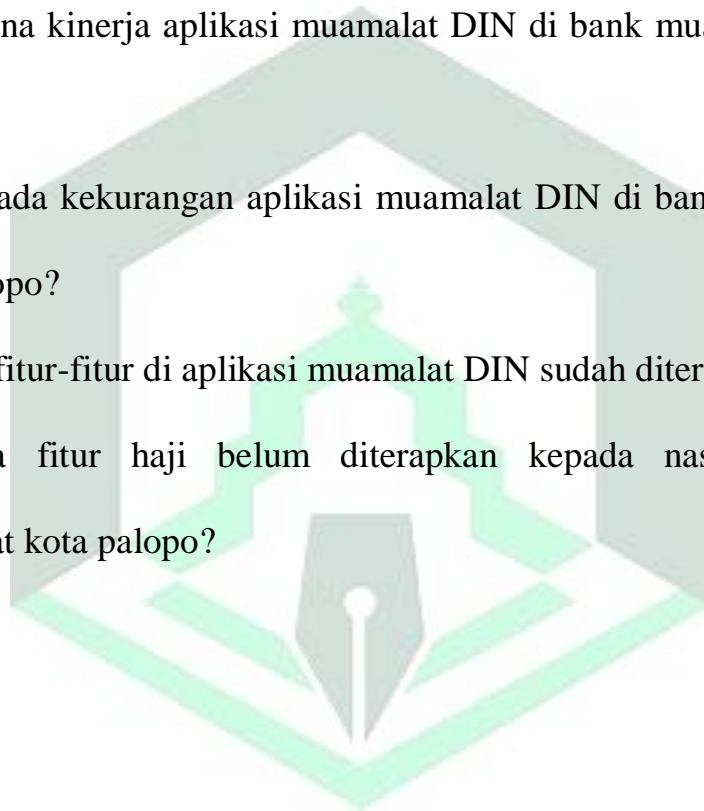
A

N



PEDOMAN WAWANCARA

1. Bagaimana penerapan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat kota palopo?
2. Apakah aplikasi muamalat DIN baik untuk digunakan?
3. Bagaimana kinerja aplikasi muamalat DIN di bank muamalat Kota palopo?
4. Apakah ada kekurangan aplikasi muamalat DIN di bank muamalat kota palopo?
5. Apakah fitur-fitur di aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan?
6. Mengapa fitur haji belum diterapkan kepada nasabah bank muamalat kota palopo?



Lampiran 2 Data Hasil Wawancara Penelitian

1. Bagaimana penerapan aplikasi muamalat DIN pada bank muamalat kota palopo?

“Penerapan aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan di bank muamalat kota palopo dan tidak ada kendala selama menggunakan aplikasi muamalat DIN”

2. Apakah aplikasi muamalat DIN baik untuk digunakan?

“Ya, karena tahun lalu aplikasi muamalat DIN merupakan aplikasi terbaik dari seluruh aplikasi dunia perbankan”

3. Bagaimana kinerja aplikasi muamalat DIN di bank muamalat Kota palopo?

“Kinerja aplikasi muamalat DIN sangat memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi dan dari pihak bank muamalat kota palopo kinerja yang dilakukan sangat baik kepada nasabah bank muamalat DIN dan menawarkan nasabah bank muamalat kota palopo untuk menggunakan aplikasi muamalat DIN”

4. Apakah ada kekurangan aplikasi muamalat DIN di bank muamalat kota palopo?

“Tidak, karena aplikasi muamalat DIN diciptakan untuk nasabah yang jauh bisa melakukan transaksi menggunakan aplikasi muamalat DIN tanpa harus ke bank muamalat kota palopo”

5. Apakah fitur-fitur di aplikasi muamalat DIN sudah diterapkan?

“Sudah beberapa diterapkan tetapi dari pihak nasabah yang belum menggunakan beberapa fitur yang ada di aplikasi muamalat DIN”

6. Mengapa fitur haji belum diterapkan kepada nasabah bank muamalat kota palopo?

“Sudah diterapkan hanya saja jika kita langsung mau daftar haji ke aplikasi muamalat DIN belum bisa sebaiknya kita buka rekening terlebih dahulu kemudian tambah rekening baru tabungan haji yang porsi. Rekening haji sudah diterapkan hanya saja nasabah yang belum menggunakannya dan lebih nyaman ke bank muamalat secara langsung”

Lampiran 3 Surat Keterangan Telah Meneliti

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan di bawah ini *Relationship Manager* Bank Muamalat Kota Palopo, dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : Savirayani

Nim : 19 0402 0034

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas : Institut Agama Islam Negeri Palopo

Telah melaksanakan penelitian pada Bank Muamalat Kota Palopo terhitung sejak tanggal 05 Mei 2023 sampai 05 Juli 2023, dengan judul skripsi "*Analisis Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN di Bank Muamalat Kota Palopo.*"

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Palopo, 21 Agustus 2023



Marlia

Relationship Manager

Lampiran 4 Dokumentasi



RIWAYAT HIDUP



Savirayani, lahir di Palopo pada tanggal 01 Oktober 2001. Penulis merupakan anak pertama dari lima bersaudara dari pasangan seorang Ayah bernama Sappe Aming dan Ibu Indaryani. Saat ini, penulis bertempat tinggal di Jalan Andi Tendriadjeng Lr. Cimpu, Kelurahan Pontap, Kecamatan Wara Timur, Kota Palopo. Pendidikan dasar penulis diselesaikan pada tahun 2013 di SDN 79 TAPPONG. Kemudian di tahun yang sama menempuh pendidikan di MTSN MODEL KOTA PALOPO hingga tahun 2016. Kemudian pada tahun 2016 penulis melanjutkan jenjang pendidikan di MAN PALOPO. Penulis aktif dalam kegiatan akademik dan juga mengikuti kegiatan ekstrakurikuler Pramuka. Setelah lulus SMA di tahun 2019, penulis melanjutkan pendidikan dibidang prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo.

Contact Person Penulis : *Savirayanii01@gmail.com*