

**IMPLEMENTASI MUAMALAT DIN PADA MASA PANDEMI COVID-19**

**DI BANK MUAMALAT KCU YOGYAKARTA**

**Laporan Tugas Akhir**



**Disusun Oleh:**

**Bagus Eka Pradhana Nur Basuki**

**19213019**

**Perbankan dan Keuangan**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN**

**PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA**

**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**

**2022**

**IMPLEMENTASI MUAMALAT DIN PADA MASA PANDEMI COVID-19  
DI BANK MUAMALAT KCU YOGYAKARTA**

**Laporan Tugas Akhir**

**Laporan Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan jenjang Diploma III Fakultas Bisnis dan Ekonomika,**

**Universitas Islam Indonesia**

**Disusun oleh:**

**Bagus Eka Pradhana Nur Basuki**

**19213019**

**Program Studi Perbankan dan Keuangan**

**Program Diploma III Fakultas Bisnis dan Ekonomika**

**Universitas Islam Indonesia**

**2022**

## HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

LAPORAN MAGANG

IMPLEMENTASI MUAMALAT DIN PADA MASA PANDEMI COVID-19  
DI BANK MUAMALAT KCU YOGYAKARTA



Disusun Oleh:

Nama : Bagus Eka Pradhana Nur Basuki  
No. Mahasiswa : 19213019  
Jurusan : Perbankan dan Keuangan

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pada tanggal: 31 MEI 2022

Dosen Pembimbing

(Rizqi Adhyka Kusumawati, SE., MBA)

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**LAPORAN TUGAS AKHIR**  
**IMPLEMENTASI MUAMALAT DIN PADA MASA PANDEMI COVID-19**  
**DI BANK MUAMALAT KCU YOGYAKARTA**



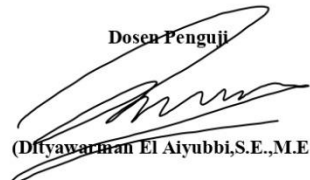
**Disusun Oleh:**

**Nama** : Bagus Eka Pradhana Nur Basuki  
**No. Mahasiswa** : 19213019  
**Jurusan** : Perbankan dan Keuangan

*Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing*

Pada tanggal: .....

**Dosen Penguji**

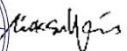
  
(Dityawan El Aiyubbi, S.E., M.E.K)

**Dosen Pembimbing**

  
(Rizqi Adhyka Kusumawati, SE., MBA)

**Kepala Program Studi**



  
(Dr. Phil Vinik Sri Rahayu, S.E., M.M.)

## PERNYATAAN BEBAS PENJIPLAKAN

### PERNYATAAN BEBAS PENJIPLAKAN

"Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa laporan magang ini ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku."

Yogyakarta  
Penulis



Bagus Eka Pradhana Nur Basuki

## KATA PENGANTAR



*Alhamdulillah* atas segala Puja dan Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan laporan magang yang berjudul **“Implementasi Muamalat DIN Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Muamalat KCU Yogyakarta”**

Penyusunan laporan magang ini adalah tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi pada program studi Perbankan dan Keuangan Diploma III Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Dalam penulisan tugas akhir yang berjalan dengan baik dan cukup tepat waktu ini, tentu banyak pihak yang telah membantu memberikan bimbingan, saran, dukungan serta petunjuk demi kelancaran penyusunan ini. Atas hal-hal baik tersebut, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Keluarga saya yang sangat saya cintai dan banggakan Bapak Basuki Widiastono, Ibu Nurhidayati dan Adik saya Anya yang senantiasa selalu memberikan dukungan penuh terhadap pilihan yang saya ambil, sehingga saya dapat mencapai titik ini.
2. Ibu Dra. Diana Wijayanti SE., M.Si. selaku ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan, Diploma III, Fakultas Bisnis dan Ekonomika sekaligus dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan arahan dan bantuan selama masa perkuliahan.

3. Ibu Rizqi Adhyka Kusumawati, SE.,MBA selaku dosen pembimbing magang dan tugas akhir yang senantiasa memberikan waktu, arahan, bimbingan dan motivasi yang bermanfaat sehingga tugas akhir ini bisa terselesaikan dengan baik.
4. Bapak Ibu dosen Program Studi Diploma III Fakultas Bisnis dan Ekonomika yang telah sabar dalam membimbing selama masa perkuliahan dan memberikan ilmu yang kelak pasti akan bermanfaat di dunia yang sesungguhnya.
5. Seluruh pegawai Bank Muamalat KCU Yogyakarta terutama bapak Deddy Setianto dan bapak Dion Fitrada selaku pembimbing selama pelaksanaan magang 3 bulan yang telah menerima dengan sangat baik serta memberikan suasana yang nyaman sehingga penulis bisa mendapatkan informasi yang dibutuhkan untuk Tugas Akhir ini.
6. Ibu Arum Rumini selaku ibu kost penulis selama 3 tahun masa perkuliahan yang telah menyediakan tempat istirahat yang aman dan nyaman sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dengan baik.
7. Seluruh teman seperjuangan saya yang saat ini sama-sama sedang memperjuangkan impiannya masing-masing. Tanpa waktu, motivasi, dukungan, dan saran yang mereka berikan, masa muda penulis tidak akan penuh cerita dan penulis tidak akan sampai di titik ini.
8. Seluruh pihak yang telah membantu dalam kegiatan magang dan penyusunan akhir yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, tanpa

mengurangi rasa hormat dan terima kasih penulis, semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan yang telah diberikan.

Penulis sadar, tugas akhir yang telah disusun masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis berharap ada suatu kritik dan saran yang membangun yang dapat membuat penulis semakin termotivasi untuk menghasilkan karya yang lebih baik lagi. Akhir kata, semoga karya sederhana ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkan di kemudian hari.

Yogyakarta, 31 Agustus 2022

Penulis



Bagus Eka Pradhana Nur Basuki



## ABSTRAK

Bank syariah di Indonesia saat ini sedang dalam tahap perkembangan. Pada tahun 2021, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melaporkan bahwa aset bank syariah meningkat 17,32%. Hal ini tentunya membuat bangga dengan perbankan syariah itu sendiri karena dapat dikatakan bahwa perbankan syariah dapat menopang perekonomian selama masa pandemi COVID-19, selain itu di era pandemi Covid-19 saat ini, pola pikir masyarakat berubah menjadi lebih nyaman dan aman dengan adanya mobile banking. Layanan *Muamalat DIN* atau yang biasa dikenal dengan *mobile banking* adalah salah satu layanan informasi dan transaksi perbankan melalui aplikasi *handphone* yang dimiliki oleh Bank Muamalat Indonesia. Melalui adanya aplikasi ini membuat nasabah bisa melakukan berbagai macam transaksi di mana dan kapan saja tanpa harus datang ke ATM maupun bank terdekat sehingga akan menghemat waktu dan biaya. Dari layanan aplikasi ini tentu memiliki keunggulan yang lebih dalam situasi pandemi Covid-19. Melalui implementasi mengarah pada adanya suatu kegiatan, tindakan, atau mekanisme sistem. *Muamalat DIN (Digital Islamic Network)* merupakan sebuah produk digital yang yang menjadi salah satu unggulan di Bank Muamalat Indonesia. Perubahan zaman yang sekarang sudah serba digital membuat pemanfaatan aplikasi digital semakin banyak dan berkembang, ditambah lagi dengan adanya pandemi Covid-19.

Kata kunci: *Muamalat DIN*, Covid-19 dan Implementasi

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan .....	ii
Pernyataan Bebas Penjiplakan .....	iv
Kata Pengantar .....	v
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel .....	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran .....	xii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Dasar Pemikiran Laporan Tugas Akhir.....	1
1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	3
1.3 Target Penulisan Laporan Tugas Akhir.....	3
1.4 Objek Laporan Tugas Akhir.....	3
BAB II.....	5
LANDASAN TEORI.....	5
2.1 Bank Syariah .....	5
2.1.1 Pengertian Bank Syariah .....	5
2.1.2 Peran Dan Fungsi Bank Syariah.....	5
2.1.3 Produk-produk Bank Syariah .....	6
2.2 Implementasi .....	7
2.2.1 Pengertian Implementasi .....	7
BAB III .....	8
ANALISIS DESKRIPTIF.....	8
3.1 Data Umum .....	8
3.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....	8
3.1.2 Visi dan Misi .....	9
3.1.3 Struktur Organisasi Bank Muamalat Yogyakarta .....	10
3.1.4 Produk dan Jasa Bank Muamalat Cabang Yogyakarta .....	14
3.1.5 Muamalat DIN ( <i>Digital Islamic Network</i> ) .....	25
3.1.6 Fitur-Fitur Muamalat DIN ( <i>Digital Islamic Network</i> ) .....	26
3.1.7 Fitur Unggulan Muamalat DIN ( <i>Digital Islamic Network</i> ).....	27
3.2 Data Khusus .....	28
3.2.1 Penerapan Fitur Muamalat DIN di Bank Muamalat Indonesia.....	28
3.2.2 Kelebihan dan Kekurangan Muamalat DIN ( <i>Digital Islamic Network</i> ) .....	35
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN .....	38
4.1 Kesimpulan.....	38
4.2 Saran.....	39
DAFTAR PUSTAKA .....	40
LAMPIRAN.....	41

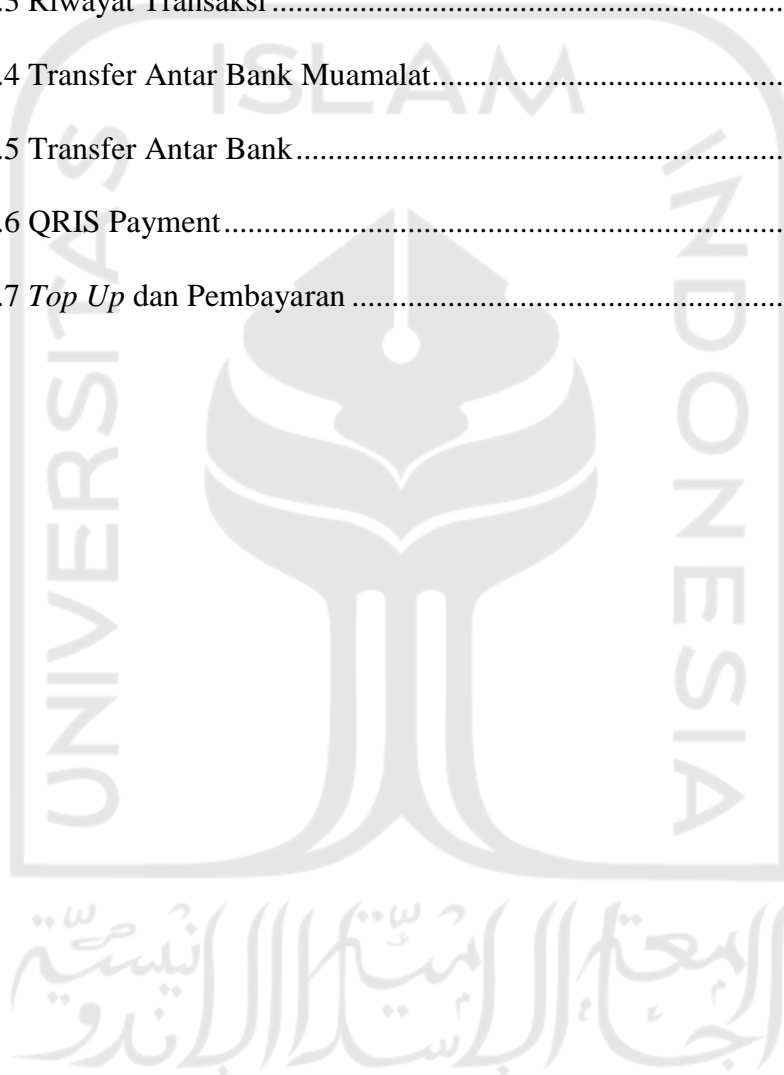
## DAFTAR TABEL

3.1 Produk dan Layanan Jasa Bank Muamalat .....	14
---	----



## DAFTAR GAMBAR

3.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Yogyakarta .....	10
3.2. Cek Saldo .....	28
3.3 Riwayat Transaksi .....	29
3.4 Transfer Antar Bank Muamalat.....	30
3.5 Transfer Antar Bank.....	30
3.6 QRIS Payment.....	31
3.7 <i>Top Up</i> dan Pembayaran .....	32



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Keterangan Magang .....	41
Lampiran 2 : Buku Tabungan Bank Muamalat Indonesia .....	42
Lampiran 3 : Formulir Pembukaan Rekening Bank Muamalat Indonesia...	43
Lampiran 4 : Muamalat DIN .....	44



# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Dasar Pemikiran Laporan Tugas Akhir

Perbankan syariah di Indonesia sekarang sedang memasuki masa perkembangan. Pada tahun 2021 Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melaporkan bahwa aset yang dimiliki oleh bank syariah tumbuh sebesar 17,32 persen. Tentu hal ini sangat membanggakan untuk perbankan syariah sendiri karena bisa dikatakan bank syariah bisa mempertahankan selama masa pandemi Covid-19. Selain itu bank syariah juga berkontribusi terhadap ekonomi nasional dengan menguasai 10,11% aset keuangan Indonesia. Dengan pencapaian yang diraih tersebut, tentu tidak lepas dengan usaha apa yang dilakukan oleh bank syariah. Pencapaian besar yang diraih perbankan syariah ini ditopang oleh pertumbuhan teknologi dan informasi yang dapat mendukung operasional perbankan. Seperti halnya layanan internet dan *mobile banking*, terutama layanan keuangan perbankan di era pandemi Covid-19, mengubah pola pikir masyarakat menjadi lebih nyaman dan aman. Secara historis, salah satu fitur perbankan syariah adalah *mobile banking* yang pertama kali diperkenalkan oleh *Excelcom* pada tahun 1995 dan mendapat reaksi beragam dari masyarakat. Seiring berjalannya waktu dan mengikuti zaman, sistem perbankan di Indonesia di era modern seperti ini sudah mulai

menunjukkan kemajuannya, dari tahun ke tahun setiap bank yang ada di Indonesia berlomba untuk mendapatkan kepercayaan dari setiap nasabahnya berbagai fasilitas mulai dikembangkan agar terhindar dari kata kalah bersaing. Melalui salah satu cara yaitu pengembangan fasilitas di bidang teknologi, tetapi dengan adanya pengembangan teknologi ini bisa saja membuat sistem pelaksanaan perbankan mengalami banyak perubahan. Perubahan ini bisa saja membawa dampak baik ataupun buruk dalam dunia perbankan.

Layanan Muamalat DIN atau yang biasa dikenal dengan *mobile banking* adalah salah satu layanan informasi dan transaksi perbankan melalui aplikasi *handphone* yang dimiliki oleh Bank Muamalat Indonesia. Melalui adanya aplikasi ini membuat nasabah bisa melakukan berbagai macam transaksi di mana dan kapan saja tanpa harus datang ke ATM maupun bank terdekat sehingga akan menghemat waktu dan biaya. Dari layanan aplikasi ini tentu memiliki keunggulan yang lebih dalam situasi pandemi Covid-19 saat ini. Mulai dari keamanan karena *username* dan *password* hanya diketahui oleh pemilik aplikasi dan ada tambahan keamanan khusus dari Bank Muamalat yaitu *TIN*. Kondisi yang ada seperti ini, penting bagi masyarakat untuk mendapatkan pelayanan lebih seputar informasi dan transaksi untuk mereka yang mempunyai mobilitas yang tinggi. Melihat kondisi seperti saat ini, penggunaan fasilitas *mobile banking* akan terus berkembang di masa depan karena dari segi praktis dapat diandalkan untuk memudahkan kegiatan sehari-hari. Maka laporan tugas akhir ini mengangkat judul **“Implementasi Muamalat DIN Pada Masa Pandemi Covid-19 di Bank Muamalat KCU Yogyakarta)”**.

## 1.2 Tujuan Penulisan Laporan Tugas Akhir

Berdasarkan dasar pemikiran di atas, tujuan dari pelaksanaan magang di Bank Muamalat Indonesia Cabang Utama Yogyakarta sebagai berikut:

1. Mengetahui penerapan fitur layanan perbankan pada aplikasi Muamalat DIN di Bank Muamalat Indonesia Cabang Utama Yogyakarta.
2. Mengetahui kelebihan dan kekurangan yang ada pada aplikasi Muamalat DIN pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Utama Yogyakarta.

## 1.3 Target Penulisan Laporan Tugas Akhir

Adapun target yang ingin dicapai selama magang di Bank Muamalat Indonesia Cabang Utama Yogyakarta adalah sebagai berikut.

1. Mampu menjelaskan penerapan layanan perbankan melalui aplikasi Muamalat DIN Bank Muamalat Indonesia Cabang Utama Yogyakarta.
2. Mampu menjelaskan kelebihan dan kekurangan aplikasi Muamalat DIN yang ada di Bank Muamalat Indonesia Cabang Utama Yogyakarta.

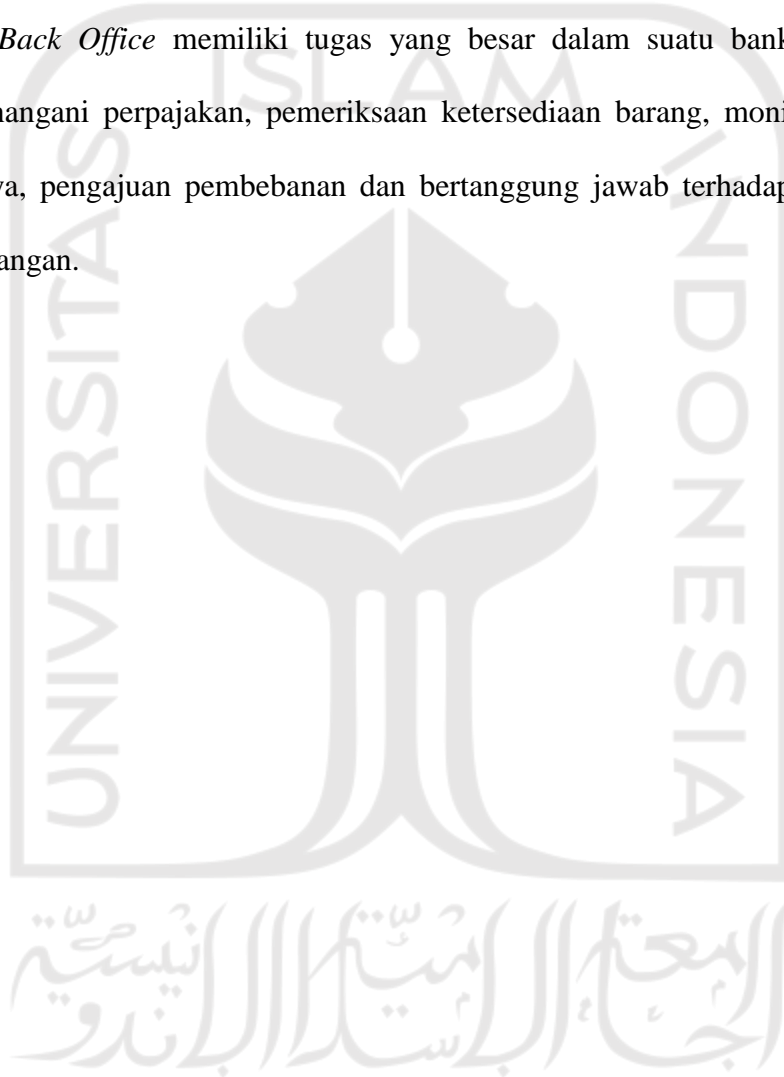
## 1.4 Objek Laporan Tugas Akhir

Bidang yang diambil selama kegiatan magang berlangsung di KCU Muamalat Yogyakarta dan KK Muamalat UGM dalam penyusunan laporan tugas akhir dilakukan pada bidang *Marketing Funding*, *Frontliner* dan *Back Office (BO)*.

*Marketing Funding* memiliki tugas untuk menghimpun dana sebanyak mungkin dari nasabah dengan cara menawarkan produk yang dimiliki oleh suatu bank. Contohnya dalam kegiatan magang ini kami menawarkan salah satu produk yaitu Prohajj.

*Frontliner* memiliki tugas untuk berkomunikasi secara langsung dengan nasabah. Dengan contoh kegiatannya meliputi penawaran produk, melayani transaksi nasabah dan menanggapi keluhan nasabah. Tetapi tugas sebagai frontliner dibagi berdasarkan posisi masing-masing pegawai.

*Back Office* memiliki tugas yang besar dalam suatu bank. Mulai dari menangani perpajakan, pemeriksaan ketersediaan barang, monitoring biaya-biaya, pengajuan pembebanan dan bertanggung jawab terhadap pengelolaan keuangan.



## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **2.1 Bank Syariah**

##### **2.1.1 Pengertian Bank Syariah**

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang dalam proses berjalannya menganut ketentuan-ketentuan syariat Islam yang ada dalam Al-Quran dan Hadist. Definisi tentang perbankan syariah sangat banyak dalam khalayak umum salah satunya menurut Sudarsono (2003:27) Bank syariah pada umumnya adalah lembaga keuangan yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah, dengan fungsi memberikan pinjaman dan layanan lain yang berkaitan dengan keuangan syariah dan peredaran uang.

Sejak pertama kali muncul dari hasil tim perbankan MUI pada 1 November 1991, muncul bank syariah pertama, yaitu PT Bank Muamalat Indonesia (BMI). Bahkan di zaman modern ini, perbankan syariah telah berkembang pesat berkat dorongan sebagian besar penduduk Indonesia yang beragama Islam.

##### **2.1.2 Peran Dan Fungsi Bank Syariah**

Bank syariah memiliki peran yang sangat penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi Indonesia. Hal ini dapat dicapai melalui pertumbuhan sektor investasi yang didanai oleh pihak ketiga dan peningkatan pendanaan dari dana masyarakat. Sebagai lembaga keuangan

dan mitra pemerintah dalam memerangi kemiskinan di Indonesia. Mengutip dari halaman ojk.go.id dan membahas beberapa fitur perbankan syariah antara lain sebagai berikut:

1. Bank syariah berfungsi menghimpun dana dan memberikan kembali kepada masyarakat.
2. Bank syariah menjalankan fungsi sosial sebagai lembaga baitumal yang menerima dana dari infak, sedekah, hibah, zakat, atau dana sosial lainnya dan disalurkan kepada organisasi penerima zakat.
3. Bank syariah bertugas menginvestasikan dana milik bank syariah atau milik nasabah yang dipercayakan kepada bank syariah untuk dikembangkan dan dialokasikan dengan cara yang menguntungkan sesuai prinsip syariah Islam.
4. Bank syariah menghimpun dana sosial wakaf dalam bentuk uang dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf.

Setelah banyak perkembangan di era digitalisasi seperti saat ini, beberapa fungsi dari bank syariah mulai meningkatkan di sistem teknologi informasi untuk menjalankan fungsi dan peran dari bank syariah dengan lebih baik.

### 2.1.3 Produk-produk Bank Syariah

Dalam perbankan, bank syariah memiliki beberapa produk yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat. Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah menjelaskan tentang berbagai produk dan layanan yang tersedia di perbankan syariah:

1. Tabungan syariah adalah simpanan berdasarkan *akad wadiah*, atau

penyertaan dengan *akad mudharabah*, atau penyertaan dengan akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah, yang penarikannya hanya ditentukan menurut ketentuan yang berlaku dengan tunduk pada syarat dan ketentuan. Namun, pembayaran dengan cek, wesel dan/atau cara lain yang setara tidak diterima.

2. Deposito syariah adalah investasi dalam *akad mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah, yang pembayarannya ditentukan berdasarkan kesepakatan antara penyimpan dengan bank syariah dan/atau UUS.
3. Giro syariah berdasarkan *akad wadiah* atau perjanjian lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Rekening ini dapat ditarik setiap saat dengan cek, transfer pos, metode pembayaran lain atau perintah pemindah bukuan.

## **2.2 Implementasi**

### **2.2.1 Pengertian Implementasi**

Implementasi mengarah pada adanya suatu kegiatan, tindakan, atau mekanisme sistem. Implementasi bukan hanya sekedar kegiatan, tetapi merupakan kegiatan yang direncanakan untuk mencapai tujuan kegiatan. (Usman, 2002).

Dari pengertian diatas memperlihatkan bahwa kata implementasi bermuara pada mekanisme suatu sistem. Berdasarkan pendapat ahli diatas maka dapat disimpulkan implementasi adalah suatu kegiatan yang terencana, bukan hanya suatu aktifitas dan dilakukan secara sungguh-sungguh berdasarkan acuan norma-norma tertentu untuk mencapai tujuan kegiatan

## **BAB III**

### **ANALISIS DESKRIPTIF**

#### **3.1 Data Umum**

##### **3.1.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia**

Sejarah berdirinya Bank Muamalat Indonesia dimulai menggunakan Akta No. 1 Nopember 1991 M atau dua Rabiul Akhir 1 12 H, didirikan dihadapan Yudo Paripurno, S.H., Notaris, pada Jakarta, PT Bank Muamalat Indonesia sehabis ini disebut "Bank Muamalat Indonesia" atau "BMI" didirikan menggunakan nama PT Bank Muamalat Indonesia. Akta Pendirian tadi sudah menerima ratifikasi berdasarkan Menteri Kehakiman Republik Indonesia menggunakan Surat Keputusan No.C2-dua 13.HT.01.01 Tahun 1992 lepas 21 Maret 1992 & didaftarkan pada Pengadilan Negeri Jakarta Pusat dalam lepas 30 Maret 1992 dari Nomor 970 Tahun 1992 & diumumkan pada Berita Negara Republik Indonesia Nomor tiga Tahun 28 April 1992, Lampiran Nomor 1919A.

Bank Muamalat Bank Indonesia didirikan dari gagasan Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Islam Indonesia (ICMI) & pengusaha muslim, yg lalu menerima dukungan berdasarkan Pemerintah Republik Indonesia, sang karenanya pada lepas 1 Mei 1992 atau 27 Syawal 1 12 H, Bank Muamalat Indonesia resmi beroperasi menjadi bank pertama yg beroperasi dari prinsip syariah pada Indonesia. Kemudian, 2 tahun lalu, dalam 27 Oktober 1995, BMI memperoleh

biar buat beroperasi menjadi bank devisa sehabis terdaftar menjadi perusahaan publik yg terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI). Kemudian, dalam tahun 2003, BMI menggunakan percaya diri melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT menggunakan Hak Prioritas (HMETD) sebanyak 5 (lima) kali & sebagai forum perbankan pertama pada Indonesia yang menerbitkan Sukuk *Subordinasi Mudharabah*.

Seiring berjalannya waktu, kemampuan Bank Muamalat Indonesia semakin berkembang dan diakui. Saat ini, BMI melebarkan sayapnya tidak hanya di Indonesia tetapi juga di luar negeri dengan semakin memperluas jaringan cabangnya. Selain memperluas jaringan cabang, BMI melakukan rebranding logo Bank Muamalat untuk lebih meningkatkan citranya sebagai bank syariah modern dan profesional. BMI akan terus tumbuh dan berubah menjadi entitas yang lebih baik untuk pertumbuhan jangka panjang.

### 3.1.2 Visi dan Misi

#### Visi

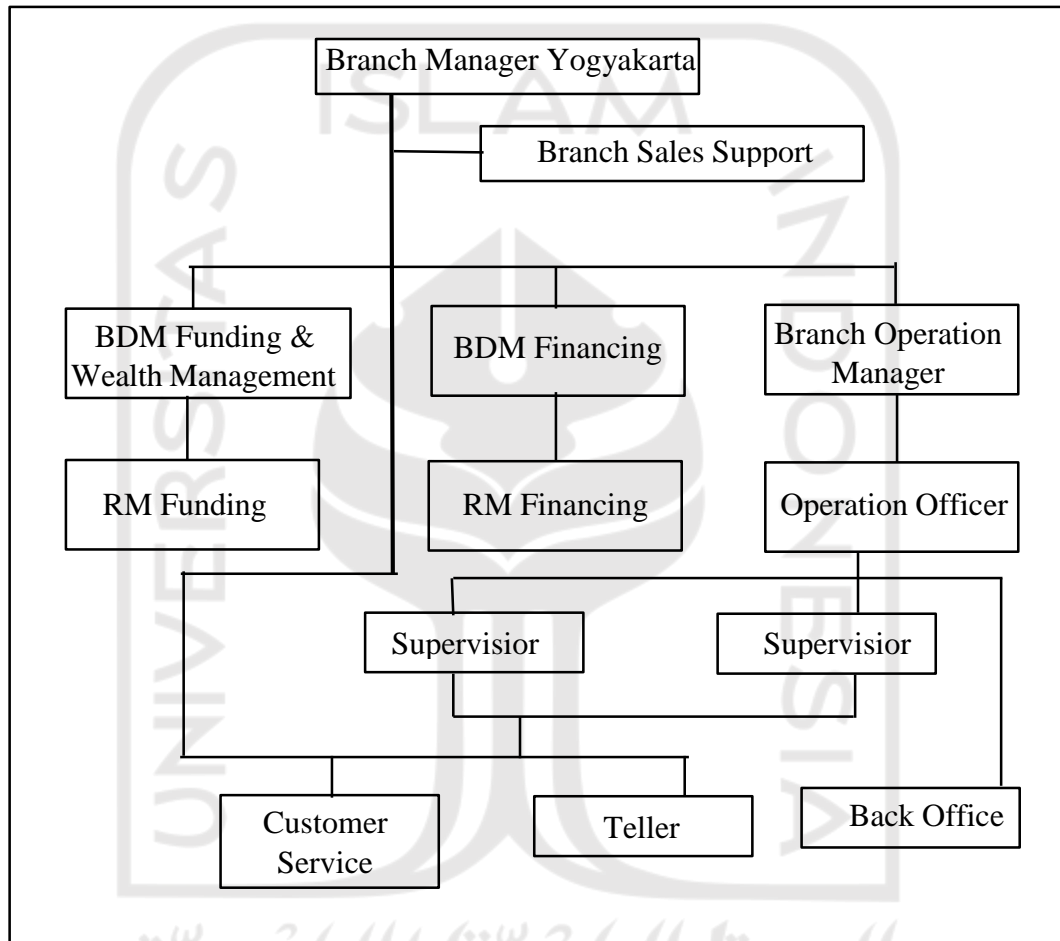
“Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional”.

#### Misi

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

### 3.1.3 Struktur Organisasi Bank Muamalat Yogyakarta

Berikut merupakan struktur organisasi yang ada pada Bank Muamalat Yogyakarta:



Sumber: Bank Muamalat Yogyakarta.

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Yogyakarta.

Bank Muamalat Yogyakarta yang berlokasi di Jalan Margo Utomo (P. Mangkubumi) No. 50 Yogyakarta memiliki struktur organisasi yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

a. *Branch Manager Yogyakarta*

*Branch Manager* atau pimpinan cabang bertanggung jawab langsung kepada direktur utama atas seluruh kegiatan operasional dan perkembangan cabang, melakukan monitoring kegiatan operasional cabang, melakukan observasi dan penilaian terhadap kinerja karyawan dan memberikan solusi atas permasalahan yang ada.

b. *Branch Sales Support*

*Branch sales support* merupakan bagian yang bertugas untuk menyusun dan melaporkan pencapaian target bisnis kepada *Branch Manager*.

c. *Business Development Manager (BDM)*

*Funding and Wealth Management*

*Business Development Manager Funding and Wealth Management* merupakan bagian yang ditunjuk sebagai penanggung jawab terhadap kinerja *relationship manager funding* dan bertanggung jawab langsung kepada branch

manager mengenai pencapaian target dari relationship *Manager Funding*.

d. *Branch Operation Manager*

*Branch Operation Manager* bertanggung jawab kepada *branch manager* terhadap seluruh kegiatan operasional perusahaan, melakukan pengawasan terhadap seluruh kegiatan operasional dan mengembangkan produk dan layanan yang ada di kantor cabang.

e. *Relationship Manager Funding*

*Relationship Manager Funding* bertanggung jawab untuk memperkenalkan, mempromosikan dan memasarkan produk pendanaan seperti tabungan, giro, deposito dan berorientasi kepada target.

f. *Relationship Manager Financing*

*Relationship Manager Financing* bertanggung jawab untuk memperkenalkan, mempromosikan dan memasarkan produk pembiayaan. Selain itu juga bertanggung jawab terhadap proses pengajuan pembiayaan, kelayakan pembiayaan dan mengingatkan nasabah dalam pembayaran angsuran.

g. *Operation Officer*

*Operation officer* bertanggung jawab terhadap kegiatan operasional yang berada di cabang dan memberikan solusi terhadap permasalahan yang berkaitan dengan operasional.

h. *Supervisor*

Supervisor bertugas untuk mengkoordinasi dan mengawasi jalannya pelayanan pada unit operasional yang menjadi tanggung jawabnya.

i. *Customer Service*

*Customer service* bertugas sebagai perantara antara bank dan nasabah, sebagai pusat informasi mengenai produk dan jasa yang dimiliki bank dan melayani proses pembukaan dan penutupan rekening.

j. *Teller*

*Teller* bertugas untuk melayani penyetoran dan penarikan tunai oleh nasabah, membuat laporan transaksi harian dan melakukan pencocokan jumlah saldo fisik uang dengan saldo neraca harian.

k. *Back Office*

*Back office* bertugas untuk melanjutkan membuat data transaksi yang telah dilakukan nasabah pada bagian *front office*.

### 3.1.4 Produk dan Jasa Bank Muamalat Cabang Yogyakarta

Bank Muamalat Indonesia beroperasi pada tanggal 1 November 1991 sampai sekarang memiliki fasilitas produk dan jasa yang bermanfaat bagi para nasabahnya. Berikut ini produk dan layanan Bank Muamalat Indonesia antara lain:

Tabel 3. 1 Produk dan Layanan Jasa Bank Muamalat.

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
1	Produk Penghimpunan Dana Bank Muamalat	<p>a. Tabungan iB Hijrah</p> <p>Produk tabungan yang cocok digunakan untuk kebutuhan sehari-hari seperti transaksi dan berbelanja dan menggunakan akad <i>wadiah</i> (titipan) dimana bank dapat memberikan bonus kepada nasabah namun tidak diperjanjikan.</p> <p>b. Tabungan iB Hijrah Prima</p> <p>Produk tabungan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis yang aman dan menguntungkan.</p> <p>Menggunakan akad <i>Mudharabah Mutlaqah</i> sehingga antara bank dan</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>nasabah mendapat porsi bagi hasil yang telah disepakati.</p> <p>c. Tabungan iB Hijrah Rencana</p> <p>Produk tabungan yang dapat menjadi solusi perencanaan keuangan yang tepat untuk mewujudkan impian yang dimiliki seperti rencana pernikahan, pendidikan, perjalanan wisata, dan berkorban saat Idul Adha dengan jangka waktu yang fleksibel.</p> <p>d. Tabungan iB Hijrah Haji</p> <p>Produk tabungan yang dapat menjadi solusi untuk perjalanan ibadah dan sudah terhubung secara <i>online</i> dengan SSKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu), tak hanya itu untuk tahun keberangkatan dan besarnya setoran dapat disesuaikan dan bebas biaya <i>autodebet</i>.</p> <p>e. Tabungan iB Hijrah Valas</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>Produk tabungan yang digunakan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam khususnya dengan mata uang USD dan SGD.</p> <p>f. Tabungan iB Simple</p> <p>Produk tabungan yang juga program dari pemerintah untuk siswa supaya dapat mendorong budaya menabung sejak dini.</p> <p>g. Tabunganku</p> <p>Produk tabungan perseorangan yang dapat menumbuhkan kebiasaan menabung sejak dini yang juga dapat menggunakan program kerjasama (pks) dengan Bank Muamalat.</p> <p>h. Giro iB Hijrah Attijary</p> <p>Produk giro yang menggunakan akad <i>wadiah</i> (titipan) dengan jumlah setoran awal sebesar 500.000 dan memberikan kemudahan dalam bertransaksi bisnis.</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>i. Giro iB Hijrah Ultima</p> <p>Produk giro yang menggunakan akad <i>Wadiah</i> dengan jumlah setoran di atas 250.000.000 dan memberikan kenyamanan dan kemudahan dalam bertransaksi untuk bisnis dan didukung oleh fasilitas cash management.</p> <p>j. Deposito iB Hijrah</p> <p>Produk deposito <i>mudharabah</i> yang tersedia dalam mata uang rupiah maupun US Dollar dengan setoran awal sebesar 5.000.000 dengan pilihan jangka waktu 1,3,6 dan 12 bulan.</p> <p>k. Deposito <i>On Call</i> Muamalat</p> <p>Produk deposito yang digunakan untuk setoran di atas 1.000.000.000 dengan jangka waktu selama 1 bulan dan menggunakan akad <i>mudharabah mutlaqah</i>.</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>1. Deposito 4 Bulan</p> <p>Produk deposito yang digunakan untuk setoran di atas 100.000.000 dan menggunakan akad <i>mudharabah mutlaqah</i> dengan nisbah sesuai kebijakan bank yang telah disepakati kedua belah pihak dan deposito ini tidak setiap bulan ada.</p>
2	Produk Penyaluran Dana Bank Muamalat	<p>a. KPR iB Muamalat <i>Fix and Fix</i></p> <p>Produk pembiayaan perumahan, rumah susun, apartemen baik baru, second, pembangunan rumah, renovasi rumah maupun <i>take-over</i> KPR dari bank lain dengan menggunakan akad <i>Murabahah</i> atau <i>Musyarakah Mutanaqisah (MMQ)</i>.</p> <p>b. KPR iB Muamalat Angsuran Super Ringan</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>Produk pembiayaan perumahan, rumah susun, apartemen baik baru, second, pembangunan rumah maupun renovasi dengan skema angsurannya selama 3 tahun pertama akan berjumlah tetap, namun produk ini jarang digunakan karena jauh lebih mahal.</p> <p>c. Pembiayaan Konsumtif Beragun Properti</p> <p>Produk pembiayaan bagi nasabah yang ingin melakukan <i>top-up</i> pembiayaan di Bank Muamalat, pembiayaan ini seperti nasabah sudah melakukan pembiayaan perumahan di Bank Muamalat dan melakukan pembayaran sesuai angsuran yang telah ditetapkan maka jika sudah setengah perjalanan pelunasan nasabah dapat mengajukan pembiayaan lagi dengan melakukan</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p><i>top-up</i> untuk pembiayaan konsumtif seperti pembelian mobil.</p> <p>d. Pembiayaan iB Muamalat Multiguna</p> <p>Produk pembiayaan yang di tujukan untuk karyawan Bank Muamalat atau karyawan yang gajinya melalui Bank Muamalat. Pembiayaan ini dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumtif seperti kepemilikan sepeda motor, mobil dengan akad <i>murabahah</i> ataupun <i>ijarah</i>.</p> <p>e. Pembiayaan iB Muamalat Pensiun</p> <p>Produk pembiayaan yang ditunjukkan untuk memenuhi kebutuhan di hari tua dengan berbagai keuntungan seperti memfasilitasi pensiunan untuk memiliki rumah, pembelian kendaraan, biaya pendidikan anak dengan plafon pembiayaan maksimal 100 juta tanpa agunan.</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
3	Produk Layanan Bank Muamalat	<p>a. Kartu Debit Bank Muamalat</p> <p>Kartu debit yang disediakan di Bank Muamalat terdiri dari 5 produk yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan pribadi seperti di bawah ini :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kartu Shar-e Debit Reguler GPN merupakan kartu debit yang hanya dapat digunakan bertransaksi di dalam negeri saja dan tidak terdapat biaya bulanan jika menggunakan kartu debit ini.</li> <li>2. Kartu Shar-e Debit Classic merupakan kartu debit yang dapat digunakan bertransaksi di dalam dan di luar negeri dengan limit sebesar 5.000.000 dan dikenakan biaya bulanan kartu sebesar 2500.</li> </ol>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>3. Kartu Shar-e Debit Gold merupakan kartu debit yang dapat digunakan bertransaksi di dalam dan luar negeri dengan limit yang lebih besar yaitu 10.000.000 dan dikenakan biaya bulanan kartu sebesar 5000.</p> <p>4. Kartu Shar-e Debit Ihram merupakan kartu debit yang dapat digunakan di dalam dan luar negeri dengan program khusus yaitu untuk transaksi di Arab Saudi.</p> <p>5. Kartu Shar-e Debit Prioritas merupakan kartu debit yang ditujukan khusus untuk nasabah prioritas dengan limit sebesar 15.000.000 dengan biaya bulanan kartu sebesar 5000.</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p>b. Muamalat DIN (<i>Digital Islamic Network</i>)</p> <p>Layanan <i>mobile banking</i> dari Bank Muamalat yang dapat diakses kapan saja dan dimana saja sehingga dapat memudahkan nasabah untuk melakukan pengecekan terkait saldo rekening, <i>transfer</i>, pembayaran dan <i>top-up</i>.</p> <p>c. Internet Banking Muamalat</p> <p>Layanan perbankan yang dapat diakses selama 24 jam melalui internet yang mudah dan aman, selain itu dilengkapi dengan <i>mPassCode</i> yaitu kode verifikasi transaksi yang akan dikirimkan ke nomor ponsel nasabah yang telah terdaftar di bank. Beberapa fitur yang dapat diakses seperti informasi rekening, transfer, pembelian, pembayaran, dan debit</p>

No	Produk dan Layanan Bank Muamalat	
	Jenis Produk	Detail Produk
		<p><i>online</i> yang merupakan fitur unggulan yang menawarkan beberapa kemudahan pembayaran <i>online</i> yang hanya berlaku di <i>merchant</i> yang sudah bekerja sama.</p> <p>d. ATM Muamalat</p> <p>Bank Muamalat memiliki kurang lebih 710 ATM Muamalat yang tersebar di seluruh Indonesia dan terkoneksi dengan 120.000 jaringan prima dan 77.000 jaringan ATM Bersama dan <i>MEPS</i>.</p> <p>e. Gerai Muamalat</p> <p>Layanan sistem pembayaran yang dilakukan secara tunai oleh masyarakat kepada loket atau <i>payment point</i> yang telah bekerjasama dengan Bank Muamalat.</p>

Sumber: Bank Muamalat Indonesia, 2022.

### 3.1.5 Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*)

Kemajuan perkembangan teknologi dan informasi yang semakin maju, bank menjadi salah satu lembaga keuangan yang di dalamnya masyarakat melakukan transaksi keuangan syariah. Mereka juga perlu meningkatkan untuk membuat pelanggan mereka senang. Persaingan dalam industri perbankan Indonesia tidak dapat dihindari, sehingga semua bank harus bertahan dan bersaing dengan bank lain dalam lingkungan yang sangat kompetitif. Apalagi dengan kondisi pandemi Covid-19 seperti saat ini, masyarakat tentu menginginkan mobilitas yang lebih untuk mencukupi kebutuhan sehari-hari. Himbauan untuk tetap berada di rumah dari pemerintah membuat kebanyakan dari masyarakat di Indonesia akan memilih menggunakan metode jarak jauh seperti pembayaran secara non tunai. Lebih lanjut, sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.12/POJK.03/2018 tentang Penyelenggaraan Layanan Perbankan Digital oleh Bank Umum, hampir semua nasabah kini memiliki *smartphone* dengan teknologi canggih, dan *multiple* itu memiliki aplikasi. Mendukung perbankan atau *mobile banking* yang mendukung penggunaan internet.

Melihat kondisi seperti ini, tentu Bank Muamalat Indonesia tidak ingin tertinggal dari para kompetitornya sehingga muncul Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*) merupakan aplikasi digital yang diluncurkan oleh Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2019 dengan fungsi akses ke rekening tabungan yang dimiliki oleh nasabah sehingga dapat digunakan untuk melakukan berbagai transaksi secara *online*. Aplikasi ini dapat diakses kapan pun dan di mana pun melalui ponsel *Android* maupun *iOS*.

### 3.1.6 Fitur-Fitur Muamalat DIN ((*Digital Islamic Network*))

Muamalat DIN adalah aplikasi layanan *mobile banking* Bank Muamalat yang dapat diakses kapanpun dan dimanapun oleh seluruh nasabah. Muamalat DIN memiliki berbagai fitur-fitur seperti:

1. Fungsi keuangan yang memungkinkan nasabah melakukan transaksi keuangan tanpa harus ke bank.
2. SM Fitur non-finansial, termasuk informasi produk dan layanan, memungkinkan pengguna untuk dengan mudah menemukan berbagai produk perbankan Muamalat, ATM dan cabang, konten Islami (kalkulator zakat, petunjuk kiblat dan waktu sholat) dan membantu komunikasi "hubungi kami" pengguna untuk membuatnya lebih mudah digunakan.
3. Fitur hebat lainnya dari Muamalat DIN: login biometrik (login sidik jari, lebih mudah dan lebih aman), tampilan dompet tunggal (memungkinkan pelanggan untuk dengan mudah melihat semua dompet Bank Muamalat), transfer pintar (opsi simpan nomor rekening untuk dilakukan, biasanya di mana uangnya ada).

Selain berbagai fitur menarik, Muamalat DIN juga dilengkapi dengan fitur keamanan canggih untuk melindungi data pelanggan, pengguna *iPhone* di atas 12 dapat mengunduhnya dari *AppStore* dan pengguna *Android* dari *Google app. Play Store* versi minimum 6.0 (*Marshmallow*).

### 3.1.7 Fitur Unggulan Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*)

Dalam sebuah fasilitas tentu ada beberapa fitur yang menjadi unggulan. Berikut adalah fitur unggulan pada aplikasi mobile banking yang dimiliki oleh Bank Muamalat:

#### 1. Fitur Islami

Seperti namanya, *Muamalat Digital Islamic Network* tentunya menawarkan fungsionalitas Islami dalam aplikasi *mobile banking* ini, sehingga dapat mempermudah nasabah untuk bersedekah seperti sedekah, zakat atau haji.

#### 2. Konten Islami

Selain fungsi keuangan, Muamalat DIN juga menawarkan fungsi non keuangan berupa konten islami. Konten datang dalam bentuk kompas kiblat, waktu sholat, kalkulator zakat dan banyak lagi.

#### 3. Promo

Aksi salah satu keuntungan menggunakan *mobile banking* adalah nasabah selalu mendapatkan informasi terbaru, termasuk informasi tentang promosi. Nasabah dapat dengan mudah mengecek promo-promo yang diadakan oleh Muamalat melalui *mobile banking*.

#### 4. Bayar dan isi ulang lengkap

Menyelesaikan pembayaran dan tagihan isi ulang *e-wallet*, bayar tagihan listrik, beli pulsa, beli token listrik - semuanya tersedia sepenuhnya di aplikasi *mobile banking* Muamalat. Bank telah bekerja sama dengan *biller* besar dan modern sehingga nasabah tidak lagi bingung dalam bertransaksi.

## 5. Bayar dengan QR

Muamalat DIN juga memiliki fitur QR scanning untuk pembayaran yang merupakan inovasi baru di bidang keuangan. Cukup pindai kode QR untuk membayar, tidak perlu membawa uang tunai.

### 3.2 Data Khusus

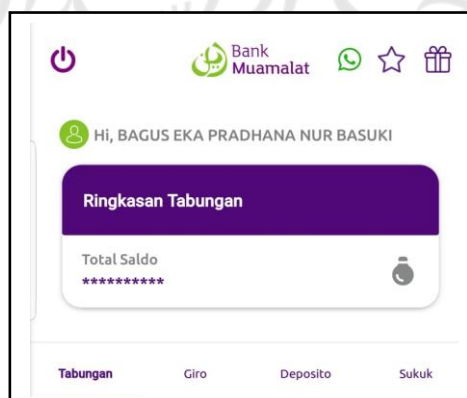
#### 3.2.1 Penerapan Fitur Muamalat DIN di Bank Muamalat Indonesia

Muamalat DIN memiliki beragam fitur atau layanan perbankan yang bisa dinikmati nasabahnya. Artinya, Muamalat DIN benar-benar seperti fasilitas mesin ATM dalam versi yang lebih praktis yang dapat memudahkan nasabah untuk melakukan transaksi di masa pandemi Covid-19 dengan aman dan nyaman. Fitur-fitur ini tentu sangat membantu masyarakat untuk mengakomodasi kegiatan mereka sehari-hari, mengingat masih tingginya larangan dari pemerintah Indonesia kepada masyarakat untuk tetap menjaga diri masing-masing dan melakukan segala aktivitas dari rumah.

Berikut ini beberapa fitur yang bisa dinikmati di aplikasi Muamalat DIN milik Bank Muamalat Indonesia:

#### 1. Layanan Perbankan

##### a. Cek Saldo

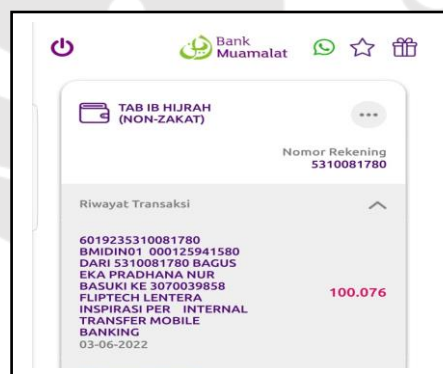


Sumber: Aplikasi Muamalat DIN, 2022.

Gambar 3.2 Cek Saldo.

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

b. Riwayat Transaksi

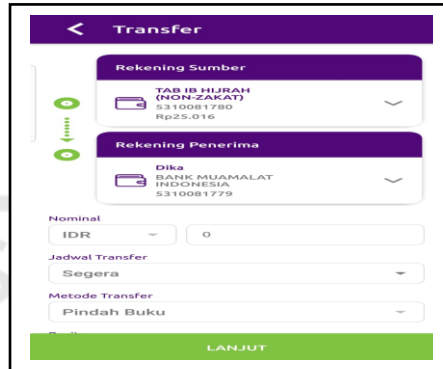


Sumber: Aplikasi Muamalat DIN, 2022.

Gambar 3.3 Riwayat Transaksi.

Riwayat transaksi merupakan fasilitas yang diberikan oleh Bank Muamalat Indonesia untuk mengetahui transaksi pada rekening tabungan yang menunjukkan aktivitas keluar masuknya yang dimiliki oleh nasabah. Untuk fasilitas riwayat transaksi ini tidak ada biaya yang dibebankan kepada nasabah.

c. Transfer Antar Rekening Bank Muamalat Indonesia

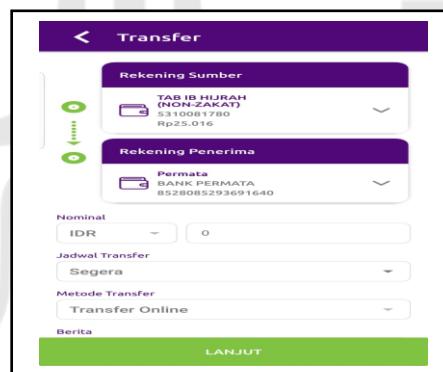


Sumber: Aplikasi Muamalat DIN, 2022.

Gambar 3.4 Transfer antar Bank Muamalat.

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

d. Transfer Antar Bank



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN, 2022.

Gambar 3.5 Transfer antar Bank.

Merupakan fasilitas untuk melakukan transaksi pengiriman uang antara Bank Muamalat dengan bank lain yang ada di Indonesia. Limit transfer sebesar Rp,25.000.000 per harinya. Untuk transaksi antar bank ada biaya yang di bebaskan kepada nasabah sebesar Rp.6.500,00

e. *SKN dan RTGS*

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

f. *Qris Payment*



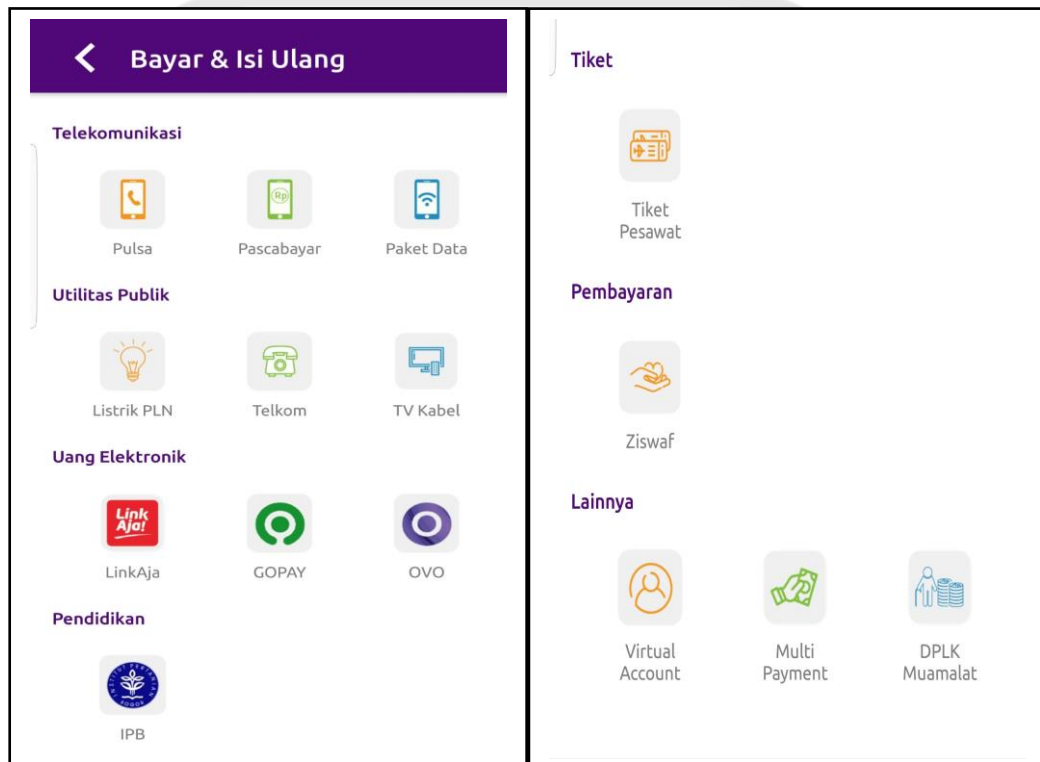
Sumber: Aplikasi Muamalat DIN, 2022.

Gambar 3.6 QRIS.

QRIS (*Quick Response Code Indonesian Standard*) merupakan suatu kode barcode yang berupa kotak kecil yang dapat menyimpan berbagai macam informasi dari suatu produk satu dengan yang

lainnya. Penggunaannya dengan pemindaian melalui smartphone nasabah, sehingga terjaga keamanannya. Untuk fitur ini tidak ada biaya yang dibebankan kepada nasabah.

## 2. Top Up dan Pembayaran



Sumber: Aplikasi Muamalat DIN, 2022.

Gambar 3.7 Top Up dan Pembayaran.

Beberapa fitur top up dan pembayaran yang ada pada Muamalat DIN sebagai berikut:

### a. Pulsa dan Paket Data

Merupakan layanan Bank Muamalat Indonesia untuk pembelian pulsa dan paket data dengan berbagai macam provider yang tersedia di Indonesia antara lain Telkomsel Prabayar, Telkomsel Data, XL Prabayar, Tri, Smartfren dan Indosat. Limit harian untuk pembelian

pulsa sebesar Rp.2.000.000. Untuk fitur ini ada biaya yang dibebankan kepada nasabah mulai dari Gratis hingga Rp, 1.500 tergantung dari provider yang digunakan.

b. PLN/Telkom/Tv Kabel

Merupakan layanan Bank Muamalat Indonesia untuk pembayaran berbagai layanan dari PLN, Telkom dan Tv kabel antara lain Pembayaran PLN Postpaid, Pembayaran internet Telkom, Tv kabel MNC vision dan Telkomvision. Ada biaya untuk penggunaan fasilitas ini mulai dari Rp.2.500,00 hingga Rp.3.500,00 tergantung kebutuhan mana yang digunakan.

c. *E-Wallet*

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

d. Pendidikan

Fasilitas yang dapat digunakan untuk pembayaran tagihan akademik di Universitas. Namun untuk saat ini yang tersedia di layanan Muamalat DIN dari Bank Muamalat Indonesia hanya dari IPB. Untuk melakukan transaksi fitur ini, nasabah hanya perlu memasukkan nomor tagihan dan memilih universitas yang sesuai. Untuk layanan ini tidak ada biaya yang dibebankan kepada nasabah.

e. Tiket

Merupakan layanan untuk melakukan pembelian tiket yang ada di Indonesia. Namun untuk saat ini yang sudah tersedia melalui aplikasi Muamalat DIN hanya dari tiket pesawat Garuda Indonesia.

Untuk pembelian tiket pesawat Garuda Indonesia ada biaya yang dibebankan kepada nasabah sebesar Rp.5.000,00 setiap transaksi.

f. Pembayaran Ziswaf

Merupakan layanan pembayaran Zakat, Infaq, Sedekah dan Wakaf yang tersedia di Bank Muamalat Indonesia. Lembaga Ziswaf yang bisa diakses melalui aplikasi antara lain BMM, Baznas, Rumah Zakat dan Dompot Dhuafa. Untuk layanan ini ada biaya yang dibebankan kepada nasabah sebesar Rp.1.500,00 setiap transaksi layanan Rumah zakat dan Dompot Dhuafa.

g. Lainnya

Ada beberapa fasilitas lain yang tersedia di Bank Muamalat Indonesia antara lain melalui *virtual account*, *multipayment* dan

DPLK Muamalat. Untuk layanan ini tidak ada biaya yang dibebankan kepada nasabah.

### 3.2.2 Kelebihan dan Kekurangan Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*)

Bank Muamalat telah meluncurkan aplikasi *mobile banking* baru bernama Muamalat *Digital Islamic Network* (Muamalat DIN). Aplikasi ini hadir dengan berbagai fitur canggih seperti login biometrik dan pembacaan kata sandi satu kali (OTP) otomatis. Pada saat acara *launching* yang berlangsung di Muamalat Tower, Jakarta dan dihadiri seluruh jajaran Direksi Bank Muamalat, Achmad K. Permana CEO Bank Muamalat menyampaikan berbagai fitur yang tersedia diharapkan dapat memaksimalkan pengalaman pelanggan bagi pelanggan yang sudah ada. Selain itu, perolehan pelanggan baru akan meningkat, dan pendapatan dari pendapatan komisi akan meningkat. Muamalat DIN dapat diunduh dari *Google Play Store* untuk pengguna sistem operasi *Android* dan dari *App Store* untuk pengguna sistem operasi *iOS*. Aplikasi ini dapat digunakan oleh non nasabah Bank Muamalat karena memiliki fitur konten islami seperti kalkulator zakat, jadwal sholat dan penjelasan kiblat.

Dibandingkan dengan *mobile banking* versi sebelumnya, Muamalat DIN telah diperbarui dengan fitur tambahan untuk mendukung pemantauan akun pelanggan. Semua akun yang ditampilkan di Muamalat DIN adalah akun klien yang disebut *Single Portfolio View*. Pelanggan juga dapat membuka rekening baru secara *online* melalui aplikasi Muamalat DIN. Selain itu, pelanggan juga dapat melakukan top up *Go-Pay* dan *OVO e-money* melalui Muamalat DIN. Dalam hal keamanan, login biometrik dan teknologi OTP baca otomatis memastikan keamanan lebih. Teknologi biometrik memungkinkan pengguna untuk masuk dengan mudah menggunakan sidik jari (Sidik Jari) dan pengenalan wajah (ID Wajah). Fitur Face

ID tersedia di iPhone X series dan versi lebih baru. ID Pengguna dan nomor IMEI (Identitas Peralatan Seluler Internasional) ponsel cerdas pelanggan juga disimpan di bank untuk keamanan tambahan. Kedepannya, kami berencana untuk menambahkan berbagai fitur menarik seperti kode QR dan push notification untuk memudahkan pelanggan dalam mengakses produk dan layanan.

Muamalat DIN sebenarnya memiliki rating bagus yang diberikan oleh para penggunanya, akan tetapi ada beberapa dari para pengguna juga mengeluhkan terkait kekurangan yang ada pada aplikasi Muamalat DIN. Adapun kelebihan dan kekurangan dari aplikasi yang diluncurkan oleh Bank Muamalat Indonesia sebagai berikut:

1. Kelebihan yang dimiliki oleh *mobile banking* Muamalat DIN
  - a. Sistem keamanan tinggi, karena memiliki 2 keamanan sekaligus di dalam aplikasi yaitu PIN *mobile banking* dan TIN (*Transaction Identification Number*) yang hanya diketahui oleh pengguna.
  - b. Dapat melakukan transaksi SKN dan RTGS dengan nominal besar. Yang tentunya dapat mempermudah nasabah untuk melakukan transaksi dalam jumlah besar. Untuk limit harian dalam penggunaan transaksi SKN sebesar Rp, 100.000.000 sedangkan RTGS mempunyai limit harian sebesar Rp, 200.000.000.

2. Kekurangan yang ada pada *mobile banking* Muamalat DIN
  - a. Tidak adanya layanan top up *e-wallet* yang sedang banyak digunakan oleh masyarakat yang ada pada jaringan Indonesia seperti: *Dana* dan *Shopeepay*.
  - b. Seringnya terjadi kendala saat melakukan pembukaan rekening melalui aplikasi Muamalat DIN, seperti saat melakukan verifikasi KTP dan KK, sehingga proses pembukaan rekening tidak dapat dilanjutkan.
  - c. Saat hendak melakukan transaksi melalui Muamalat DIN, sering terkendala tidak bisa login walaupun saat itu sinyal yang ada pada *smartphone* stabil. Hal ini membuat nasabah tidak bisa melanjutkan transaksi yang diinginkan.



## BAB IV

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 4.1 Kesimpulan

Berdasarkan pemahaman dan pembahasan pada BAB III sebelumnya, dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Fitur layanan yang ada pada aplikasi Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*) sejumlah 20 fitur sebenarnya dapat dikatakan cukup untuk mobile banking, namun hal tersebut tentu tetap harus diperbaiki lagi di masa mendatang, mengingat pada layanan ini belum adanya pembayaran seperti pendidikan dari Universitas lain selain IPB, pembayaran tiket PT KAI dan PT PELNI.
2. Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*) merupakan sebuah produk digital yang menjadi salah satu unggulan di Bank Muamalat Indonesia. Perubahan zaman yang sekarang sudah serba digital membuat pemanfaatan aplikasi digital semakin banyak dan berkembang, ditambah lagi dengan adanya pandemi Covid-19 yang membuat masyarakat takut keluar rumah untuk mencukupi kebutuhan sehari-hari sehingga penggunaan Muamalat DIN tentu akan bertambah tinggi melihat dari fitur-fitur yang ada pada aplikasi mencakup beberapa hal yang sering dibutuhkan seperti top up saldo *Gopay* yang bisa digunakan untuk berbelanja kebutuhan pokok, pembelian token listrik dan berbagai pembayaran *online* lainnya melalui *virtual account*.

Namun ada beberapa fitur yang belum tersedia pada aplikasi Muamalat DIN, seperti top up e-wallet dana dan shopeepay yang angka penggunaannya di Indonesia saat ini cukup tinggi.

#### 4.2 Saran

Beberapa permasalahan mengenai Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*) dari Bank Muamalat Indonesia di atas agar dapat menjadi lebih baik dan dapat bersaing dengan industri perbankan lainnya, maka harus memperhatikan beberapa hal mengenai fitur dan produk yang ada pada aplikasi agar dapat lebih efektif, antara lain:


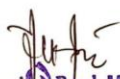

1. Mengingat aplikasi Muamalat DIN (*Digital Islamic Network*) merupakan aplikasi mobile banking yang baru muncul pada tahun 2019, Bank Muamalat harus terus berbenah setiap waktunya agar tidak tertinggal jauh dari para kompetitornya dengan cara penambahan fitur yang ada pada aplikasi *mobile banking*, seperti pembayaran Pendidikan universitas lain, tiket perjalanan PT KAI dan PT PelnI melalui prosedur MOU dengan pihak instansi tersebut.
2. Bank Muamalat Indonesia harus mempertimbangkan penambahan fitur yang ada pada aplikasi Muamalat DIN seperti pembayaran *top up e-wallet Shopeepay* yang saat ini sedang banyak dimanfaatkan oleh masyarakat untuk berbelanja kebutuhan sehari-hari atau *e-wallet* lain yang tersedia di jaringan Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Muamalat, B. (2006). *e-banking*. Diakses April 02, 2022, dari Muamalat DIN (Digital Islamic Network): <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/e-banking/muamalat-din-digital-islamic-network>
- Muamalat, B. (2019). *E-Banking Product Wealth Management & E-Business PDF*.
- Muamalat, B. (2022, April 12). *Produk dan Layanan Bank Muamalat*. Diakses Juni 10, 2022, dari <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/produk-layanan-consumer>
- Nofari, R. (2020). *Implementasi Penggunaan Aplikasi Muamalat DIN Pada PT. Bank Muamalat Indonesia KCP Payakumbuh Proposal*.
- OJK. (2008, Juli 16). *Perbankan Syariah*. Diakses April 14, 2022, dari Bank Syariah: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/Pages/Perbankan-Syariah.aspx>
- OJK. (2013, Desember 2). *Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah PDF*. Diakses April 15, 2022, dari Regulasi.
- Pujiarsih, E. (2020). *Prosedur Pembiayaan KPR Ib Muamalat Fix and Fix Dengan Akad Murabahah Di Bank Muamalat KCU Yogyakarta*.
- Riad, A. (2020). *Strategi Frontliner Dalam Mengoptimalkan Muamalat DIN (Digital Islamic Network) Pada Bank Muamalat KC Palangka Raya*.
- Sudarsono, H. (2003). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1 : Surat Keterangan Magang


 <b>Bank Muamalat</b>	Yogyakarta, 7 April 2022
<b><u>SURAT KETERANGAN PRAKTEK KERJA LAPANGAN</u></b> No : 03/BMI-YK/IV/2022	
<i>Assalamu'alaikum warrahmatullahi wabarakatuh</i>	
Dengan ini kami memberikan keterangan bahwa :	
Nama	: Bagus Eka Pradhana Nur Basuki
NIM	: 19213019
Program Studi	: D3 Perbankan dan Keuangan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Perguruan Tinggi	: Universitas Islam Indonesia Yogyakarta
Yang bersangkutan <b>benar</b> telah melakukan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Yogyakarta mulai dari tanggal <b>17 Januari s/d 8 April 2022</b> . Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.	
<i>Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh</i>	
Bank Muamalat Indonesia, Tbk KC Yogyakarta	
  <b>Luvita Sari</b> Branch Manager	

## Lampiran 2: Buku Tabungan Bank Muamalat Indonesia



## Lampiran 3: Formulir pembukaan rekening Bank Muamalat Indonesia

**FORMULIR PEMBUKAAN REKENING PERORANGAN**  
**INDIVIDUAL ACCOUNT OPENING FORM**

 **Bank Muamalat**

NASABAH Customer  BARU New  LAMA Existing CABANG Branch TANGGAL Date

BERTINDAK UNTUK On behalf of  DIRI SENDIRI Owner  PIHAK YANG DIWAKILI\* Beneficial owner

(Data harap ditulis jelas dan terbaca, serta beri tanda *v* untuk pilihan dalam kotak/  
Fill data clearly and eligibly and mark with *v* for choice in the box)

---

**IDENTITAS NASABAH/CUSTOMER IDENTITY**

**NAMA SESUAI IDENTITAS** Name as identity card \_\_\_\_\_

**JENIS IDENTITAS** Identity card type  KTP  SIM  PASPOR  KITAP/KITAS  LAINNYA \_\_\_\_\_

**NO. IDENTITAS** Identity card number \_\_\_\_\_

**BERLAKU HINGGA** Expiry date dd / mm / yyyy  SEUMUR HIDUP Life time

**STATUS KEPENDUDUKAN** Residence status  PENDUDUK Residence  NONPENDUDUK Nonresidence

**NAMA ALIAS (jika ada)** Alias name (if any) \_\_\_\_\_

**KEWARGANEGARAAN** Citizenship  WNI Indonesian  WNA Foreign citizen

**STATUS PERKAWINAN** Marital status  BELUM MENIKAH Single  MENIKAH Married  JANDA/DUDA Widow/Widower

**AGAMA** Religion  ISLAM Islam  Kristen Christian  KATOLIK Catholic  HINDU Hindu  BUDDHA Buddha  KONG HU CHU Kong hu chu  LAINNYA Others

**NAMA GADIS IBU KANDUNG** Mother's maiden name \_\_\_\_\_

---

**DATA NASABAH/CUSTOMER INFORMATION\*\***

**NPWP** \_\_\_\_\_

**TIN/SSN (diisi jika ada):** \_\_\_\_\_

**ALAMAT TINGGAL SEKARANG (diisi jika berbeda dengan kartu identitas)** Indonesia current address (please fill if different with ID card) \_\_\_\_\_  
No. \_\_\_\_\_ RT/RW: \_\_\_\_\_

**ALAMAT E-MAIL** E-mail address \_\_\_\_\_

**TELEPON SELULER** Cellularphone \_\_\_\_\_

**TELEPON RUMAH** Landline \_\_\_\_\_

**ALAMAT TINGGAL DI NEGARA LAIN (apabila ada)** Foreign current address (if any) \_\_\_\_\_

**DESA/KELURAHAN** Subdistrict \_\_\_\_\_

**KECAMATAN** District \_\_\_\_\_

**KOTA/KABUPATEN** City \_\_\_\_\_

**PROPINSI** Province \_\_\_\_\_ **KODE POS** Postal code \_\_\_\_\_

**KOTA/KABUPATEN** City \_\_\_\_\_ **KODE POS** Postal code \_\_\_\_\_

**NEGARA** Country \_\_\_\_\_ **KODE POS** Postal code \_\_\_\_\_

---

**DATA PEKERJAAN/JOB INFORMATION\*\***

**STATUS PEKERJAAN** Job status  1 KARYAWAN BANK Bank employee  2 KARYAWAN SWASTA Private company employee  3 PNS/TNI/POLRI/BUMN/BUMD Civil servant/Army/Police/State owned enterprise  4 IBU RUMAH TANGGA\*\*\* Housewife  5 PELAJAR \*\*\* Student  6 PENDIDIK/GURU Teacher  7 WIRUSAHA Entrepreneur  8 LAINNYA Others

**INSTITUSI/PERUSAHAAN** Institution/Company \_\_\_\_\_

**JABATAN** Position \_\_\_\_\_

**BIDANG PEKERJAAN** Job sector  1 KEUANGAN Finance  2 JASA NONKEUANGAN Nonfinancial service  3 MANUFAKTUR Manufacture  4 PERDAGANGAN Trade  5 PEMERINTAHAN Government service  6 PELAYANAN PUBLIK Public service  7 PENGAWASAN Supervision  8 LAINNYA Others

**ALAMAT KANTOR** Office address \_\_\_\_\_

**TELEPON KANTOR** Office phone \_\_\_\_\_

**ALAMAT SURAT MENYURAT** Mailing address \_\_\_\_\_  ALAMAT IDENTITAS ID address  ALAMAT KANTOR Office address  ALAMAT TINGGAL SEKARANG Current address

**KODE POS** Postal Code \_\_\_\_\_

**PENGHASILAN TETAP PER BULAN** Monthly fixed income  1 < Rp10 juta < IDR10 million  2 Rp10 juta s.d < Rp50 juta IDR10 million to IDR50 million  3 ≥ Rp50 juta ≥ IDR50 million

**PENGHASILAN TIDAK TETAP PER BULAN** Monthly other income  1 < Rp10 juta < IDR10 million  2 Rp10 juta s.d < Rp50 juta IDR10 million to IDR50 million  3 ≥ Rp50 juta ≥ IDR50 million

**PENGELUARAN TETAP PER BULAN** Monthly fixed expenses  1 < Rp10 juta < IDR10 million  2 Rp10 juta s.d < Rp50 juta IDR10 million to IDR50 million  3 ≥ Rp50 juta ≥ IDR50 million

**INFORMASI PENGHASILAN TAMBAHAN** Additional income source  1 KERJA PARUH WAKTU Part time job  2 HASIL USAHA Business yield  3 HASIL SEWA Rental yield  4 DIVIDEN Dividend  5 INVESTASI Investment  6 WARISAN Legacy  7 Lainnya Others

\* Pemilik dana yang sebenarnya, mengendalikan transaksi nasabah, atau memberikan kuasa untuk melakukan transaksi wajib mengisi formulir Data Pelengkap Nasabah  
The rightful owner or account administrator or holder of the power of attorney to administer the account is required to fill in the Additional Customer Form

\*\* Tidak perlu diisi jika telah memiliki rekening Bank Muamalat  
Not required to fill in if you are an existing account holder of Bank Muamalat

\*\*\* Jika mempunyai Beneficial Owner, lengkapi Formulir Data Pelengkap Nasabah  
Please fill the Additional Customer Form if customer has Beneficial Owner

BMI Ver 1 - 2017 Halaman 1/4

Lampiran 4: Muamalat DIN

