

**PENERAPAN *IRA PAY* PADA LAYANAN PRODUK
DI BMT RUKUN ABADI BENGKULU**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH:

YEYES MEREPSI

NIM 1811140227

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
BENGKULU, 2022 M/1442 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Yeyes Merepsi, Nim.1811140227, dengan judul **“Penerapan Ira Pay Pada Layanan Produk Di Bmt Rukun Abadi Bengkulu”**. Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam telah diperiksa dan diperbaiki sesuai saran pembimbing I dan pembimbing II. Oleh karena itu, Skripsi ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu.

Bengkulu, Juni 2022

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Desi Isnaini, MA

Andi Harpepen, M.Kom

NIP. 197412022006042001

NIDN.2014128401



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
 Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
 Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
 Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **"Penerapan Ira Pay Pada Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu"**, oleh Yeyes Merepsi NIM.1811140227, Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam, telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu Pada :

Hari : Jum'at
 Tanggal : 8 Juli 2022 M / 14 Zuhhijjah 1443H

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima dan di sahkan sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Juli 2022 M
 Zuhhijjah 1443 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Nurul Hak, M.A
 NIP.196606161995031002

Andi Harpepen, M. Kom
 NIDN.2014128401

Penguji 1

Penguji 2

Dr. Nurul Hak, M.A
 NIP.196606161995031002

Romi adetiösetiawan, MA, Phd
 NIP.198701282019031007

Mengetahui,
 Dekan

Dr. H. Suparli, M.Ag
 NIP.196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

1. Skripsi dengan judul “Penerapan *Ira Pay* Pada Produk Layanan Di BMT Rukun Abadi Bengkulu”, Adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UINFAS Bengkulu, maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran, dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam skripsi ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juli 2022

Zulhijjah 1443H

Mahasiswa yang menyatakan



Yeyes Merepsi

NIM. 1811140227

ABSTRAK

Penerapan *Ira Pay* Pada Layanan Produk
di BMT Rukun Abadi Bengkulu

Oleh

Yeyes Merepsi

Nim 1811140227

Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui bagaimana penerapan *Ira Pay* dalam produk layanan pada BMT Rukun Abadi Bengkulu, Untuk mengungkapkan persoalan tersebut secara mendalam dan menyeluruh, peneliti menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan teknik pengumpulan data berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi. perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi sangat pesat di era *digital* saat ini dimana mampu mempengaruhi manusia untuk dapat mengakses berbagai informasi terkini, dan mempermudah masyarakat untuk menyelesaikan pekerjaannya secara efektif dan efisien dengan fitur layanan elektronik. di suatu lembaga keuangan khususnya BMT yaitu dapat mempermudah pelayanan masyarakat dalam melakukan transaksi untuk memenuhi kebutuhan serta memberikan kepuasan tersendiri bagi masyarakat atau anggota sehingga anggota dapat melakukan transaksi dan informasi kapan saja dan dimana saja penerapan *Ira Pa y* di BMT Rukun Abadi sesuai dengan standar yang ditetapkan oleh lembaga keuangan, penerapan *Ira Pay* dapat meningkatkan kualitas produk layanan perbankan.

Kata Kunci : Aplikasi, Ira Pay Mobile, Layanan Produk

ABSTRAK

Implementing *Ira Pay* In Product Services

At BMT Rukun Abadi Bengkulu

By Yeyes Merepsi, Nim 1811140227

The purpose of this study was to find out how the implementation of *Ira Pay* in service products at BMT Rukun Abadi Bengkulu, To reveal these problems in depth and thoroughly, the researchers used descriptive qualitative methods with data collection techniques in the form of observation, interviews, and documentation. The development of science and technology is very rapid in today's digital era which is able to influence humans to be able to access the latest information, and make it easier for people to complete their work effectively and efficiently with electronic service features. in a financial institution, especially BMT, which can facilitate public services in conducting transactions to meet needs and provide satisfaction for the community or members so that members can make transactions and information anytime and anywhere the application of *Ira Pay* at BMT Rukun Abadi in accordance with the standards set by financial institutions, the implementation of *Ira Pay* can improve the quality of banking service products.

Keywords: Application, *Ira Pay* Mobile, Product Service

MOTTO

Seseorang bertindak tanpa ilmu ibarat bepergian tanpa petunjuk. Jika kamu benar benar menginginkan sesuatu, Lambat laun kamu pasti akan segera menemukan caranya.

(Yeyes Merepsi)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-nya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Orang tuaku tersayang, Bapak Novriadi, Rahmat syukur dan Ibu Eva Zuida, Yessi Larusta tercinta yang telah memberikan doa, dukungan dan motivasi selalu. Terima kasih atas segala jasa dan kasih sayang yang tak terhingga sampai saat ini
3. Dan adik adik ku tersayang, Eci,Vani.Vero, Terima kasih selalu mengembalikan semangat di saat ingin menyerah terutama dalam pengerjaan skripsi ini.
4. Ysenti Sumarni, MM selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak memberi saran, nasehat dan semangat untukku.
5. Dr. Desi Isnaini,MA Selaku Pembimbing I yang selalu meluangkan waktu dan memberikan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Andi Harpepen,M.Kom selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak memberi saran, nasehat dan semangat untukku
7. Dicky Setiawan terimakasih telah menjadi penyemangat dan selalu memberikan motivasi, saran,

support serta pertolongan selama mengerjakan skripsi ini dari awal hingga akhir.

8. Sahabat-sahabatku tersayang Silvia Dwi Rama Dina dan Rissa Aprilia terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang dan mensuksekan Skripsi ini.
9. Sahabat-sahabatku tersayang Dhea hikmah emeli, Sanlona sari, Ipe ,tata terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang dan mensuksekan Skripsi ini.
10. Sahabat- sahabatku tersayang Juan, Desra, Fiqih, Madon,Windi, Hilvan,Dicky terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang dan mensuksekan Skripsi ini.
11. Sahabat-sahabatku tersayang Anisa, Nadia,terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang dan mensuksekan Skripsi ini.
12. Sahabat-sahabatku tersayang Evita, Angriani, Nana Euis, terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang dan mensuksekan Skripsi ini.
13. Sahabat-sahabatku tersayang lastani, hotma,juni, fhuji, terima kasih selalu mendukung dan memberikan saran untuk terus berjuang dan mensuksekan Skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Ira Pay Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu” shalawat dan salam untuk nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk kejalan yang benar dan lurus di dunia maupun d ahirat.

Penyusun skripsi ini bertujuan untuk mengungkap bagaimana Penerapan Ira Pay Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu dan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Kota Bengkulu

Dalam proses penyusunan tugas akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin izinkan penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali M.Pd selaku Rektor (UINFAS) Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada kami untuk membina ilmu di

Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Kota Bengkulu.

2. Dr.H. Supardi Mursalin, M.A, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno Kota Bengkulu yang telah memberikan kemudahan kepada kami selama masa perkuliahan.
3. Yenti Sumarni, SE, MM Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Kota Bengkulu yang telah memberikan failitas dalam menimbah ilmu pengetahuan.
4. Dr. Desi Isnaini,MA Selaku Pembimbing I yang selalu meluangkan waktu dan memberikan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Andi Harpepen,M.Kom selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak memberi saran, nasehat dan semangat untukku.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendo'akan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Kota Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Agama Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Kota Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, Juni 2022 M
13 Dzulqa'dah 1443H

Yeyes Merepsi

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	2
DAFTAR GAMBAR	3
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Penelitian Terdahulu	10
F. Metode Penelitian	17
1. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	17
2. Waktu Dan Lokasi Penelitian	18
3. Informan Penelitian.....	19

4. Sumber Data Dan Tehnik Pengumpulan Data ..	19
5. Tehnik Analisis Data	20
G. Sistematik Penulis	24
BAB II KAJIAN TEORI	26
A. Aplikasi Digital	26
1. Keuntungan dan manfaat aplikasi digital	27
B. <i>Ira Pay mobile</i>	30
C. Teori Terapan	32
1. <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	33
2. Pengertian <i>Baitul Mal Wa Tamwil</i>	33
3. Perkembangan BMT Di Indonesia	34
4. Prinsip Prinsip Dalam BMT	35
5. Strategi Pengembangan BMT	37
D. Kerangka Konseptual	43
BAB III GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN	
1. Sejarah BMT Rukun Abadi Bengkulu	45
2. Keunggulan BMT Rukun Abadi	47
3. Visi dab Misi BMT Rukun Abadi	48
4. Struktur kepengurusan BMT Rukun Abadi	52
5. Produk BMT Rukun Abadi Bengkulu	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
1. Hasil penelitian.....	59
2. Pembahasan.....	75

BAB V PENUTUP

1. Simpulan.....88
2. Saran89

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual	110
Gambar 1.2 Struktur Kepengurusan BMT Rukun Abadi ...	120

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

Lampiran 2 : Dokumentasi

Lampiran 3 : Daftar Hadir Seminar Proposal

Lampiran 4 : Catatan Perbaikan Proposal Skripsi

Lampiran 5 : Halaman Pengesahan Penunjukan Tim

Pembimbing Skripsi

Lampiran 6 : Surat Keterangan Lulus Plagiasi

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada masa modern saat ini, perkembangan ilmu dan pengetahuan teknologi di Indonesia sudah tidak lagi menjadi suatu hal asing bagi masyarakat Indonesia pada umumnya. Perkembangan teknologi sangat modern di masa digital saat ini yang dapat membantu masyarakat agar bisa mengakses berbagai informasi terbaru, dan dapat membantu masyarakat pada umumnya untuk menyelesaikan suatu aktivitas secara efektif dan efisien dengan berbagai fitur layanan elektronik saat ini¹.

Kemajuan Teknologi Informasi telah merubah banyak mode aktivitas disetiap bidang. Telah menjadi tulang punggung bagi banyak sektor. Mode bisnis pun ikut mengalami pergeseran drastis ke arah mode transaksi *electronic*, baik yang menggunakan *web* maupun melalui *gadget smartphone*. Sistem bisnis semakin tren menggunakan istilah *e-commerce* atau *m-commerce* yang

¹ Wijarnakoadi Candra, Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Profitabilitas di BMT UGT Sidogiri Cabang Pamekasan, Institut Agama Islam Negeri Madura, 2020

berlangsung secara virtual melalui sejumlah aplikasi berbasis teknologi informasi².

Pandemi global COVID-19 semakin memperkuat aktivitas bisnis. Pada masa COVID-19 semua orang dianjurkan untuk mantap dirumah, jaga jarak, menghindari kerumunan, serta melakukan transaksi dengan tidak bersentuhan secara langsung. Secara tidak langsung COVID-19 semakin mempopulerkan aktivitas bisnis secara *online* atau *distance* atau *virtual*. memenuhi tuntutan kebutuhan-kebutuhan tersebut. semua aktivitas tetap dapat dilakukan tanpa melanggar protokol kesehatan yang berlaku tidak hanya di Indonesia tetapi juga di seluruh dunia. Seiring dengan menjamurnya model usaha virtual di dunia maya, maka mendorong semua pihak terkait (*stakeholders*) untuk juga memberlakukan sistem pembayaran secara elektronik. Transaksi pembayaran yang tadinya dilakukan secara konvensional bergeser ke sistem pembayaran secara *digital*.

Ira Pay adalah fasilitas layanan transaksi yang dapat di akses secara langsung oleh anggota via smartphone dengan menggunakan media jaringan internet yang di kombinasikan dengan media SMS

² Abdillah, Leon A, *Financial Technology (Fintech)*, Yayasan Kita Menulis, Medan, Universitas Bina Darma,2020

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) terdiri dari dua istilah, yaitu *baitul mal* dan *baitul tamwil*. Baitul mal lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang non-profit, seperti: zakat, *infaq* dan *shodaqoh*.³

Sedangkan *baitut tamwil* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana *komersial*. Usaha-usaha tersebut menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari BMT sebagai pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil dengan berlandaskan syariah.⁴

Keberadaan BMT dapat dipandang memiliki dua fungsi utama, Yaitu sebagai media penyalur pendayagunaan harta ibadah seperti zakat, infak, sedekah, dan wakaf, serta dapat pula berfungsi sebagai institusi yang bergerak dibidang investasi yang bersifat produktif sebagaimana layaknya bank. Pada fungsi yang kedua ini dapat dipahami bahwa selain berfungsi sebagai lembaga keuangan BMT juga berfungsi sebagai lembaga ekonomi dan bertugas menghimpun dana dari masyarakat (anggota

³ Rizqa Ramadhaning Tyas dan Ari Setiawan, "Pengaruh Lokasi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung Di BMT Sumber Mulia Tuntang". Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, Vol 3, No 2 (2012)

⁴ Rizqa Ramadhaning Tyas dan Ari Setiawan, "Pengaruh Lokasi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di BMT Sumber Mulia Tuntang". Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol 3, No 2 (2012)

BMT) yang mempercayakan dananya disimpan di BMT dan menyalurkannya dana kepada masyarakat (anggota BMT) yang diberikan pinjaman oleh BMT⁵

Sistem pembayaran adalah suatu sistem yang mencakup pengaturan, kontrak/perjanjian, fasilitas operasional, dan mekanisme teknis yang digunakan untuk penyampaian, pengesahan dan penerimaan instruksi pembayaran, serta pemenuhan kewajiban pembayaran melalui pertukaran “nilai” antarperorangan, *bank*, dan lembaga lainnya baik domestik maupun *cross border* ‘antarnegara’. Dalam prakteknya, transaksi pembayaran dilakukan dengan instrumen tunai dan nontunai. Instrumen pembayaran yang digunakan oleh suatu masyarakat tergantung kepada banyak faktor, antara lain tingkat ekonomi, budaya, dan preferensinya. Namun demikian, instrumen tunai biasanya digunakan untuk transaksi bernilai kecil di tingkat *ritel* dan antarindividu, sementara instrumen nontunai umumnya digunakan untuk transaksi bernilai besar. Persentase penggunaan pembayaran nontunai pada umumnya meningkat terus sejalan dengan perkembangan ekonomi negara yang

⁵ Ahmad Syifaul Anam, *Problematika Penerapan Hukum Jaminan di Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, Semarang Rafi Sarana Perkasa, 2012, H. 38

bersangkutan, dengan kecenderungan penggunaan pembayaran tunai yang menurun⁶

Penerapan adalah perbuatan menerapkan, sedangkan menurut beberapa ahli berpendapat bahwa, penerapan adalah suatu perbuatan mempraktekkan suatu teori, metode, untuk mencapai tujuan tertentu dan untuk suatu kepentingan yang diinginkan oleh suatu kelompok atau golongan yang telah terencana dan tersusun sebelumnya.⁷

Produk adalah segala sesuatu yang dapat ditawarkan ke pasar untuk mendapat perhatian, dibeli, digunakan, atau dikonsumsi yang dapat memuaskan keinginan dan kebutuhan. Dalam deinisi secara luas, produk meliputi objek secara isik, jasa, orang, tempat, organisasi, ide, atau bauran dari semua bentuk-bentuk tadi. Produk jasa akan menghasilkan suatu penilaian tentang kualitas atau mutu hasil yang baru dapat dibuktikan setelah konsumen menggunakan jasa tersebut. Produk yang diberikan akan menjadi titik perhatian

⁶ Sri Mulyati Tri Subari, Kebijakan Sistem Pembayaran Indonesia, Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan, 2003, Hlm 2.

⁷ Ahmad Yaris Firdaus ,Muhammad Andi Hakim, Penerapan “Acceleration To Improve The Quality Of Human Resources” dengan Pengetahuan, Pengembangan, dan Persaingan Sebagai 7 Langkah dalam Mengoptimalkan Daya Saing Indonesia di Mea 2015, Economics Development Analysis Journal, 2013, Hlm.5

pertama dari konsumen dan akan menjadi ciri khas dari perusahaan atau lembaga tersebut⁸

Berdasarkan hasil observasi awal yang peneliti lakukan di BMT rukun abadi Bengkulu pada awal desember 2021 dengan mewawancarai Bapak Agung sebagai (karyawan) di BMT Rukun Abadi Bengkulu, hingga saat ini BMT Rukun Abadi telah mempunyai 3 produk yaitu produk tabungan, produk pembiayaan dan produk jasa untuk setiap produknya ada berbagai macam pilihan seperti didalam produk tabungan ada 7 macam pilihan produk tabungan yang bisa kita pilih yaitu pertama simpanan *hasanah* akadnya *wadiah*, simpanan rencana asah abadi, simpanan maslaha asah abadi, simpanan haji dan umroh, simpanan haji anak, simpanan berjangka, simpanan anggota. Sedangkan produk jasa yang melayani transfer uang antar bank dan jasa pembayaran IRA PAY ,PLN, BPJS, Pulsa dan lain-lain⁹.

Beberapa kendala yang dihadapi dalam penggunaan *fintech* pada produk BMT yaitu *Ira Pay mobile* adanya keraguan keamanan bagi nasabah yang sudah

⁸ Meuthiya Athifa Arifin. Pengembangan Produk Produk Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Jurnal Equilibrium, Volume 2, No. 1, 2014.

⁹ Observasi Awal Wawancara Kepada Karyawan BMT Rukun Abadi Bengkulu

mendaftarkan diri, setelah melakukan pendaftaran *Ira Pay* mobile, Sebagian besar memiliki keterbatasan akses ke layanan keuangan karena tidak tercapainya penempatan sasaran yang meliputi pemahaman nasabah, geografis, dan hambatan biaya.⁸ Terdapat 50-60 juta orang Indonesia, yang memiliki akses tersebut. Selain itu, kesenjangan antara pemegang rekening BMT dan pelanggan seluler.¹⁰

Persaingan di dunia keuangan antara BUMN (Badan Usaha Milik Negara) dan BUMS (Badan Usaha Milik Swasta) semakin ketat, terutama dalam bidang penggunaan aplikasi *fintech*. Seperti yang diketahui oleh masyarakat pada umumnya, bahwasannya marketing di BMT masih sering menggunakan kertas dalam bentuk buku untuk berkeliling menghampiri setoran tabungan para anggota/nasabahnya.

Di tengah kondisi cuaca yang semakin sulit untuk diprakirakan, tentunya sangat beresiko tinggi apabila terjadi hal-hal yang tidak diinginkan seperti basah, sobek, dan yang lain sebagainya. Dengan maksud supaya tidak jauh tertinggal dalam penggunaan *fintech*, BMT rukun abadi berupaya membekali para *marketing* atau *account*

¹⁰ Meuthiya Athifa Arifin. Pengembangan Produk Produk Lembaga Keuangan Mikro Syariah. Jurnal Equilibrium, Volume 2, No. 1, 2014.

officer-nya untuk beralih perlahan-lahan menggantikan buku tabungan konvensional dengan menggunakan aplikasi untuk menunjang keefektifan serta kemudahan dalam bekerja, yaitu untuk melayani anggota / nasabahnya dalam produk tabungan. Penulis mengambil pembahasan demikian karena belum banyak sekelas BMT yang menggunakan aplikasi dalam melakukan kegiatan kesehariannya. Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan tersebut, Penulis Berusaha Mencari Tahu Dengan Mengambil Judul “**PENERAPAN IRA PAY PADA LAYANAN PRODUK DI BMT RUKUN ABADI BENGKULU**”. Dengan judul tersebut peneliti tertarik agar mengetahui lebih dalam mengenai penerapan *ira pay* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian-uraian yang telah penulis ungkapkan pada latar belakang masalah di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana penerapan *ira pay* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu?
2. Apa Kendala Dalam penerapan *ira pay* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui penerapan *ira pay* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu
2. Untuk mengetahui kendala apa saja dalam penerapan *ira pay* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu

D. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah :

a. Secara Teori

Penelitian ini diharapkan akan membahas masalah-masalah yang akan menghasilkan pemahaman yang baru mengenai Bagaimana penerapan Aplikasi dan apa saja kendala yang ditemui pada layanan produk BMT Rukun Abadi di Kota Bengkulu

b. Secara Praktis

a. Meningkatkan pemahaman penulis dalam menerapkan ilmu pengetahuan yang telah diajarkan oleh akademik serta membangun relasi dan melihat peluang akan informasi kesempatan kerja ditempat yang bersangkutan

b. Bagi Kampus

Dapat dijadikan referensi penelitian di fakultas ekonomi dan bisnis islam khususnya bagi program studi Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri Bengkulu. Dan dapat dijadikan sebagai

rujukan mahasiswa Perbankan Syariah selanjutnya apabila ingin meneliti permasalahan dengan kasus yang berbeda

c. Bagi BMT Rukun Abadi

Sebagai bahan pertimbangan dan masukan dalam melaksanakan kegiatan yang berhubungan dengan penerapan aplikasi *Ira pay* pada layanan produk.

E. Penelitian Terdahulu

1. Penelitian Amelia Martha Kumaladewi (2019) skripsi “ Penerapan Aplikasi *Fintech* Pada Produk Tabungan Di BMT Marhamah Cabang Leksono Wonosobo’”. Penelitian ini membahas tentang Persaingan di dunia keuangan era digital ini, membuat BMT Marhamah Cabang Leksono Wonosobo terus mengembangkan sayapnya mengikuti perkembangan yang ada, yaitu salah satunya dengan menggunakan aplikasi berbasis *fintech* untuk proses penarikan pada produk tabungan. Namun, aplikasi ini masih terbatas penggunaannya, dalam artian untuk saat ini hanya AO / marketing yang dapat menggunakannya untuk proses penarikan / setoran tabungan kepada anggota / nasabahnya. Tujuan dalam penelitian ini adalah bagaimana penerapan aplikasi *fintech* pada produk tabungan di BMT Marhamah Cabang Leksono Wonosobo, dan apa hambatan penggunaan aplikasi *fintech* pada produk

tabungan di BMT Marhamah Cabang Leksono Wonosobo sesuai dengan hasil yang penulis teliti. Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian lapangan (*field research*), dimana sumber data yang digunakan adalah sumber data primer dan sekunder. Sedangkan metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan analisis deskriptif. Adapun metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, interview, dan dokumentasi. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan oleh penulis bahwa Aplikasi Rowasia sejauh ini digunakan untuk penyetoran tabungan para anggota / nasabah BMT Marhamah Cabang Leksono Wonosobo.¹¹

2. Penelitian Yunita Kurnia Shanti, Khoirunnisa Azzahra (2020) jurnal “tujuan penelitian ini adalah *Financial Technology* merupakan sebuah bentuk layanan *finansial* berbasis teknologi yang sedang berkembang di dunia. Tujuan *financial technology* untuk mempermudah proses transaksi antara pembeli dan penjual serta dapat meminimalkan kecurangan dalam proses transaksi tersebut. Akan tetapi masyarakat kurang pengetahuan keuangan mengenai teknologi keuangan digital yang memiliki kesempatan begitu lebar dan dalam. Oleh karenanya perlu penjelasan

¹¹ Amelia Martha Kumaladewi, Penerapan Aplikasi Fintech Pada Produk Tabungan di BMT Marhamah Cabang Leksono Wonosobo, 2019

pentingnya pengetahuan keuangan (literasi keuangan) terhadap masyarakat menjadi keharusan untuk dilakukan secara sinergis oleh para pemangku kepentingan baik regulator, kementerian atau badan pemerintah terkait, asosiasi industri dan pelaku *financial technology*, lembaga jasa keuangan dan lain-lain. Selain mengenai produk-produk *financial technology* seperti *dompet digital* yang telah dikenal masyarakat, unsur penting dalam pengelolaan pengetahuan tersebut ialah memaparkan aspek transparansi mengenai proses bisnis dan penggunaan dari adanya *financial technology*¹²

3. Oryz Agnu Dian Wulandari,Siti Barokah,Nadila Al Azhar,Habib Al Ghazali, jurnal (2021), Penerapan *Fintech* Dengan Aplikasi Ovo Sebagai *Digital Payment* Bagi Ibu-Ibu PKK RT 02/ RW 04 Di Dukuhwaluh Purwokerto, *Digital payment* atau pembayaran secara *digital* merupakan teknologi yang saat ini berkembang pesat di era industri 4.0 serta merupakan pandangan baru bagi masyarakat dalam melakukan pembayaran non-tunai yang jauh lebih praktis, sistematis dan aman dalam melakukan segala kegiatan transaksi. Sebagian orang mengetahui digital payment adalah uang elektronik yang dapat digunakan dalam melakukan

¹² Susi Sih Kusumawardhani,*Penerapan Literasi Keuangan Dalam Memahami Financial Teknologi*.Jurnal Abdimas,Vol 2,No.2,2021.

pembayaran dalam berbagai transaksi. Ibu- ibu PKK RT02/RW04 di desa Dukuhwaluh Purwokerto selama ini masih menggunakan pembayaran secara tunai, oleh karena itu perlu adanya pengetahuan serta keterampilan mengenai *digital payment* dengan aplikasi yang telah berkembang pada saat ini sebagai pendukung adanya teknologi dalam *digital payment* yakni OVO. Adapun tujuan dari pengabdian kepada masyarakat ini adalah memberikan pengetahuan serta keterampilan kepada Ibu- ibu PKK RT02/RW04 di desa Dukuhwaluh Purwokerto Ibu- ibu PKK RT02/RW04 di desa dukuhwaluh Purwokerto Ibu- ibu PKK RT02/RW04 di desa Dukuhwaluh Purwokerto dengan memanfaatkan aplikasi *digital payment* OVO. Pengetahuan dan pelatihan yang dibutuhkan adalah bagaimana cara memiliki aplikasi OVO, membuat akun OVO dan bagaimana cara menggunakan aplikasi OVO serta segala keunggulan dari aplikasi OVO sebagai alat pembayaran non-tunai. Metode yang digunakan dalam kegiatan pengabdian ini ialah memberikan materi presentasi dan cara penggunaan aplikasi OVO. Kegiatan awal yang dilakukan adalah melakukan survey tempat, melaksanakan program yang telah dirancang serta melakukan monitoring dan evaluasi program. Tahap persiapan awal dilakukan melalui

kerjasama dengan pengurus PKK RT02/RW04 di desa Dukuhwaluh untuk melaksanakan survey tempat serta memperoleh informasi dari pengurus PKK mengenai permasalahan yang dihadapi masyarakat sekitar dalam mengikuti perkembangan zaman di era industri 4.0 ini. Pelaksanaan program yang telah dirancang yaitu dilakukan dengan cara memberikan informasi serta pelatihan kepada masyarakat sekitar mengenai OVO dan penggunaannya. Capaian dari kegiatan pengabdian masyarakat ini adalah terlaksananya bentuk pelatihan dalam memanfaatkan aplikasi OVO dengan jumlah peserta 18 orang yang dapat mengikuti pelatihan sampai akhir acara dan peserta memperoleh pengetahuan untuk dapat memanfaatkan aplikasi OVO yang dapat meningkatkan keterampilan Ibu - ibu anggota PKK di RT02 /RW04 di desa Dukuhwaluh Purwokerto dalam memanfaatkan OVO sebagai digital payment¹³

4. Wahyudi, Eko, Skripsi (2019), Implementasi *Fintech* Syariah Pada Sistem Informasi Tabungan Kurban Berbasis *Web*, Perkembangan teknologi keuangan syariah (*fintech* syariah) saat ini menjadi tolok ukur kemajuan pesat era digital. Secara umum, semua orang

¹³ Oryz Agnu Dian Wulandari, Siti Barokah, H Al Ghazali, Penerapan Fintech Dengan Aplikasi Ovo Sebagai Digital Payment Bagi Ibu-Ibu PKK Rt 02/Rw 04 di Dukuhwaluh Purwokert, Jurnal Abdimas BSI, 2021

akrab dengan teknologi keuangan konvensional yang digunakan untuk keuangan sehari-hari transaksi. Transaksi kurban online tentu tidak lepas dari hukum syariah yang mengatur setiap prosesnya. Penerapan teknologi keuangan syariah pada pembiayaan kurban bertujuan mengambil peluang besar dalam transaksi praktis guna menyebarkan pengaruh berkorban lebih. Mengamati hal ini dalam mengatasi persaingan antara teknologi keuangan konvensional dan syariah, skripsi ini bertujuan untuk mengimplementasikan teknologi keuangan melalui pengembangan studi literatur keuangan teknologi syariah. Sistem informasi tabungan kurban adalah layanan jasa pelaksanaan ibadah kurban berbasis aplikasi yang menjadi penghubung antara pembeli kurban dan lembaga penerima kurban dalam transaksi kurban. Terdapat 3 tipe pengguna antara lain: Pekurban (*Shohibbul Qurban*), Lembaga Penerima dan Administrator Sistem. Sistem ini dirancang menggunakan metode perancangan sistem yaitu UML (*Unified Modelling Language*) dengan beberapa diagram yaitu : *Use case Diagram*, *Activity Diagram*, *Sequence Diagram* dan *Class Diagram* dan menggunakan teknologi pembangunan *Codeigniter* dan *Bootstrap* dengan basis data *Mysql*. Kata Kunci:

Implementasi, Teknologi Keuangan Syariah ,
Tabungan Qurban¹⁴

5. Ayu Putu Yulia Kusuma Wardani, Nyoman Ari Surya Darmawan, Skripsi (2014). Peran *Financial Technology* pada UMKM: Peningkatan Literasi Keuangan Berbasis *Payment Gateway*, Penelitian ini bertujuan untuk memahami peran *financial technology* pada UMKM Kecamatan Buleleng dalam peningkatan literasi keuangan berbasis *payment gateway*. Metode penelitian kualitatif adalah metode penelitian yang digunakan dengan jenis pendekatan deskriptif. Penelitian ini menggunakan data primer serta data sekunder yang berupa wawancara, observasi, dokumentasi. Hasil penelitian yang diperoleh adalah peran penerapan dari *financial technology* dapat meningkatkan literasi keuangan dengan memberikan kemudahan bagi pelaku UMKM dalam mengelola serta memahami keuangan mereka karena teknologi ini memberikan kemudahan dalam pembayaran secara digital yang secara otomatis memberikan pencatatan dalam pemasukan transaksi yang terjadi

¹⁴ Eko Wahyudi, Implementasi Fintech Syariah Pada Sistem Informasi Tabungan Kurban Berbasis Web, Universitas Pesantren Tinggi Darul'ulum, 2019

F. Metode Penelitian

Metodologi penelitian adalah cara alamiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu. Cara ilmiah berarti kegiatan penelitian didasarkan pada ciri-ciri keilmuan yaitu rasional, empiris, dan sistematis. Rasional berarti kegiatan penelitian dilakukan dengan cara-cara yang masuk akal, sehingga terjangkau oleh penalaran manusia. Empiris berarti cara-cara yang dilakukan dapat diamati oleh indera manusia, sehingga orang lain dapat mengamati dan mengetahui cara-cara yang digunakan. Sedangkan sistematis berarti proses yang digunakan dalam penelitian menggunakan langkah-langkah tertentu yang bersifat logis¹⁵

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Research*), dengan metode kualitatif yang lebih menekankan pada aspek pemahaman secara mendalam pada suatu masalah. Penelitian Kualitatif adalah penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian misalnya perilaku, persepsi, motivasi, tindakan secara holistic dan dengan

¹⁵ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan (Bandung: , 2014), H.2

cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan bahasa, pada suatu konteks khusus yang ilmiah dan dengan memanfaatkan berbagai metode ilmiah.¹⁶

Adapun pendekatan yang di gunakan dalam Penelitian ini adalah pendekatan studi kasus. Studi kasus adalah suatu *inkuiri empirik* yang menyelidiki fenomena di dalam kehidupan nyata bilamana batas batas antara fenomena dan konteks tidak tampak dengan tegas dimana multisumber bukti dimanfaatkan.

metode kualitatif menggunakan lingkungan alamiah sebagai sumber data. Data yang diperoleh seperti hasil pengamatan, hasil wawancara, hasil pemotretan, analisis dokumen, catatan lapangan tidak dituangkan dalam bentuk angka-angka.¹⁷

2. Waktu dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini akan di laksanakan selama 45 (empat puluh lima) hari. Pada tanggal 20 maret 2022 Lokasi penelitian yaitu di Kantor BMT rukun abadi kota bengkulu, Jl. Merapi raya No 12 kebun tebeng, ratu agung, Kota Bengkulu. Alasan peneliti memilih lokasi tersebut tidak terlepas dari tujuan penelitian yaitu Penerapan *Fintech* Pada Layanan Produk Di Bmt Rukun Abadi Bengkulu

¹⁶ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif 2014, H. 7.

¹⁷ Salim Dan Haidir, Penelitian pendidikan Metode, Pendidikan, dan Jenis, (Jakarta 2019) H. 28-29.

3. Informan Penelitian

Informasi penelitian adalah sesuatu baik orang, benda, ataupun lembaga (organisasi) yang sifat atau keadaannya diteliti. yang menjadi informan dalam penelitian ini adalah karyawan yang berjumlah 3 orang dan nasabah berjumlah 15 yang telah peneliti tentukan setelah peneliti melakukan pra penelitian berupa wawancara. Dari hasil wawancara tersebut peneliti mendapatkan kriteria informan sebagai berikut:

- 1) Pengguna BMT dengan usia 18 sampai 50 tahun
- 2) Pengguna aktif *Ira Pay Mobile* BMT Rukun Abadi
- 3) Menggunakan *Ira Pay Mobile* BMT rukun abadi minimal 2 tahun
- 4) Memahami kegunaan aplikasi *Ira Pay Mobile* BMT Rukun Abadi

4. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data

a. Sumber data yang peneliti gunakan ada dua macam yaitu

1. Data Primer

Data primer adalah data yang diambil dari sumber pertama di lapangan. yang mana diperoleh peneliti secara langsung dari sumber asli tanpa melalui perantara yaitu dengan cara Rukun Abadi Kota Bengkulu mewawancarai 3

karyawan BMT dan 15 nasabah BMT Pengambilan data primer bertujuan untuk mendapatkan informasi langsung dari sumbernya terkait dengan hal-hal yang dibutuhkan peneliti.¹⁸

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang telah tersedia sehingga tinggal mencari dan mengumpulkannya. Adapun data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini yaitu brosur, buku, jurnal, artikel, dan karya ilmiah lainnya yang terkait dengan tujuan penelitian.

b. Tehnik Pengumpulan Data

Informasi dari sumber data primer dalam penelitian kualitatif pada umumnya dapat digali dengan lebih mendalam melalui teknik observasi dan wawancara. Pengumpulan data dengan teknik observasi dan wawancara merupakan cara yang utama sekaligus sebagai penciri utama bagi penelitian kualitatif ini. Selain itu, data dalam penelitian kualitatif dapat dikumpulkan melalui sumber data sekunder yang berupa dokumentasi, dengan berbagai alternatif wujudnya .teknik

¹⁸ M. Burhan Bungin, Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi: Format-Format Kuantitatif dan Kualitatif Untuk Studi Sosiologi, Kebijakan Publik, Komunikasi, Manajemen, Dan Pemasaran, Jakarta:2015, H. 128

pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu:¹⁹

1. Observasi

Teknik observasi adalah teknik yang dilakukan dengan menggunakan pengumpulan data yang data itu didapat melalui pengamatan dengan disertai pencatatan – pencatatan terhadap keadaan atau perilaku objek yang menjadisasaran. observasi yang dilakukan yaitu dengan mengamati tentang penerapan *fintech* pada layanan produk BMT Rukun Abadi²⁰

2. Wawancara

Wawancara yaitu metode pengumpulan data dengan jalan tanya jawab sepihak yang dikerjakan dengan sistematis dan berlandaskan kepada tujuan penelitian. dalam metode ini, penyusun menggunakan sistem interview yang bebas namun terkontrol. Dengan kata lain, interview dilaksanakan dengan bebas, yang sesuai apa yang diinginkan oleh interview kepada interviwer namun mengarah dalam

¹⁹ Farida Nugrahani, Metode Penelitian Kualitatif Dalam Penelitian Pendidikan Bahasa Indonesia, (Surakarta: 2014), Hal. 62

²⁰ Abdurrahmat Fathoni, Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi (Jakarta: Rineka Cipta, 2014), H.104.

pembicaraannya. Penulis menggunakan metode ini lebih mudah mengajukan pertanyaan kepada informan.²¹

3. Dokumentasi

Teknik pengumpulan data yang diperoleh melalui dokumen-dokumen. Dokumen tersebut dapat berbentuk data, rekaman, gambar, produk yang dijual. pendokumentasian yang peneliti lakukan adalah dengan merekam pembicaraan pada saat wawancara dengan informan yang ada di BMT rukun abadi²²

5. Tehnik Analisis Data

a. Pengertian Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, dan menjabarkan ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan

²¹ Sutrisno Hadi, Metodologi Research, Ed. Rev (Yogyakarta: Andi, 2014), H. 218.

²² Sugiyono, Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan (Bandung: Alfabeti, 2008), H. 240

dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri dan orang lain.²³

b. Proses Analisis Data

Proses analisis data dalam penelitian kualitatif dilakukan sejak sebelum memasuki lapangan, selama dilapangan dan setelah selesai dilapangan. Adapun langkah-langkah penelitian kualitatif dalam analisis data di bagi kedalam tiga tahap, yaitu:

1. *Data Reduction* (Reduksi Data)

Reduksi data adalah mengambil kesimpulan akhir yang dapat digambarkan dan diverifikasikan dengan suatu cara analisis yang mempertajam, memilih, memfokuskan, membuang, dan menyusun data. mereduksi data berarti merangkum, memilih hal-hal yang pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya. Data yang telah direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas dan mempermudah peneliti untuk mengumpulkan data. Peneliti mengumpulkan data melalui, observasi, wawancara dan dokumentasi yang berhubungan dengan masalah penelitian. Kemudian data tersebut direduksi untuk memilih

²³ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif (Bandung:, 2015), H.244.

data yang relevan dengan fokus pembahasan penelitian.²⁴

2. *Conclusion Drawing* (Kesimpulan)

Penarikan kesimpulan dan verifikasi merupakan suatu temuan baru yang belum pernah ada, dan dapat berupa deskripsi atau gambaran suatu objek yang sebelumnya masih samar-samar sehingga setelah diteliti menjadi jelas. Dalam hal ini peneliti dalam menarik kesimpulan dilakukan setelah penyajian data dilakukan maka penulis membuat kesimpulan dalam bab 5 berdasarkan hasil dari penelitian dalam bab 4.

G. Sistematik Penulis

Sistematik penulisan berguna untuk memudahkan proses kerja dalam penyusunan Tugas Akhir ini serta mendapatkan gambaran dan arah penulisan yang baik dan benar Secara garis besar Tugas Akhir ini di bagi menjadi 5 bab yang masing-masing terdiri dari:

BAB 1 PENDAHULUAN

Pada bagian ini menerangkan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, sistematika penelitian.

²⁴ Emzir, Analisis Data: Metodologi Penelitian Kualitatif, (Jakarta: Rajawali Pers, 2012), H 130

BAB 11 KAJIAN TEORI

Pada bagian ini penulis menjelaskan tentang Penerapan *Ira Pay* Pada Layanan Produk Di Bmt Rukun Abadi Bengkulu

BAB III GAMBARAN UMUM DAN OBJEK PENELITIAN

Pada bagian ini penulis memberikan gambaran umum BMT Rukun Abadi Bengkulu mulai dari Sejarah, Profil, Keunggulan, Visi Dan Misi, Produk-Produk

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab penelitian dan pembahasan penulis menjelaskan mengenai penerapan *Ira Pay* pada layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini mengemukakan kesimpulan yang di peroleh pada bab bab sebelumnya di sertai dengan pemberian saran saran yang konstruktif sehubungan dengan masalah yang di temui sebagai bahan pertimbangan bagi perusahaan dan penulis lainnya untuk perbaiki lebih lanjut

BAB II

KAJIAN TEORI

A. Aplikasi Digital

1. Pengertian Aplikasi

Digital Pada era globalisasi saat ini aplikasi digital tentu sangat dibutuhkan bagi lembag-lembaga keuangan untuk mempermudah segala transaksi. Berikut merupakan pengertian aplikasi menurut beberapa ahli Menurut Jogiyanto aplikasi adalah penggunaan dalam suatu komputer, instruksi (*instruction*) atau pernyataan (*statement*) yang disusun sedemikian rupa sehingga komputer dapat memproses input menjadi output. aplikasi adalah suatu program berbentuk perangkat lunak yang berisi suatu program tertentu untuk membantu berbagai kegiatan. Aplikasi ini dapat digunakan untuk berbagai macam aktivitas diantaranya untuk membantu mempercepat transaksi keuangan pada lembaga-lembaga keuangan seperti perbankan yang biasa disebut e-digital atau digital banking. Digital banking di Indonesia disebut dengan istilah layanan perbankan digital diartikan sebagai layanan perbankan melalui kantor bank dengan mempergunakan sarana elektronik/digital yang dimiliki bank, dilakukan secara mandiri oleh nasabah yang memungkinkan calon nasabah atau nasabah bank

tersebut memperoleh informasi, melakukan komunikasi, registrasi, pembukaan rekening, transaksi perbankan dan penutupan rekening termasuk memperoleh informasi lain di luar produk perbankan antara lain financial advisor (saran dan pendapat keuangan), investasi, transaksi e-commerce dan kebutuhan lainnya²⁵

2. Keuntungan dan Manfaat Aplikasi Digital

Keuntungan dan manfaat yang dapat dirasakan dengan adanya digital banking adalah sebagai berikut:

- a. Dapat bertransaksi kapan saja dan dimana saja
- b. Sangat Efisien Hanya dengan dengan menggunakan perintah melalui komputer atau handpone, nasabah sudah dapat melakukan transaksi keuangan tanpa harus pergi bank, efisiensi waktu dan biaya.
- c. Aman Aplikasi semacam ini biasanya dilengkapi dengan security use ID dan PIN untuk menjamin keamanan ketika melakukan transaksi²⁶
- d. Meningkatkan Mobilitas Dengan adanya digital banking, urusan perbankan bukan lagi hal yang

²⁵ Asti Marlina Dan Fanny Humairah Peran Digital Banking Dalam Meningkatkan Kepuasan Nasabah Kredit (Studi Kasus PT. Bank Tabungan Negara Syariah), Dalam Jurnal Moneter Keuangan Dan Perbankan Vol. 6 No. 2 Oktober 2018, 4

²⁶ Maryanto Supriyono, Buku Pintar Perbankan, (Yogyakarta: Andi Offset, 2011), 70.

sulit, berbagai fitur telah dihadirkan sehingga tidak ada lagi waktu yang terpotong untuk pergi ke bank, mobilitas dan kegiatan kita dapat dinikmati sepenuhnya.

- e. Memperbesar Kesempatan Beralihnya kebiasaan belanja tradisional menjadi online shopping menjadi salah satu alasan digital banking sangat membantu.
- f. Mudah dan Praktis Tujuan utama adanya digital banking adalah memberikan kemudahan dan pengalaman menyenangkan bagi nasabah. Dengan berbagai fiturnya yang hanya dengan melakukan instalasi aplikasi ponsel kini transaksi perbankan dapat dilakukan dengan praktis. Tidak lupa digital banking juga telah disiapkan untuk dapat digunakan oleh segala usia dengan memberikan layanan perbankan yang baik, mudah dan cepat.
- g. Ramah Lingkungan Selain menghadirkan kemudahan, inovasi juga berusaha untuk memberikan nilai lebih tentunya. Banyaknya nasabah suatu bank seimbang dengan banyaknya jumlah kertas yang digunakan oleh berbagai dokumen yang disediakan tiap kali bertransaksi²⁷

²⁷ Asti Marlina dan Fanny Humairah Peran Digital, Hlm 4.

3. Jenis Transaksi

saat ini transaksi digital sudah dapat melakukan banyak hal, tetapi masih akan dapat berkembang jauh lagi di waktu mendatang. Transaksi yang dapat dilakukan antara lain:

- a. Transfer dana atau Pemindahan Dana Transfer dana atau pemindahan dana dapat dilakukan pada dua rekening di bank yang sama dan rekening di bank yang berbeda, misal rekening di bank A ke rekening di bank B, dan lain-lain
- b. Informasi Informasi yang dapat diperoleh dari aplikasi ini adalah informasi mengenai saldo, informasi transaksi yang dilakukan, dan lain-lain
- c. Pembayaran Pembayaran yang dapat dilakukan seperti pembayaran listrik, handphone berbagai operator, iuran TV kabel, PBB, kartu kredit dan lain-lain.
- d. Pembelian Pembelian yang dapat dilakukan menggunakan aplikasi ini adalah pembelian pulsa telepon, pulsa PLN Prabayar, pulsa ETOL dan lain-lain

Salah satu tujuan utama perusahaan khususnya perusahaan jasa dalam hal ini adalah bank yaitu

menciptakan kepuasan pelanggan. Kepuasan pelanggan sebagai hasil penilaian pelanggan terhadap apa yang diharapkannya dengan dengan membeli dan mengkonsumsi suatu produk atau jasa. Kemudian harapan tersebut dibandingkan dengan kinerja yang diterimanya lebih besar (minimal sama) dari pada harapannya, maka pelanggan puas, dan sebaliknya kinerja yang diberikan dari pemakaian produk atau jasa tersebut lebih kecil dari pada apa yang diharapkannya maka pelanggan tidak puas²⁸

B. Ira Pay Mobile

Ira Pay Mobile merupakan fasilitas yang di sediakan BMT Rukun Abadi yang dapat di akses langsung oleh anggota maupun karyawan salah satu media layanan dari product IBS e-channel untuk nasabah lembaga keuangan mikro agar dapat melakukan transaksi keuangan elektronik menggunakan *smartphone*. Dengan harapan bahwa *Ira Pay mobile* ini dapat meningkatkan minat masyarakat terhadap Baitul Maal Wa Tamwil. Karena dengan diluncurkannya *Ira Pay mobile* ini maka Baitul Maal Wa Tamwil mampu bersaing dengan Bank Umum Syariah. Karena perkembangan teknologi yang semakin cepat maka juga mendorong lembaga kecil ikut berkembang agar mampu bertahan.

²⁸ M. Nur Rianto Al Arif, Dasar-Dasar Transaksi, Hlm 192-193

Adapun fasilitas transaksi:

- Cek saldo tabungan/simpanan
- Informasi mutasi rekening tabungan
- Informasi riwayat Kredit/ Pinjaman
- Informasi saldo deposito
- Pembayaran

Aplikasi *Ira Pay Mobile* tersebut dapat di download melalui *google playstore* pada system android. Setelah di download dan di instal kemudian nasabah melakukan registrasi dengan dibantu oleh *Customer Service* yang ada di kantor BMT Rukun Abadi Bengkulu. Setelah registrasi selesai maka nasabah langsung dapat menggunakan atau melakukan transaksi pada aplikasi *Ira Pay Mobile* tersebut

Pembelian, anggota dapat melakukan pembelian PLN Prepaid (token listrik), pembelian pulsa dan *voucher* data, Selanjutnya untuk menu Pembayaran, pada menu pembayaran ini anggota dapat melakukan pembayaran *E-commerce*, PLN Postpaid (tagihan listrik), tagihan Telkom, tagihan lain, BPJS, pembayaran lain, menu pembayaran gerai dan tagihan PDAM. Selain dapat melakukan pembelian dan pembayaran, pada aplikasi *Ira Pay Mobile* juga dapat melakukan transfer baik transfer antar anggota, antar koperasi bahkan dapat melakukan

transfer ke semua jenis rekening bank yang ada di Indonesia

C. Teori Penerapan

Penerapan adalah suatu perbuatan mempraktekkan suatu teori, metode, dan hal lain untuk mencapai tujuan tertentu dan untuk suatu kepentingan yang diinginkan oleh suatu kelompok atau golongan yang telah terencana dan tersusun sebelumnya. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) pengertian penerapan adalah perbuatan menerapkan,

penerapan (implementasi) adalah bermuara pada aktivitas, aksi, tindakan atau adanya mekanisme suatu sistem. Implementasi bukan sekedar aktivitas, tetapi suatu kegiatan yang terencana dan untuk mencapai tujuan kegiatan perluasan aktivitas yang saling menyesuaikan proses interaksi antara tujuan dan tindakan untuk mencapainya serta memerlukan jaringan pelaksana, birokrasi yang efektif.²⁹

C. *Baitul Mal Wa Tamwil* (BMT)

Para ahli mengemukakan masing-masing pendapatnya namun pada intinya sama. *Baitul Mal Wa Tamwil* yang lebih dikenal dengan BMT adalah sebuah

²⁹ Ahmad Yaris Firdaus, Mumahmmad Andi Hakim, Penerapan Acceration To Improve The Quality Of Human Resources Dengan Pengetahuan Pengembangan dan Persaingan Sebagai Langkah Dalam Mengoptimalkan Daya Saing Indonesia Di MEA 2015, *Economis Defelovment Analysis Jurnal*.2013

lembaga keuangan mikro syariah yang biasanya berbadan hukum koperasi, yang lebih dikenal dengan Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS). Dalam operasionalnya telah dijabarkan dalam Keputusan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor, 91/Kep/M.KUKM/IX/2004 tentang Petunjuk Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah. Nomor. 91/Kep/M.KUKM/IX/2004, Koperasi Jasa Keuangan Syariah adalah koperasi yang kegiatan usahanya bergerak di bidang pembiayaan, investasi, dan simpanan sesuai pola bagi hasil (syariah).

BMT adalah lembaga keuangan mikro syariah yang mempunyai ciri khas melakukan kegiatan *profit oriented* dengan Baituttamwilnya, dan social oriented dengan Baitulmaalnya. mengatakan baitul maal wat tamwil terdiri dari dua istilah yaitu baitul mal dan baitut tamwil. Baitul mal adalah lembaga keuangan umat Islam yang mengelola dana umat Islam yang bersifat sosial. Sumber dana baitul maal berasal dari dana ZIS, hibah dan lainnya. Baitut tamwil adalah lembaga keuangan yang mengelola dana masyarakat yang bersifat komersial untuk memperoleh keuntungan sesuai dengan syariat Islam

BMT adalah media yang tepat untuk menciptakan *multiplier effect* pada komunitas masyarakat lokal dan

menjadi pusat penghimpunan dan penyaluran zakat infak, sedekah yang independen. Dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa BMT adalah sistem lembaga keuangan mikro yang ideal untuk mengurangi kemiskinan karena nilai-nilai yang diusung berbasis ajaran agama serta sesuai dengan tradisi dan budaya lokal.³⁰

a. Perkembangan BMT di Indonesia

Baitul ma'al wat tamwil (BMT) di Indonesia dimulai pada tahun 1984 yang dikembangkan oleh para aktivis masjid Salman ITB dengan mendirikan koperasi teknosa yang mencoba untuk menyalurkan pembiayaan khusus usaha kecil dengan prinsip syariah, tahun 1998 muncullah koperasi Ridho Gusti lembaga yang menggabungkan nama Baitul Ma'al dan Baitul Tanwil menjadi Baitul Ma'al watanwil.

Diperkirakan ditahun 2006 ada sebanyak 3.200 dengan 3 juta anggota di Indonesia dan 2010 diperkirakan ada sebanyak 5.200 BMT yang melayani 10 juta anggota dan ditahun 2015 terdapat sekitar 4.500 yang melayani anggota kurang lebih 3,7 juta dengan aset sebesar Rp16 triliun. angka pertumbuhan BMT di Indonesia yang terus mengalami peningkatan menunjukkan semakin banyaknya penduduk

³⁰ Muhammad Tho'in, Pengaruh Faktor-Faktor Kualitas Jasa Terhadap Kepuasan Nasabah di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Tekun Karanggede Boyolali, *Journal Islamic Ekonomi And Banking*, Volume 2 Nomor 1, Juli 2011

indonesia yang *aware* dengan ekonomi islam terutama pada lembaga keuangan mikro islam.

1. Prinsip-Prinsip Dalam BMT

Dalam kegiatan operasionalnya, BMT menggunakan prinsip bagi hasil, sistem balas jasa, sistem profit, akad bersyarikat, dan produk pembiayaan. Masing-masing akan diuraikan sebagai berikut³¹

a. Prinsip bagi hasil

Prinsip ini maksudnya, ada pembagian hasil dari pemberi pinjaman dengan BMT

b. Sistem balas jasa

Sistem ini merupakan suatu tata cara jual beli yang dalam pelaksanaannya BMT mengangkat nasabah sebagai agen yang diberi kuasa melakukan pembeli barang atas nama BMT, dan kemudian bertindak sebagai penjual, dengan menjual barang yang telah dibelinya dengan ditambah *mark up*. Keuntungan BMT nantinya akan dibagikan kepada penyedia dana.

c. Sistem profit

Sistem yang sering disebut sebagai pembiayaan

³¹ H.Buchari Alma dan Donni Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung.2009) Hal.18-19

kebajikan ini merupakan pelayanan yang bersifat sosial dan non-komersial. Nasabah cukup mengembalikan pokok pinjamannya saja

d. Akad bersyarikat

Akad bersyarikat adalah kerjasama antara dua pihak atau lebih dan masing-masing pihak mengikutsertakan modal (dalam berbagai bentuk) dengan perjanjian asing pembagian keuntungan atau kerugian yang disepakati.

e. Produk pembiayaan

Penyedia uang dan tagihan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam di antara BMT dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya beserta bagi hasil setelah jangka waktu tertentu.

2. Kegiatan Operasional BMT

Berdasarkan fungsi dan jenis dana yang dikelola oleh BMT, maka terdapat dua tugas penting BMT, yakni terkait dengan pengumpulan dan penggunaan dana.

1. Pengumpulan dana BMT

Pengumpulan dana BMT dilakukan melalui bentuk simpanan tabungan dan deposito. Adapun akad yang mendasari berlakunya simpanan

terikat atas jangka waktu dan syarat-syarat tertentu dalam penyertaan dan penarikannya, yakni:

1) *simpanan wadiah,*

Adalah titipan dana yang tiap waktu dapat ditarik pemilik atau anggota dengan mengeluarkan semacam surat berharga pemindahbukuan atau transfer dan perintah membayar lainnya. Simpanan yang berakad *wadiah* ada dua maca, yakni *wadhi''ah amanah*, yaitu titipan dana zakat, infak dan *shadaqah* dan *wadhi''ah yadhomanah*, yaitu titipan yang akan mendapat bonus dari pihak bank syariah jika bank syariah mengalami keuntungan.

2) *Simpanan mudharabah,*

adalah simpanan pemilik dana yang penyeteroran dan penarikannya dapat dilakukan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati sebelumnya. Simpanan mudharabah tidak memberikan bunga tetapi diberikan bagi hasil. Jenis simpanan yang berakad mudharabah dapat dikembangkan dalam berbagai variasi

simpanan.³²

2. Penyaluran dana bmt

1) Akad *tijarah* (jual beli),

yakni suatu perjanjian pembiayaan yang disepakati antara BMT dengan anggota dimana BMT menyediakan dananya untuk sebuah investasi dan atau pembelian barang modal dan usaha anggotanya yang kemudian proses pembayarannya dilakukan secara mencicil atau angsuran atau pengembalian dibayarkan pada saat jatuh tempo pengembaliannya.

2) Akad *syirkah* (pernyataan dan bagi hasil)

a. *Musyarakah*: penyertaan BMT sebagai pemilik modal dalam suatu usaha yang mana antara resiko dan keuntungan ditanggung bersama secara seimbang dengan porsi penyertaan.

b. *Mudharabah*:

suatu perjanjian pembiayaan antara BMT dengan anggota dimana BMT menyediakan dana untuk penyediaan modal kerja sedangkan peminjaman

³² Yhanuar Dharma Putra, Imron Mawardi, Eliminasi Resiko Operasional BMT Sri Sejahtera Surabaya. Jurnal Ekonomi Syariah, Vol 6 No 7, 2019

berupaya mengelola dana tersebut untuk pengembangan usahanya

Pengelolaan dana BMT disalurkan untuk sector perdagangan, industri rumah tangga, pertanian, peternakan, perikanan, konveksi, kontruksi, percetakan, dan jasa. Sedangkan pola angsuran dapat berdasarkan pada angsuran harian, mingguan, dua mingguan, bulanan, serta pada saat jatuh tempo.³³

3) Strategi Pengembangan BMT

Ada beberapa strategi yang dapat digunakan dalam menghadapi problematika ekonomi yang ada di BMT saat ini, diantaranya:

- a. Optimalisasi SDM yang ada di BMT
- b. Strategi pemasaran yang lebih meluas
- c. Inovasi produk sesuai dengan kebutuhan masyarakat
- d. Fungsi partner BMT perlu digalakkan, bukannya menjadi lawan Evaluasi bersama BMT.

³³ Buchari Alma dan Donni Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung 2009) Hal 20-21

D. Indikator Layanan Produk *ira pay*

Dalam mengidentifikasi indikator pelayanan *fintech* terhadap layanan produk di bmt rukun abadi maka tujuan yang dicapai, orientasi hasil atau relevan dan ada batasan waktu.

a. Indikator Produk

Menurut Tony Sitinjak, Dkk, Kualitas Produk Memiliki Enam Indikator, Yaitu Kinerja (*Performance*), Fitur (*Features*), Keandalan (*Reliability*), Daya Tahan (*Durability*), Konsistensi (*Consistency*), Dan Desain (*Design*).

1. Kinerja (*performance*), berkaitan dengan aspek fungsional dari produk itu dan merupakan karakteristik utama yang dipertimbangkan konsumen ketika ingin menggunakan suatu produk. Misalnya kecepatan, kemudahan, dan kenyamanan dalam penggunaan
2. Fitur (*feature*) dapat dikatakan sebagai aspek sekunder. Untuk berbagai produk elektronik, fitur-fitur yang ditawarkan dapat dilihat pada menu yang terdapat di remote control. Karena perkembangan fitur hampir tidak terbatas jalannya dengan perkembangan teknologi, maka ditur menjadi target inovasi para produsen untuk memuaskan nasabah

3. Keandalan (*reliability*), berkaitan dengan probabilitas atau kemungkinan suatu produk melaksanakan fungsinya secara berhasil dalam periode waktu tertentu di bawah kondisi tertentu
4. Daya tahan (*durability*) menunjukkan suatu pengukuran terhadap siklus produk, baik secara teknis maupun waktu. Produk disebut awet kalau sudah berulang kali digunakan atau sudah lama sekali digunakan.
5. Konsistensi (*consistency*) menunjukkan seberapa jauh suatu produk dapat menyamai standar atau spesifikasi tertentu. Produk yang memiliki konsistensi yang tinggi sebagai sesuai dengan standar yang telah ditentukan.
6. Desain (*design*) merupakan sesuatu yang unik dan banyak menawarkan aspek emosional dalam mempengaruhi kepuasan nasabah³⁴

b. Indikator Kualitas Layanan

Layanan BMT melalui media elektronik atau selanjutnya disebut *ira pay* adalah layanan yang memungkinkan nasabah BMT untuk memperoleh informasi, melakukan komunikasi, dan melakukan transaksi melalui media elektronik. BMT menyediakan layanan elektronik atau dikenal luas sebagai *Ira Pay*

³⁴ Darmadi Duriyanto, *Brand Equity Ten Strategi Memimpin Pasar*, (Jakarta :PT Gramedia Pustaka Utama 2004)38

untuk memenuhi kebutuhan melakukan transaksi BMT,
Dengan menggunakan

Ira Pay , nasabah tidak perlu lagi membuang waktu untuk antri di kantor-kantor BMT. Karena, saat ini banyak transaksi BMT dapat dilakukan dimanapun dan kapanpun dengan mudah dan praktis melalui jaringan elektronik, seperti internet, handphone, dan telepon. Sebagai contoh, transfer dana antar rekening maupun antar bank, pembayaran tagihan, pembelian pulsa isi ulang, ataupun pengecekan mutasi dan saldo rekening

Menurut Tatik Suryani, indikator layanan adalah sebagai berikut:

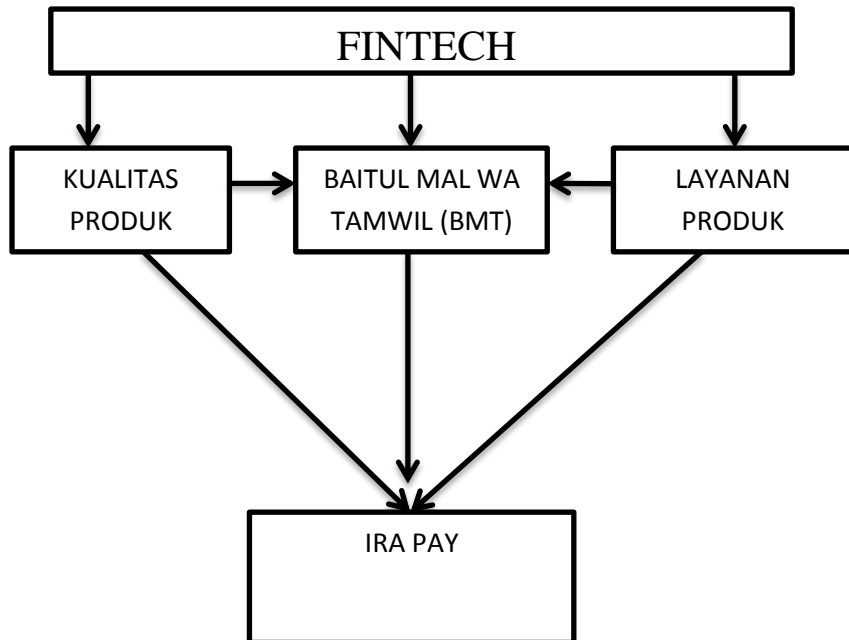
1. Efisiensi (*efficiency*), yaitu kemampuan bank untuk membuat situs yang mudah dan sederhana untuk digunakan nasabah.
2. Pemenuhan janji (*fulfillment*), yaitu kesediaan bank untuk memenuhi pengiriman pesan dan informasi yang dijanjikan pada nasabah.
3. Kesediaan sistem beroperasi (*system availability*), yaitu kemampuan bank membuat fungsi teknis yang benar pada situs bank.
4. Privasi (*privacy*), yaitu tingkat kemampuan bank memberikan kepercayaan kepada nasabah agar merasa aman, bebas dari resiko dan keraguruan.

5. Jaminan/kepercayaan (*assurance/trust*), yaitu kemampuan bank atau karyawan memberikan pelayanan yang dapat menimbulkan kepercayaan nasabah kepada bank.
6. Tampilan situs (*site aesthetic*), yaitu kemampuan bank membuat situs yang memiliki penampilan atau keindahan yang muncul pada web site³⁵

E. Kerangka Konseptual

Berdasarkan landasan teoritis, permasalahan dan penelitian terdahulu yang sudah diuraikan maka dapat disusun kerangka konseptual. Kerangka konseptual mempunyai arti suatu konsep pola pemikiran dalam rangka memberi jawaban sementara terhadap permasalahan yang diteliti. Peneliti akan mengadakan penelitian tentang penerapan Ira Pay pada layanan produk di BMT rukun abadi. Maka kerangka Konseptual dalam penelitian ini di gambarkan sebagai berikut

³⁵ Toni Sitinjak Dkk, Model Matriks Konsumen (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama 2004),10



Peneliti akan mengadakan penelitian tentang penerapan aplikasi *mobile fintech* yang dikeluarkan oleh bmt rukun abadi. Bmt rukun abadi mengeluarkan fintech yang bernama ira pay yang bertujuan untuk mempermudah para nasabah bmt rukun abadi dalam melakukan transaksi di bmt rukun abadi. Penelitian ira pay sendiri difokuskan terhadap layanan produk dalam aplikasi *fintech ira pay*, dan kualitas produk di dalam *ira pay*.

BAB III

GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah BMT Rukun Abadi Bengkulu

BMT Rukun Abadi adalah suatu lembaga keuangan syariah, ada pula yang menyebut Balai Usaha Mandiri Terpadu Namun, jika menilik akar sejarah, sosiologis, kultural dan juga ekonomi sebagaimana di atas, maka lebih tepat jika BMT disebut sebagai *Baitul Maal wa at-Tamwil*. BMT Rukun Abadi yang beralamatkan di Jl. Merapi raya 12, Tebeng , Kota Bengkulu didirikan sejak 01 november 2018 dan mendapatkan legalitas dari kementrian koperasi dan usaha kecil menengah No: 1103/BH/M.KUKM.2/X/2012 pada tahun 2012, dan di perbarui menjadi No: 223/PAD/M.KUKM.2/111/2016 BMT Rukun Abadi mendapatkan surat rekomendasi dari MUI (Majelis Ulama Indonesia) kota Tangerang pada tanggal 05 Februari 2013. Latar belakang didirikannya BMT Rukun Abadi adalah karena banyaknya program penyaluran dana atau hibah untuk para dhu'afa dari perorangan, badan maupun instansi (pemerintah dan non pemerintah) yang memerlukan badan sosial untuk menyalurkan dana tersebut. Pada saat itu tidak tersedia lembaga yang

dapat mengorganisir semua sehingga kegiatan yang ada berlangsung sehingga semua berlangsung dengan tidak beraturan dan tidak terstruktur. Selain itu dikarenakan adanya usaha-usaha masyarakat kecil dan menengah yang memerlukan tambahan modal dan pembiayaan secara syariah untuk memajukan usaha mereka. Kebanyakan masyarakat masih meminam modal atau dana pada bank konvensional sementara sebagian dari mereka sudah sadar bahwa pinjaman mereka itu bersifat ribawi. Berdasarkan pada fenomena tersebut BMT Rukun Abadi menangkap banyak peluang bisnis didalamnya. Masyarakat yang mayoritas muslim mulai melirik lembaga keuangan syariah yang halal dan sesuai, dan salah satunya adalah BMT rukun abadi³⁶

Didalam BMT Rukun Abadi terdapat dua aktor utama yaitu nasabah dan anggota. perbedaan antara nasabah dan anggota yaitu nasabah adalah penabung biasa dan menaruh dananya di BMT Rukun Abadi. Dana nasabah tidak terikat dan bisa diambil dengan ketentuan yang berlaku. Sedangkan anggota adalah berkewajiban membayar simpanan pokok dan simpanan wajib dan dana tersebut tidak

³⁶ Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

bisa diambil selama menjadi anggota koperasi. Anggota akan mendapatkan fasilitas pembiayaan dengan ketentuan dan syarat yang berlaku.³⁷

BMT rukun abadi dengan menggunakan sistem komputer (Software BMT) lebih menjamin sistem administrasi keuangan yang profesional, amanah dan nyaman serta transparan, sehingga bisa diakses setiap saat oleh anggota. BMT rukun abadi lebih fleksibel, menerima simpanan dari berbagai pihak, termasuk mahasiswa, pelajar dan masyarakat umum. BMT Al-rukun abadi,

B. Keunggulan BMT rukun abadi

Keunggulan BMT rukun abadi Kota Bengkulu

1. Berada di bawah lingkungan pondok pesantren mahasiswa dan sekolah menengah atas
2. Berada di lokasi kota Bengkulu dan lingkungan masyarakat, sehingga memungkinkan berkembang melayani anggota dan masyarakat luas, serta mudah dijangkau
3. Dikelola dengan manajemen modern, dengan menggunakan *software* BMT, yang bisa diakses melalui android sehingga keamanan data lebih terjamin,

³⁷ Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

4. Melayani tabungan dengan berbagai macam varian dengan bonus dan bagi hasil yang menarik, serta memberikan berbagai layanan jasa.³⁸

C. Visi dan Misi BMT Rukun Abadi

1. Visi

Menjadi lembaga keuangan syariah yang profesional sebagai sarana untuk meraih ridho dan rahmat Allah dengan bermuamalah secara syariah menjauhi muamalah ribawi.

2. Misi

Mewujudkan masyarakat rukun kompak, yang saling menolong, sehingga masyarakat menjadi makmur dan sejahtera, ekonomi kuat, selamat dari riba.³⁹

D. Produk pembiayaan dan tabungan

BMT memiliki beberapa produk pembiayaan yang ditujukan kepada anggotanya untuk digunakan sebagaimana mesti. Produk pembiayaan biasanya digunakan untuk modal usaha, pembelian barang maupun biaya mendesak seperti biaya sekolah anak dll. Kemudian anggota akan mengangsur berdasarkan akad yang telah disetujui diawal. Akad-

³⁸ Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, Dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

³⁹ Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, Dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

akad yang digunakan dalam BMT Rukun Abadi diantaranya adalah:

1. Akad Murabahah yaitu pembiayaan dengan akad jual beli barang pada harga asal (harga perolehan) dengan tambahan keuntungan atau margin yang disepakati oleh kedua belah pihak sebagai penjual (BMT Rukun Abadi) dan pembeli (anggota). Proses pembiayaan *murabahah* (jual beli) yaitu anggota ingin membeli suatu barang tetapi dibiayai dahulu oleh BMT Rukun Abadi. Anggota yang ingin membeli barang, harus menentukan spesifikasi barang yang akan dibeli, lalu barang tersebut akan dibeli oleh BMT Rukun Abadi dan dijual kepada nasabah dengan harga jual BMT Rukun Abadi yang telah disepakati kedua belah pihak
2. Akad *Mudharabah* yaitu pembiayaan dengan akad kerjasama usaha/perniagaan antara BMT Rukun Abadi (penyedia dana) dengan pihak anggota (pengelola dana) untuk diusahakan dengan porsi keuntungan akan dibagi bersama (nisbah) sesuai dengan kesepakatan dimuka dari kedua belah pihak. Dalam akad murabahah biasanya ada yang namanya surat

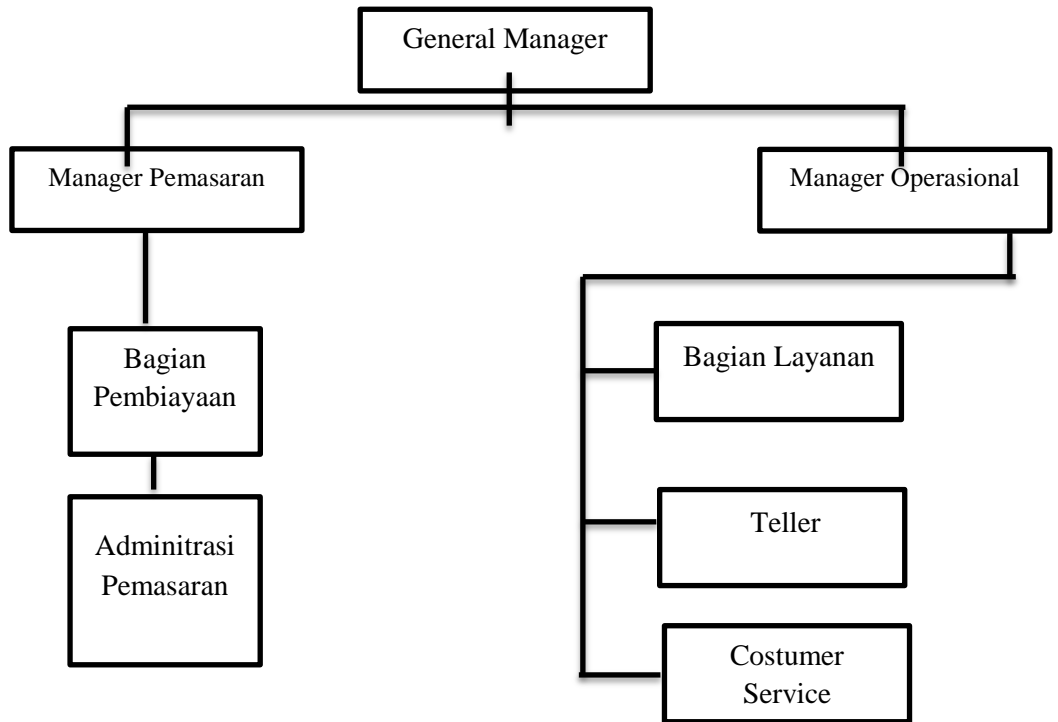
wakalah yaitu surat penyerahan kekuasaan pembelian barang dari pihak BMT Rukun Abadi kepada anggota pembiayaan

3. Akad Qardul Hasan adalah pembiayaan dengan akad pinjam dana kepada pihak yang layak untuk mendapatkannya. Anggota hanya berkewajiban membayar kembali pokok pinjamannya. Pembiayaan qardul hasan ditujukan bagi mereka yang kurang mampu (dhuafa). Persyaratan mendapatkan pembiayaan qardul hasan yaitu, mendapatkan surat keterangan tidak mampu dari RT, RW dan kelurahan. Pembiayaan biasa diberikan dalam bentuk emas. Setelah itu bisa digunakan oleh anggota disesuaikan dengan kebutuhannya

Selain produk pembiayaan BMT Rukun Abadi pun memiliki produk tabungan yang dapat digunakan nasabah untuk menyimpan dana, beberapa diantaranya adalah:

1. Tabungan Wadiah adalah tabungan yang bisa diambil sewaktu-waktu dan akan memperoleh bonus, bonus tersebut akan di pinbuk kedalam buku tabungan nasabah
2. Tabungan Mudharabah adalah tabungan rencana dengan ketentuan penempatan dana

E. Struktur organisasi BMT rukun abadi



F. Produk BMT rukun abadi

1. Produk simpanan/tabungan⁴⁰

a. Simpanan *wadiah*

Tabungan wadiah produk simpanan dengan prinsip syariah yang dapat membantu Anda mengelola *finansial* sekaligus meraih keuntungan tanpa riba. Sebab, jenis tabungan ini menerapkan sistem bagi hasil yang bersifat adil baik bagi nasabah maupun bank, adapun Simpanan *wadiah* terdiri sebagai berikut.

b. Simpananan hasanah abadi

Simpanan dengan akad wadiah yad dhomanah sebagai media transaksional yang fleksibel, dapat di tarik dan di setor kapan saja sesuai kebutuhan

Adapun Persyaratan/ketentuan Simpananan hasanah abadi yaitu:

- 1) Menajadi anggota KSPPS BMT Rukun abadi .
- 2) Mengisi formulir pembukaan simpanan
- 3) Bukti indentitas diri: KTP/SIM/Kartu pelajar.
- 4) Setoran awal minimum Rp. 10.000
- 5) Adminitrasi perbulan : tidak ada
- 6) Biaya buku simpanan Rp. 5.000

⁴⁰ Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

c. Simpanan Mudharabah

Yang menggunakan akad mudharabah. Perlu diingat bahwa tabungan syariah menggunakan prinsip akad yang tidak diterapkan pada tabungan biasanya. Di mana akad berarti kesepakatan Simpanan mudharabah terdiri sebagai berikut.

1. Simpanan Masalah Abadi

Simpanan dengan akad wadiah yad dhomanah sebagai media transaksional yang fleksibel, dapat di tarik dan di setor kapan saja sesuai kebutuhan

- a) Menajadi anggota KSPPS BMT Rukun abadi
- b) Mengisi formulir pembukaan simpanan
- c) Bukti indentitas diri: KTP/SIM/Kartu pelajar.
- d) Setoran awal minumum Rp. 250.000dan maksimum tidak terbatas
- e) Adminitrasi perbulan : tidak ada
- f) Biaya buku simpanan Rp 5000 sekali di awal

2. Simpanan Rencana Abadi

Simpanan dengan akad mudharabah untuk merencanakan semua keinginan dan impian anda, dengan sistem bagi hasil.

Adapun persyaratannya adalah.

- 1) Menjadi anggota KSPPS BMT Rukun Abadi
- 2) Mengisi formulir pembukaan simpanan
- 3) Bukti indentitas diri KTP/SIM/kartu pelajar
- 4) Setoran sesuai rencana minimum Rp 25.000
- 5) Jangka waktu minimum 6 bulan
Nisbah bagi hasil 70:30 (Koperasi : Anggota)
- 6) Biaya buku simpanan 5000 sekali di awal
- 7) Pilihan produk :
 - a) Rencana pendidikan
 - b) Rencana haji
 - c) Rencana umroh
 - d) Rencana rekreasi
 - e) Rencana menikah
 - f) Rencana hari tua

3. Simpanan Berjangka Barokah Abadi

Simpanan berjangka dengan akad mudharabah aman dan barokah karena kami kelola sesuai syariah

- 1) Menjadi anggota KSPPS BMT rukun abadi

- 2) Mengisi formulir pembukaan simpanan berjangka
- 3) Menyerahkan fotocopy indentitas diri yang sah KTP/SIM/kartu pelajar
- 4) Minimal penempatan Rp 1,000.000
- 5) Jangka waktu : 1,3,6,12 bulan
- 6) Nisbah bagi hasil
 - 1 bulan = 65 : 35 (koperasi : anggota
 - 3 bulan = 60 : 40 (koperasi : anggota
 - 6 bulan = 50 : 50 (koperasi : anggotaBiaya materai Rp 7000
Adminitrasi perbulan tidak ada⁴¹

d. Produk Pembiayaan

a. Pembiayaan Dengan Akad Jual Beli (Murabahah)

Pembiayaan dengan akad jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan atau marjim yang di sepakati oleh kedua belah pihak (KSPPS BMT Rukun Abadi sebagai penyewa dengan anggota sebagai pengelola aset tersebut)

b. Pembiayaan Dengan Akad Sewa

Pembiayaan dengan akad sewa atas manfaat dari sebuah asset dengan tambahan

⁴¹ Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

keuntungan atau margin yang telah di sepakati oleh kedua belah ⁴²pihak (KSPPS BMT ABADI sebagai penyewa dengan anggota sebagai pengelola aset tersebut)

c. Pembiayaan Dengan Akad Bagi Hasil

1. *Mudharabah*

Pembiayaan dengan akad kerjasama usaha/perniagaan antara KSPPS BMT rukun abadi (penyedia dana) dengan pihak anggota (pengelola dana) untuk di usahakan dengan porsi keuntungan akan di bagi bersama nisbah sesuai dengan porsi kesepakatan di muka dari kedua belah pihak

2. *Musyarakah*

Pembiayaan untuk kerja sama usaha antara kedua belah pihak di mana masing masing pihak berkontribusi modal dan keahliannya masing masing besaran bagi hasil di sepakati bersama di muka

- Menjadi anggota KSPPS BMT rukun abadi minimum 3 bulan

⁴² Hasil Wawancara, Bapak Yopi Parza, Dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

- Untuk anggota individu /perorangan dan insitusi (PT,CV, koperasi,yayasan ,dll) mengisi aplikasi pembiayaan
- Mendapatkan rekomendasi DKM setempat
- SLIK (Sistem Laporan Informasi Keuangan) untuk pembiayaan > Rp 200 juta
- Fotocopy KTP pemohon + suami/istri
- Kartu keluarga
- Fotocopy buku nikah
- Slip gaji asli
- Fotocopy rekening koran 3 bulan terakhir
- Laporan keuangan
- Sertifikat hak milik
- BPKB
- Surat berharga
- Menandatangani akad akad pembiayaan

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Setelah melakukan penelitian di BMT Rukun Abadi Bengkulu dengan metode wawancara dan dokumentasi dapat dipaparkan data hasil penelitian yaitu sebagai berikut, Penerapan *Ira Pay* pada Layanan Produk BMT Rukun Abadi.

1. Penerapan *Ira Pay* Pada Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu

Aplikasi *ira pay* merupakan bentuk nyata teknologi digital di bidang *financial* atau keuangan. Aplikasi *ira pay* sendiri untuk saat ini di gunakan oleh pihak BMT sendiri sebagai layanan produk untuk bertransaksi. Aplikasi *Ira Pay* dapat di gunakan dalam transaksi secara dua arah yaitu karyawan dan nasabah BMT sama sama dapat menggunakan aplikasi tersebut. Maka dari itu BMT berupaya meningkatkan kualitas layanan serta fitur fitur yang sangat berguna bagi nasabah, *Ira Pay* di sediakan untuk menjawab kebutuhan masyarakat di era digital yang menginginkan kecepatan, mudah, murah dan instan.

- a. Berikut ini adalah Hasil Wawancara dengan karyawan BMT Rukun Abadi :

1. Apakah aplikasi *Ira Pay* mudah digunakan?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak Yopi Parza menjelaskan bahwa:

“Menurut saya aplikasi *Ira Pay* mudah digunakan karena kemudahan yang di berikan kepada nasabah, Nasabah dapat mengakses informasi debit/kredit melakukan pembayaran rekening mengecek jumlah tabungan histori transaksi dan lain sebagainya, tampilannya yang sangat mudah nasabah hanya mengikuti intruksi untuk melakukan transaksi. *Ira Pay* dapat di gunakan kapan saja dan dimana saja sepanjang terhubung dengan jaringan operator, jadi nasabah tidak perlu lagi ke ATM untuk melakukan transaksi.⁴³

Dari hasil wawancara dapat disimpulkan bahwa dengan adanya *ira pay* sangat membantu nasabah dalam melakukan transaksi dan mempermudah melakukan pembayaran hal tersebut selaras dengan

⁴³ Bapak Yopi Parza, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Tanggal 15 April 2022

pernyataan dari bapak agus sebagai customer service⁴⁴

2. Apakah informasi transaksi bisa di sampaikan dengan baik?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak yopi parza menjelaskan bahwa :

“Informasi di terima baik oleh nasabah karena untuk setiap transaksi yang di lakukan oleh nasabah maka SMS akan di kirimkan oleh BMT untuk konfirmasi perubahan pada rekening nasabah baik setoran maupun transfer dana. Fitur ini dapat membantu nasabah memperoleh bukti atas transaksi yang telah di lakukan lalu mengirim bukti kepada pihak lain sebagai bukti bahwa transaksi yang telah berhasil di lakukan⁴⁵

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa, nasabah dapat menerima informasi di terima dengan baik karena BMT

⁴⁴ Bapak Agus, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Tanggal 15 April 2022

⁴⁵ Bapak Yopi Parza, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Tanggal 15 April 2022

mengirim notifikasi bahwa transaksi sudah berhasil, hal ini selaras dengan pernyataan bapak agus sebagai customer service.⁴⁶

3. Apakah *Ira Pay* fleksibel saat di operasikan ?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak Yopi Parza menjelaskan bahwa :

“Iya karean nasabah tidak perlu datang ke BMT maupun ATM, pengguna *Ira Pay* dapat menghemat waktu, Di masa pandemi seperti sekarang ini transaksi aplikasi juga lebih aman dinilai dari segi kesehatan karena nasabah dapat melakukan transaksi sehingga terhindar dari kerumunan antrian mesin ATM.⁴⁷

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa:

Fleksibilitas teknologi dan transformasi ponsel menjadikan smartphone menjadi salah satu faktor yang pada akhirnya memudahkan masyarakat dalam mengakses layanan *Ira pay* kapan saja dan di mana saja. Hal ini juga

⁴⁶ Bapak Agus,Wawancara Dilakukan Di BMT Rukun Abadi Pada Tanggal 15 April 2022

⁴⁷ Bapak Yopi Parza,Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Tanggal 15 April 2022

selaras dengan pernyataan bapak agus sebagai customer service Ira Pay dapat di lakukan di mana saja dan kapan saja.⁴⁸

4. Apakah pengamanan *Ira Pay* sudah terjamin keamanannya?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak Yopi Parza menjelaskan bahwa :

“Dalam Ira Pay harus mempertahankan keamanan agar nasabah yang sudah sangat mengandalkan aplikasi tersebut tetap percaya kepada BMT atas produk yang di tawarkan, keamanan dalam sistem transaksi keuangan melalui online merupakan faktor utama menjadi prioritas bagi nasabah untuk menggunakan jasa layanan Ira Pay. Nasabah juga dapat menggantikan pin dan kode akses untuk menjaga keamanan akun Ira Pay nasabah dari penyalahgunaan pihak yang tidak bertanggung jawab Nasabah menuntut kepada pihak penyedia jasa layanan untuk dapat memberikan atau menjamin keamanan transaksi keuangan melalui Ira

⁴⁸ Bapak Agus, Wawancara Dilakukan Di BMT Rukun Abadi Pada Tanggal 15 April 2022

Pay memiliki keunggulan tanpa batas waktu.⁴⁹

Dari hasil wawancara di atas dapat disimpulkan bahwa, Ira Pay memberi layanan yang aman dan terjamin, BMT mengambil banyak tindakan proteksi dengan bantuan teknologi canggih untuk menjaga kerahasiaan dan keamanan akun nasabah ”Bapak Agus customer service menjelaskan ira pay memberi layanan yang aman dan terjamin.⁵⁰

5. Apa saja layanan yang di sediakan *Ira Pay*?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak Yopi Parza menjelaskan bahwa :

Layanan yang di sediakan Ira Pay yaitu Informasi Simpanan, Mutasi Simpanan, Riwayat Pembiayaan, Saldo Simjaka, Pembelian, Pembayaran, Transfer donasi, Ganti Pin. Arsip Transaksi.⁵¹

⁴⁹ Bapak Agus, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Bengkulu Pada Tanggal 15 April 2022

⁵⁰ Bapak Agus, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Pada Tanggal 15 April 2022

⁵¹ Bapak Yopi Parza, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Tanggal 15 April 2022

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa Nasabah dapat memanfaatkan layanan Ira Pay dengan cara mengakses menu yang telah tersedia pada aplikasi Ira Pay tersebut. Hal ini juga diperkuat oleh bapak agus sebagai customer service⁵² mengatakan ira pay dapat memanfaatkan layanan yang tersedia di ira pay dan nasabah tinggal memilih menu apa yang akan di gunakan.

6. Apakah tampilan design aplikasi *Ira Pay* menarik?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak Yopi Parza menjelaskan bahwa;

Tampilan yang di ada di Ira Pay sangat menarik di mulai dari warna yang cerah, fitur yang di tampilkan sangat mudah di pahami dan di mengerti agar nasabah dapat menggunakan serta bermanfaat bagi penggunaanya⁵³

⁵² Bapak Agus,Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Pada Tanggal 15 April 2022

⁵³ Bapak Yopi Parza,Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Tanggal 15 April 2022

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa, Tampilan Ira Pay mudah di pahami dan fiturnya yang beragam dan memudahkan nasabah dalam menggunakannya dan bermanfaat bagi penngunanya.

Pernyataan ini di dukung oleh pernyataan bapak agus⁵⁴ penetapan warna yang di gunakan ira pay dan fitur mudah di mengerti membuat nasabah lebih paham cara menggunakan Ira Pay.

b. Berikut ini adalah Hasil Wawancara dengan Pihak Pengguna Aplikasi h Ira Pay :

1. Apa yang anda rasakan saat menggunakan *Ira Pay*?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan Fita nasabah pengguna Ira Pay menjelaskan bahwa⁵⁵ :

“Menurut saya dalam menggunakan Ira pay sangat memudahkan saya dalam bertransaksi karena saya bisa bertransaksi tanpa membuang waktu untuk

⁵⁴ Bapak Agus, Wawancara Di Lakukan Di BMT Rukun Abadi Pada Tanggal 15 April 2022

⁵⁵Fita , Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 18 April 2022

datang ke BMT melakukan transaksi karena saya bisa bertransaksi dimana saja menggunakan Ira Pay. Serta memudahkan saya mengecek saldo yang masuk di rekening saya dan penggunaannya cukup praktis”.

Berdasarkan pernyataan di atas di dukung oleh pernyataan Angriani selaku nasabah pengguna Ira Pay mengatakan bahwa kemudahan dalam bertransaksi dapat menghemat waktu ketika melakukan pembayaran secara online mengingat sekarang pembayaran dapat di lakukan jarak jauh⁵⁶.

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa Pemanfaatan ponsel yang makin canggih ternyata memberikan kemudahan dalam pelayanan BMT nasabah tidak perlu lagi antri *discounter* BMT. Cukup menggunakan Ira Pay nasabah merasa nyaman dan pelayanan yang cepat.”

⁵⁶ Angriani, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 19 April 2022

2. Apakah informasi transaksi di terima dengan baik?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan septriana nasabah pengguna *Ira Pay* menjelaskan bahwa⁵⁷ :

“Ya merasakan informasi di terima dengan baik tiap saya melakukan transaksi atau pembayaran lainnya saya menerima notifikasi bahwa konfirmasi aktivitas perubahan pada rekening yang saya miliki”

Pernyataan di atas di dukung oleh pernyataan Noni selaku nasabah pengguna *Ira Pay* bahwa:⁵⁸

Ketika melakukan transaksi pembayaran atau dana yang masuk ke rekening notifikasi muncul untuk memberi tahu bahwa transaksi berhasil di lakukan.

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa informas akan di terima

⁵⁷ Septriana, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 19 April 2022

⁵⁸ Noni, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 20 April 2022

dengan baik ketika nasabah melakukan transaksi baik pemasukan dana maupun pengeluaran dana BMT akan mengirimkan notifikasi SMS ketika terjadinya perubahan dana.

3. Apakah *Ira Pay* fleksibel saat di operasikan ?
wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan angriani nasabah pengguna *Ira Pay* menjelaskan bahwa:

“Saya selaku pengguna *Ira Pay* bahwa *Ira Pay* merupakan layanan yang di butuhkan karena saya merasakan bahwa layanan yang memberikan kemudahan dan sangat menghemat waktu apalagi di saat pekerjaan saya sangat padat dan saya harus melakukan transaksi transfer saya tidak perlu lagi bersusah susah untuk pergi ke BMT untuk melakukukan transaksi jadi menggunakan *Ira Pay* cukup mudah dan irit.⁵⁹

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa kemudahan yang di berikan *Ira Pay* bisa di lakukan kapan saja

⁵⁹ Angriani, Nasabah, Wawancara di llakukan Pada Tanggal 19 April 2022

dan di mana saja sepanjang terhubung dengan jaringan operator.

4. Apakah pengaman *Ira Pay* sudah anda rasakan keamanannya?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan mas yudha nasabah pengguna *Ira Pay* menjelaskan bahwa:

“Saya sudah mengandalkan *Ira Pay* sebab *Ira Pay* menggunakan pin atau sandi untuk mengakses aplikasi jadi beliau sudah merasakan keamanannya karena hingga detik ini beliau belum mengalami kerugian dalam menggunakan aplikasi *Ira Pay*”.⁶⁰

Pernyataan ini di dukung oleh pernyataan mas rian bahwa *Ira Pay* terjamin keamanannya karena pihak Bmt merahasikan data dan akun pribadi dan aplikasi *Ira Pay* menggunakan kode yang mana diri sendiri yang mengetahui⁶¹

⁶⁰ Yudha, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 21 April 2022

⁶¹ Rian, Nasabah, Wawancara Dilakukan Pada Tanggal 21 April 2022

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa sistem keamanan yang berlapis dengan menggunakan pin dapat menjamin keamanan *Ira Pay* karena hanya bisa di gunakan nasabah yang mengetahui pin tersebut

5. Bagaimana layanan yang di sediakan *Ira Pay*?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan bapak Rian nasabah pengguna *Ira Pay* menjelaskan bahwa:

“Layanan yang di sediakan *Ira Pay* cukup mudah di pahami dan di mengerti sehingga saya lebih cepat mengerti dan paham tetang fitur fitur yang di sediakan *ira pay* seperti Pembelian, Pembayaran , Transfer, Donasi,Ganti pin, Arsip transaksi, Informasi simpanan, Mutasi simpanan, Riwayat pembiayaan”⁶²,

Pernyataan di atas selaras dengan pernyataan yudha layanan yang tersedia di *Ira pay* dapat di gunakan sesuai kebutuhan

⁶² Rian, Nasabah, Wawancara Dilakukan Pada Tanggal 21 April 2022

karena fitur yang tersedia mudah di mengerti dan di gunakan⁶³

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa fitur yang sederhana membuat Ira Pay sangat mudah di mengerti semua intruksi di berikan secara mudah dan rinci sehingga lebih efektif

6. Apakah tampilan design *Ira Pay* menarik untuk anda gunakan?

Berdasarkan wawancara yang telah dilakukan oleh peneliti dengan Fita nasabah pengguna *Ira Pay* menjelaskan bahwa:

“Tampilan design *Ira Pay* menarik karena penerapan warna warna yang sesuai dengan konteks meletakkan elemen elemen penting seperti button dan icon pada posisi yang tepat , dan membuat design secara konsisten pada setiap elemen yang di gunakan, Serta

⁶³ Yudha, Nasabah. Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 21 April 2022

memastikan aplikasi dapat berjalan secara optimal”⁶⁴ .

Pernyataan di atas di dukung oleh pernyataan Septriana tampilan yang sederhana warna yang menarik dan icon di tempatkan posisi yang tepat dapat membuat pengguna tertarik menggunakan *Ira Pay*.⁶⁵

Dari hasil wawancara di atas, dapat disimpulkan bahwa Design merupakan salah satu aspek yang menjual dari suatu app, maka setiap bisnis pada era digital terus berinovasi untuk meningkatkan aplikasi yang selaras dengan perkembangan teknologi.

Setelah wawancara beberapa anggota / nasabah BMT rukun abadi bengkulu sejauh ini mereka memberi respond positif terhadap pengguna aplikasi Ira Pay tersebut.

2022 ⁶⁴ Fita , Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 18 April

2022 ⁶⁵ Septriana, Nasabah, Wawancara Dilakukan Pada Tanggal 19 April

2. Kendala Dalam penerapan *fintech* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu.

Di samping banyaknya manfaat yang di peroleh, bapak yopi parza mengatakan bahwa masi ada beberapa kendala dalam penggunaan aplikasi Ira Pay sebagai berikut.

a. Signal

Terletak di daerah pegunungan membuat banyak kendala / hambatan mengembangkan sesuatu yang berbasis teknologi. Salah satu hambatan tersebut adalah signal. Signal menjadi hambatan yang menurut keterangan salah satu AO / Marketing di BMT rukun abadi merupakan hambatan yang sulit untuk diprediksi kapan akan terjadi, karena ketergantungan aplikasi ini akan jaringan internet, sehingga dalam penggunaannya harus pada posisi online. Ketidak stabilan signal di daerah yang belum dijangkau signal dengan baik, masih menjadi kendala bagi AO / marketing yang hendak melakukan transaksi kepada anggotanya dengan menggunakan aplikasi fintech tersebut. Sehingga, terkadang pencatatan dengan menggunakan metode manual masih dilakukan dalam kondisi yang urgent.

b. Server

BMT rukun abadi dalam menggunakan teknologi *ira pay* yang terkadang mengalami putus-putus saat input data, sehingga membuat proses peng-input-an data juga mengalami kendala yang tidak menutup kemungkinan harus melakukan input data ulang yang tentu saja dapat lebih memakan waktu. Oleh karena itu, perlu dilakukan upgrade perangkat serta pemeliharaan jaringan serta perangkatnya apabila server sudah penuh, sehingga dapat mengurangi resiko tersendanya data saat melakukan proses peng-input-an data⁶⁶

B. Pembahasan

1. Penerapan *Ira Pay* Pada Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu

BMT disebut juga dengan koperasi syariah, merupakan lembaga keuangan syariah yang berfungsi menghimpun dan menyalurkan dana kepada anggotanya, dan biasanya beroperasi dalam skala mikro, perkembangan teknologi yang pesat secara tidak langsung akan mempengaruhi semua sektor kehidupan, dalam upaya perkembangan sektor keuangan

⁶⁶ Bapak Yopi Parza, Karyawan BMT, Wawancara Dilakukan Pada Tanggal 15 April 2022

perbankan BMT meluncurkan aplikasi untuk memudahkan nasabah dalam melakukan pembayaran melalui online, BMT meluncurkan aplikasi yang bernama *Ira Pay*, Aplikasi *ira pay* merupakan bentuk nyata teknologi digital di bidang financial atau keuangan. Aplikasi *ira pay* bertujuan memudahkan nasabah dalam melakukan pembayaran, dengan di terapkan aplikasi ini dapat mengurangi pekerjaan yang bersifat manual. Aplikasi *ira pay* sendiri untuk saat ini digunakan oleh pihak BMT sendiri sebagai layanan produk untuk bertransaksi. Aplikasi *ira pay* dapat di gunakan dalam transaksi secara dua arah yaitu karyawan dan nasabah BMT sama sama dapat menggunakan aplikasi tersebut,

Apliksi *Ira Pay* mudah di gunakan berdasarkan hasil wawanacara kepada bapak Yopi Parza beliau mengatakan kemudahan yang di berikan kepada nasabah dapat mengakses informasi debit/kredit melakukan pembayaran rekening mengecek jumlah

tabungan histori transaksi dan lain sebagainya, Tampilan yang sangat mudah nasabah hanya mengikuti intruksi untuk melakukan transaksi *ira pay* di gunakan kapan saja dan di mana saja sepanjang terhubung dengan jaringan operator jadi nasabah tidak perlu lagi ke ATM untuk melakukan transaksi *Ira pay* sangat membantu nasabah dalam melakukan transaksi dan mempermudah pembayaran.⁶⁷

Hal ini juga di dukung dengan pernyataan Fita selaku nasabah pengguna *Ira pay*, Beliau mengatakan “kemudahan *Ira Pay* sangat memudahkan saya dalam bertransaksi karena saya bisa melakukan transaksi tanpa membuang buang waktu untuk datang ke kantor BMT untuk melakukan transaksi karena saya bisa melakukan transkasi dimana saja serta memudahkan untuk mengecek saldo yang masuk ke rekening dan

⁶⁷ Yopi Parza, Karyawan , Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 15 April 2022

penggunaanya cukup praktis⁶⁸, pernyataan tersebut juga di perkuat oleh angriani “kemudahan bertransaksi dapat menghemat waktu ketika melakukan pembayaran secara online mengingat sekarang pembayaran dapat di lakukan jarak jauh.⁶⁹

Kemudahan penggunaan adalah keyakinan individu bahwa menggunakan sistem teknologi informasi tidak akan merepotkan atau membutuhkan usaha yang besar pada saat di gunakan ira pay suatu aplikasi dimana orang percaya bahwa didtem informasi ini dapat di gunakan denganm baik.

Sebelum melakukan transaksi nasabah harus mendownload aplikasi *Ira Pay* terlebih dahulu, adapun langkah langkah membuka aplikasi ira pay adalah sebagai berikut:

⁶⁸ Fita, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 18 April 2022

⁶⁹ Fita, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Tanggal 19 April 2022

1. Apabila anggota sudah mendownload aplikasi *ira pay*, maka klik icon *ira pay* lalu masukkan pin atau password yang sesuai
2. Setelah aplikasi *ira pay* terbuka, maka akan muncul beberapa fitur atau menu yang dapat digunakan oleh anggota atau nasabah BMT sesuai kebutuhan.

Adapun menu menu tersebut adalah informasi simpanan, mutasi simpanan, riwayat pembiayaan, saldo simjaka, pembelian ,pembayaran, transfer, donasi, ganti pin, arsip transaksi, favorit, hubungi kami, dan deaktivasi.

Kemudahan penggunaan *Ira Pay* memiliki makna bahwa layanan *ira pay* oleh pihak BMT mudah untuk di gunakan, sehingga nasabah dengan mudah untuk mempelajari tata cara bertransaksi menggunakan *Ira Pay*. Penerimaan penggunaan sebuah sistem juga turut di pengaruhi oleh kemudahan penggunaan sistem

tersebut. Kemudahan tersebut mendorong seseorang untuk menerima dan menggunakan sebuah sistem. Penggunaan juga menghemat waktu dan biaya karena nasabah tidak harus mendatangi ke BMT secara langsung hanya sekedar melakukan transaksi karena *Ira Pay* memberi pelayanan 24 jam. Nasabah dapat melakukan kapan pun di mana pun ketika kantor BMT sudah tutup.

Informasi transaksi di sampaikan dengan baik hal ini di nyatakan oleh bapak Yopi Parza informasi di terima baik oleh nasabah karena untuk setiap transaksi yang di lakukan oleh nasabah maka otomatis SMS akan di kirimkan oleh BMT untuk konfirmasi perubahan pada rekening nasabah baik setoran maupun transfer dana, fitur ini dapat membantu nasabah memperoleh bukti transaksi yang telah di lakukan lalu mengirim bukti kepada pihak lain sebagai bukti transaksi yang telah berhasil di lakukan, pernyataan ini di dukung oleh pernyataan septriana nasabah pengguna *Ira Pay* “ia

merasakan informasi di terima dengan baik setiap melakukan transaksi atau pembayaran lainnya notifikasi di terima olehnya bahwa aktivitas perubahan pada rekening yang sep triana miliki.⁷⁰

Ira Pay fleksibel saat di gunakan karena nasabah tidak perlu datang ke BMT maupun ATM pernyataan ini di jelaskan bapak agus “pengguna dapat menghemat waktu apalagi di masa pandemi seperti sekarang transaksi lebih aman jika di lakukan jarak jauh dinilai dari segi kesehatan sehingga terhindar dari kerumunan. Pernyataan ini juga di dukung oleh nasabah angriani, “saya selaku pengguna Ira Pay merupakan layanan yang di butuhkan karean pada saat ingin melakukan pembayaran cukup menggunakan Ira pay pembayaran dapat di lakukan secara *online*

fleksibilitas teknologi dan transformasi ponsel menjadikan smartphone menjadi salah satu faktor yang pada akhirnya memudahkan masyarakat dalam

⁷⁰ Sep triana, Nasabah, Wawancara Di Lakukan 19 April 2022

mengakses layanan Ira Pay kapan saja dan di mana saja,

fleksibel dalam menjalankan suatu unit kerja atau ketetapan cara dalam menjalankan suatu dengan tidak membuang waktu, tenaga, biaya, fleksibel suatu ukuran dalam membandingkan rencana penggunaan yang akan di realisasikan agar memaksimalkan segala sumber daya yang di miliki Ira Pay dapat menjadi cepat dan lebih murah.

pengamanan *Ira Pay* sudah terjamin keamanannya karena *Ira pay* mempertahankan keamanan hal ini di jelaskan oleh bapak agus “agar nasabah yang sudah sangat mengandalkan Ira Pay percaya terhadap produk yang di tawarkan BMT keamanan dalam sistem transaksi keuangan melalui online merupakan faktor utama menjadi prioritas bagi nasabah untuk menggunakan jasa layanan Ira Pay nasabah juga dapat menggantikan pin dan kode akses untuk menjaga keamanan akun nasabah dari

penyalahgunaan pihak yang tidak bertanggung jawab, nasabah juga menuntut kepada pihak penyedia jasa layanan untuk dapat menjamin keamanan tanpa batas waktu, BMT mengambil tindakan proteksi dengan bantuan teknologi canggih untuk menjaga kerahasiaan akun nasabah, pernyataan ini di perkuat oleh Yudha ia menjelaskan bahwa “saya sudah mengandalkan *ira pay* sebab *ira pay* menggunakan pin untuk mengakses aplikasi jadi dia sudah merasakan keamanan karena sampai detik ini belum mengalami kerugian dalam menggunakan *Ira Pay*.⁷¹

Keamanan adalah kemampuan untuk melindungi informasi dalam ancaman dan penipuan, keamanan adalah suatu yang dapat mencegah penipuan, atau mendeteksi adanya penipuan di sebuah sistem informasi, keamanan adalah faktor penting karena sangat berpengaruh terhadap kepercayaan nasabah maka akan menjadi faktor terkuat yang mempengaruhi

⁷¹ Yudha, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 21 April 2022

nasabah menggunakan layanan *ira pay* yang bersifat rahasia.

Layanan yang di sediakan *Ira Pay* seperti informasi, mutasi simpanan, riwayat pembiayaan, saldo simjaka, pembelian, pembayaran, transfer donasi, ganti pin, arsip transaksi, Bapak Yopi menjelaskan bahwa “nasabah dapat memanfaatkan layanan *Ira Pay* dengan cara mengakses menu yang telah tersedia pada aplikasi *Ira Pay* ini.

Pernyataan ini juga di dukung oleh rian “layanan yang di sediakan cukup mudah di pahami dan di mengerti sehingga lebih cepat mengerti dan paham tentang fitur fitur yang di sediakan dan bisa di gunakan sesuai kebutuhan⁷² .

Layanan *Ira Pay* menjadi daya tarik nasabah karena memiliki fitur tampilan yang menarik menjadikan kepuasan nasabah yang cukup besar di mana pihak BMT memiliki layanan *Ira Pay* yang baik

⁷² Rian, Nasabah, Wawancara Di Lakukan Pada Tanggal 21 April 2022

memberikan kepercayaan kepada nasabah mengenai layanan BMT tersebut yang handal dan berkualitas, layanan *Ira Pay* pada BMT Terus mengalami kemajuan dan peningkatan. BMT terus mengoptimalkan system pada layanan *Ira Pay* dengan menambahkan lebih banyak fitur-fitur yang memudahkan nasabahnya untuk bertransaksi nasabah BMT merasa puas menggunakan layanan ini. karena nasabah dapat terbantu untuk melakukan berbagai transaksi Hal ini di perkuat lagi dengan pernyataan bapak agus mengatakan bahwa tampilan *Ira Pay* sangat menarik dan bagus tampilan Fasilitas *Ira Pay* dapat menjawab layanan cepat,aman,nyaman murah dan tersedia setiap saat serta dapat diakses dari mana saja, cukup melalui telepon seluler.

Pernyataan ini di dukung oleh fita nasabah pengguna *ira pay* Nasabah merasa puas karena fintech *Ira Pay* ia menjelaskan bahwa *Ira Pay* menyediakan fitur layanan yang lengkap, Cek saldo simpanan, Cek

saldo simjaka. Cek riwayat pembiayaan, Cek riwayat transaksi simpanan, Pembelian pulsa, token PLN, Pembayaran PLN, TELKOM, PDAM, Transfer ke bank. Selanjutnya tampilan *design* aplikasi Ira Pay menarik dan mudah di pahami sehingga nasabah merasa puas

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang dilakukan di BMT Rukun Abadi Bengkulu maka dapat disimpulkan bahwa: Penerapan Aplikasi *ira pay* Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi. Berdasarkan hasil wawancara ini disimpulkan bahwa aplikasi *ira pay* diterapkan dalam hal bertransaksi oleh karyawan dan anggota atau nasabah BMT. Aplikasi *ira pay* ini memberikan beberapa manfaat bagi penggunanya diantaranya yaitu Transfer dan pembayaran lebih praktis, mutasi rekening tercatat rapi, mengetahui sumber dana dengan praktis, fleksibilitas pembayaran dan lainnya. Namun untuk kedepannya, pihak anggota / nasabah mengharapkn adanya peningkatan fitur-fitur seperti pembayaran Ovo, Dana, Gopay, Shopepay, Dalam aplikasi *ira pay* yang digunakan. Untuk itu, pihak BMT sendiri sedang berjuang mewujudkan keinginan dari para anggota / nasabahnya, dengan merencanakan evaluasi kinerja Aplikasi *ira Pay* BMT di tahun 2022 ini. Aplikasi tersebut merupakan aplikasi dua arah sehingga anggota / nasabah bisa menggunakannya untuk melakukan pembayaran sehari-hari menggunakan saldo mereka masing-masing.

Walaupun begitu, untuk pembayaran setor tabungan tetap dilakukan oleh petugas AO / Marketing dari pihak BMT.

Kendala penggunaan Aplikasi *Ira Pay*. Di samping banyaknya manfaat yang diperoleh dalam penerapan aplikasi *ira pay* ini, tentu terdapat beberapa kendala yang dapat menghambat dalam penggunaan aplikasi tersebut diantaranya yaitu kendala signal, dimana hal ini dikarenakan adanya ketidak stabilan signal di daerah yang belum dijangkau signal dengan baik, sehingga anggota/ nasabah yang ingin bertransaksi dengan aplikasi *ira pay* ini terkadang mau tidak mau harus menggunakan metode manual dalam bertransaksi yang dilakukan dalam kondisi yang urgent. Kemudian, kendala yang terakhir adalah kendala server, dimana terkadang *ira pay* BMT rukun abadi ini mengalami putus-putus saat input data, sehingga membuat proses peng-input-an data terhambat.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang ada, maka peneliti akan mengemukakan beberapa saran yang diharapkan dapat memberi manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas penelitian ini. Adapun penulis menyarankan untuk BMT Rukun Abadi agar memberikan sosialisasi / *gathering* kepada seluruh anggota /

nasabahnya mengenai Aplikasi *Ira Pay* di masa yang akan datang, sehingga mereka dapat lebih mengenal dan paham mengenai cara kerja dan cara penggunaan aplikasi fintech tersebut, dan diharapkan dapat terus memperbaiki apa yang selama ini menjadi hambatan dalam penggunaannya. Selain itu untuk lembaga BMT Rukun Abadi Bengkulu diharapkan dapat terus mempertahankan kepercayaan, mempererat hubungan antara pihak BMT Rukun Abadi Bengkulu dengan semua anggota / nasabahnya, dan senantiasa melakukan inovasi-inovasi baru yang membangun.

C. Penutup

Sebagai penutup dari Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan Fintech *Ira Pay* pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu ”, penulis mengucapkan syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik, dan penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna, dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan informasi yang ada pada penulis. Untuk itu, kritik dan saran yang membangun dari para pembaca sangat penulis harapkan. Tiada daya dan upaya melainkan atas anugerah Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang

kepada semua hamba-Nya. Akhir kata, penulis ucapkan
jazakumullahu khoiron.

DAFTAR PUSTAKA

- Alma, Buchari Dan Priansa Donni Juni 2009. Manajemen Bisnis Syariah, Bandung
- Angriani, nasabah, wawancara di lakukan pada tanggal 19 april 2022
- Arifin, Meuthiya athifa 2014. pengembangan produk produk lembaga keuangan mikro syariah. jurnal Equilibrium, volume 2, No. 1, 2014.
- Bapak agus, wawancara dilakukan di BMT rukun abadi pada tanggal 15 april 2022
- bapak yopi parza, karyawan BMT, wawancara dilakukan pada tanggal 15 april 2022
- Bungin, M Burhan 2015, *Metodologi Penelitian Sosial Dan Ekonomi: Format-Format Kuantitatif Dan Kualitatif Untuk Studi Sosiologi, Kebijakan Publik, Komunikasi, Manajemen, Dan Pemasaran*, Jakarta:
- Kencana, Emzir 2012. Analisis Data: Metodologi Penelitian Kualitatif, (Jakarta: Rajawali Pers)
- Ernama, Budiharto dan Hendro S., Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Financial Technology (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016), Diponegoro Law Journal Vol. 6 No. 3, 2017,
- Firdaus, Ahmad 2015. penerapan “acceleration to improve the quality of human resources” dengan pengetahuan, pengembangan, dan persaingan sebagai langkah dalam

mengoptimalkan daya saing indonesia di mea , Economics
Development Analysis Journal,2013,

Fita , nasabah, wawancara di lakukan pada tanggal 18 april 2022

Haidir,Salim.2019. Penelitian pendidikan :Metode, Pendidikan,
Dan Jenis, (Jakarta : Kencana,)

Irwansyah,Edy Dan V Jurike.2014. Moniaga, Pengantar
Teknologi Informasi, Yogyakarta : Deepublish, 2014,

Leon A,Abdillah.2020. “Financial Technology (FinTech)”,
Yayasan Kita Menulis, Medan, pp. 117-131. ISBN 978-

Muchlis, Ridwan.2018. Analisis SWOT Financial technology
Pembiayaan Perbankan syariah Di Indonesia (Studi Kasus
4 Bank Syariah Di Kota Medan). Jurnal At-Tawassuth,
Vol. III, No.2.

Mulyati,Sri Dan subari Tri.2003.kebijakan sistem pembayaran
indonesia,pusat pendidikan dan studi kebank sentralan.

Nugrahani,Farida.2014. Metode Penelitian Kualitatif Dalam
Penelitian Pendidikan Bahasa Indonesia,Surakarta:

S Wijarnakoadi,candra.2020. Peran Financial Technology Dalam
Meningkatkan Profitabilitas di BMT UGT Sidogiri
Cabang Pamekasan,institut agama islam negeri madura.

Saadah, Naili.2018.”Perencanaan Keuangan Islam Sederhana
Dalam Bisnis E-Commerce Pada Penggunaan Online
Shop’, Economica : Jurnal Ekonomi Islam Vol. 9, No. 1,

Setianto, Benny Danang Dan Anandhita Gustava, Unika Dalam
Wacana Publik 2017-2018 Transformasi Inspiratif, Hlm.

- Sugiono.2008. Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D (Bandung: Alfabeti),
- Sutrisno, Hadi.2014. Metodologi Research, Ed. Rev (Yogyakarta: Andi),
- Tho'in, Muhammad.2011, "Pengaruh Faktor-Faktor Kualitas Jasa Terhadap Kepuasan Nasabah Di Baitul Mal Wat Tamwil (BMT)" Tekun Karanggede Boyolali, Journal Islamic Ekonomi And Bangking, Volume 2 Nomor 1,
- Wicaksono, Dr. Soetam Rizky.2018. "Studi Kasus Sistem Informasi Manajemen" Volume 2, Malang : Seribu Bintang,
- Wulandari,Phaureula Artha.2017. Analisis Swot Perkembangan Finansial Teknologidi Indonesia, Politeknik Negeri Banjarmasin,
- Yudha, nasabah, wawancara di lakukan pada tanggal 21 april 2022

**L
A
M
P
I
R
A
N**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276-51171-
51172- Faksimili (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

No : 050/SKLP-FEBI/02/4/2022

Satgas Plagiasi Program Studi Perbankan Syariah Menerangkan bahwa :

Nama : Yeyes Merepsi
Nim : 1811140227
Prodi : Perbankan Syariah
Jenis Tugas Akhir : SKRIPSI
Judul Tugas Akhir : **PENERAPAN FINTECH PADA LAYANAN
PRODUK DI BMT RUKUN ABADI BENGKULU**
Similarity Index : 16%
Status : LULUS

Adalah benar- benar telah lulus pengecekan plagiasi dari naskah Publikasi Tugas Akhir melalui aplikasi Turnitin.

Satgas Plagiasi
Program Studi Perbankan Syariah

Debby Arisandi, MBA
NIP.198609192019032012





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0730) 51276-51171-51172 Faksimil (0730) 51171-51172
Website www.uinfbengkulu.ac.id

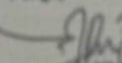
LEMBAR SARAN TIM PENGUJI

Nama Mahasiswa
No
Judul Skripsi

: Yohanes Purwati
: 19.4022

NO	Tanggal	Masalah	Saran
		<ul style="list-style-type: none">- Footnote banyak yg salah- tidak konsisten dalam menulis, judul dan kata-pada banyak yg salah.- penempatan - para? apa? jelaskan!- judul harus konsisten- perbaiki daftar isi	

Bengkulu,
Pengujii


NIP

PEDOMAN WAWANCARA

Nama : Yeyes Merepsi
Nim : 1811140227
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penerapan Fintech Pada Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi
Bengkulu

Daftar pertanyaan wawancara ini berfungsi untuk menjawab rumusan masalah pada penelitian yang berjudul "**Penerapan Fintech Pada Layanan Produk Di BMT Rukun Abadi Bengkulu**". Berikut daftar pertanyaan wawancara untuk menjawab rumusan masalah bagaimana penerapan fintech pada layanan produk di BMT Rukun Abadi Bengkulu

I. Identitas Responden

Nama :
Umur :
Pendidikan :
Jabatan :

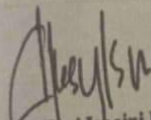
II. Pedoman Wawancara untuk BMT Rukun Abadi Kota Bengkulu

1. Apakah aplikasi *Ira Pay* mudah digunakan?
2. Apakah informasi transaksi bisa di sampaikan dengan baik ?
3. Apakah *Ira Pay* fleksibel saat di operasikan ?
4. Apakah pengamanan *Ira Pay* sudah terjamin keamanannya?
5. Apa saja layanan yang di sediakan *Ira Pay*?
6. Apakah tampilan design aplikasi *Ira Pay* menarik?

III. Pedoman Wawancara Untuk Nasabah BMT Rukun Abadi Bengkulu

1. Apa yang anda rasakan saat menggunakan *Ira Pay*?
2. Apakah informasi transaksi di terima dengan baik?
3. Apakah *Ira Pay* fleksibel saat di operasikan ?
4. Apakah pengaman *Ira Pay* sudah anda rasakan keamanannya?
5. Bagaimana layanan yang di sediakan *Ira Pay*?
6. Apakah tampilan design *Ira Pay* menarik untuk anda gunakan?


Pembimbing I



Dr. Desi Ishaini, MA.
NIP.197412022006042001

Mengetahui

Pembimbing II



Andi Harpenen, M. Kom.
NIDN.2014128401