

## **BAB V**

### **PEMBAHASAN**

#### **A. Pembahasan Hasil Penelitian**

Seluruh data yang sudah penulis kumpulkan dari lapangan dan telah penulis sajikan, tahaap selanjutnya yang akan penulis lakukan adalah pembahaasan hasil penelitian.

##### **1. Ketentuan-Ketentuan Dan Cara Buka Rekening Produk Tabungan BSI Easy Mudharabah Online di BSI Kantor Cabang Pembantu Tulungagung.**

Produk tabungan merupakan produk yang sangat diminati oleh nasabah atau masyarakat dibandingkan dengan produk yang lain, karena masyarakat cenderung ingin menginvestasikan dananya dan tidak kesulitan lagi harus mnyimpan dan adanya rasa kekhawatiran akan kehilangan uang tersebut. Tabungan adalah Simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.<sup>72</sup>

Dalam penerapannya pergantian dari produk BSM Mudharabah menjadi BSI Easy Mudharabah tidak ada perbedaan hanya terdapat perubahan nama saja. Begitu juda terhadap akadnya yang sama-sama menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Akad *mudharabah*

---

<sup>72</sup> M. Sualaeman Jajuli, *Produk Pendanaan...*, Hal. 139

*mutlaqah* merupakan bentuk kerja sama antara shahibul maal dan mudharib yang cangkupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha ,waktu dan daerah bisnis.<sup>73</sup> Jadi dapat diketahui bahwa dalam jenis transaksi mudharabah *mutlaqah* merupakan akad kerja sama oleh kedua belah pihak antara penyedia dana dan pengelola dana dimana pihak pengelola tidak dibatasi dalam pengembangan atau penggunaan dana tersebut

Di Bank Syariah Indonesia ini Tabungan BSI dengan akad *mudharabah* merupakan tabungan yang menggunakan prinsip syariah dengan adad *mudharabah mutlaqah*, sehingga bank dapat memanfaatkan dana tersebut untuk kegiatan tabungan atau lainnya sesuai dengan ketentuan dalam syariat islam dengan setoran awal minimum RP.100.000 dengan biaya administrasi gratis, biaya setoran berikutnya dikenakan setoran sebanyak Rp.10.000, biaya penutupan rekening Rp.20.000 dan penggantian buku tabungan dikarenakan kehilangan atau mengalami kerusakan akan dikenakan tarif Rp.10.000

Pembukaan rekening yang dilakukan secara online pasti pihak bank lebih mengutamakan kemudahan bagi nasabahnya, sehingga penilaian terhadap penerapan pembukaan rekening online dapat dinilai sendiri jika nasabah sudah menggunakan aplikasinya tersebut.

---

<sup>73</sup> Dadan Ramdhani, Anna Sofia Atichasari, dkk, *Ekonomi Islam.*, Hal. 77

## **2. Bagaimana Minat Nasabah Dalam Pembukaan Rekening Online Pada Produk Tabungan BSI Easy Mudharabah Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Tulungagung (eks Bank Mandiri Syariah).**

Tabungan mudharabah adalah tabungan yang operasionalnya berdasarkan akad mudharabah. Dalam tabungan mudharabah sifatnya adalah investasi.<sup>74</sup> Bank menerima investasi dari nasabah dalam jangka waktu tertentu. Bank menginvestasikan dan digunakan ke sektor usaha yang produktif. Keuntungan yang di dapatkan dari kegiatan investasi oleh bank lalu dibagikan kepada nasabah dalam prinsip bagi hasil dengan ketentuan yang sudah disepakati.

Sebagai upaya dalam pengembangan suatu produk maka diperlukanlah minat. Minat sangat mempengaruhi sesuatu dimana minat untuk mengawali berbagai macam pekerjaan, itupun juga sebagai pendorong dalam memotivasi hidup, ataupun mempunyai keinginan akan sesuatu yang ingin dimiliki. Keinginan akan sesuatu tersebut tercipta karena adanya minat atau dorongan yang tinggi untuk memiliki sesuatu atau demi tujuan hidup yang ingin dicapai. Minat adalah faktor penentu untuk tujuan hidup atau visi dalam menjalankan sebuah kehidupan.

---

<sup>74</sup> Rachmadi Usman, *Produk Dan Akad Perbankan Syariah Di Indonesia*, (PT.Citra Aditya Abadi, 2009). Hal.155

Minat menurut Chauhan diartikan bahwa minat dapat mempengaruhi perkembangan individu pada seseorang dalam melakukan sesuatu aktivitas atau kesukaan. Minat disini diartikan sebagai sesuatu untuk mengembangkan aktivitas dari seseorang yang bisa meningkatkan produktifitas diri.<sup>75</sup> Motivasi, persepsi dan pengetahuan merupakan penunjang minat dari masyarakat itu sendiri.

Menurut Sulistiyarini menyatakan bahwa kemudahan penggunaan berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan mobile banking. Persepsi kemudahan penggunaan (*perceived ease of use*) sebagai tingkat keyakinan seseorang dalam menggunakan suatu sistem sehingga tidak perlu mengeluarkan usaha yang keras.<sup>76</sup>

Sedangkan menurut Inadhani menyatakan bahwa persepsi kemudahan dalam penggunaan berpengaruh positif terhadap minat menggunakan online banking. Kemudahan penggunaan mampu mengurangi usaha seseorang baik waktu maupun tenaga untuk mempelajari sistem atau teknologi karena individu yakin bahwa sistem atau teknologi tersebut mudah untuk difahami.<sup>77</sup>

Faktor-faktor dalam mempengaruhi minat nasabah dalam melakukan pembukaan rekening yang dilakukan online dalam produk tabungan BSM dengan menggunakan akad *mudharabah* yang sekarang

---

<sup>75</sup> Zhanta Al Bayan, *Muda Berkarya*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2015). Hal. 118

<sup>76</sup> Rieska Amalia Setiawan, *Pengaruh Kemudahan Penggunaan dan Sikap Penggunaan Teknologi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Internet Banking Dengan Persepsi Manfaat (Use Usefulness) Sebagai Variabel Intervening*. (Semarang: Skripsi diterbitkan, 2018). Hal. 4

<sup>77</sup> Ibid, Hal. 5

beralih menjadi tabungan BSI easy mudharabah adalah faktor keefektifan waktu, dimana nasabah akan merasa dirugikan jika dalam melakukan kegiatan perbankan membutuhkan atau menyita waktu yang cukup lama, seperti mengantri yang membutuhkan waktu.

Faktor kedua yang dapat mempengaruhi masyarakat atau nasabah itu melakukan pembukaan rekening adalah dalam segi bagi hasil. Dimana jika bank menetapkan nisbah bagi hasilnya tinggi masyarakat akan merasa diuntungkan membuat masyarakat tertarik untuk menggunakan produk tersebut, sehingga secara tidak langsung produk-produk yang dipasarkan oleh perbankan tersebut mengalami kenaikan dan digunakan sebagai pengembangan sebuah produk.

Faktor ketiga yang dapat mempengaruhi masyarakat dalam melakukan pembukaan rekening adalah kemudahan, dimana faktor ini merupakan pengaruh yang besar bagi terjualnya produk-produk perbankan. Maka perbankan memberikan fasilitas serba online nasabah akan merasa mudah sehingga rasa ingin tentang sesuatu dapat tercipta.

### **3. Keuntungan Produk Tabungan BSI Easy Mudharabah Bagi Masyarakat Sekitar**

Dalam penggunaan Tabungan BSI nasabah secara langsung juga akan menggunakan layanan digital. Layanan digital atau juga disebut dengan *Digital Banking* merupakan layanan atau kegiatan milik bank

yang melalui media digital dilakukan secara mandiri oleh nasabah yang memungkinkan calon nasabah atau nasabah bank untuk memperoleh sebuah informasi, melakukan komunikasi, registrasi, pembukaan rekening, transaksi perbankan termasuk memperoleh informasi lain diluar produk perbankan itu sendiri, diantaranya pengertian tentang keuangan, investasi dan kenutuhan lainnya dari nasabag bank.

Dalam melakukan pembukaan rekening ini fasilitas yang digunakan adalah *Phone banking*. Phone Banking merupakan metode transaksi perbankan melalui telepon rumah ataupun *smartphone*. Dalam perkembangannya merupakan layanan yang dapat digunakan untuk mengetahui informasi produk/jas, pemindahbukuan antar bank, pembayaran (kartu kredit, listrik, telepon), pembelian( voucer dan tiket).<sup>78</sup>

Terdapat beberapa keuntungan secara individu bagi nasabah yang ingin melakukan pembukaan rekening pada tabungan BSM ini diantaranya: 1) Tidak perlu lama-lama dalam membuka rekening. Dapat diakses dimana saja. 2) Bebas biaya administrasi. 3) Pelayanan pembukaan rekening dapat dilakukan sendiri melalui media elektronik selama 24 jam. 4) Tidak repot-repot mengisi formulir di bank. 5) Dapat fasilitas *mobile banking* dan *internet banking*, dalam perangkat *smartphone* bisa melakukan transaksi

---

<sup>78</sup> Wiji Nurastuti, *Teknologi Perbankan*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2011), Hal .4-5.

perbankan dan menggunakan fasilitas teknologi internet, maka semua pelayanan perbankan khususnya perbankan syariah makin menyenangkan. 6) Lebih simpel transaksi setor atau tarik tunai makin mudah dengan *BSI Mobile* , seandainya lupa membawa ATM maka transaksi tersebut tetap dapat dilakukan. 7) Tidak perlu datang ke cabang untuk bertatap muka dengan *customer service* bank, dalam kondisi apapun bisa buka rekening baru dengan memanfaatkan kecanggihan *smartphone* atau media elektronik lainnya.

Tidak hanya kemudahn secara individu melainkan bagi nasabah sendiri penggunaan tabungan BSI Mudharabah tersebut juga dapat sebagai saranan penyediaan tempat bagi nasabah yang kelebihan dana, sehingga dana yang disimpan berada di tempat yang aman dan dapat diambil dengan melalui ATM bank syariah terdekat

Kemudahan-kemudahan tersebut diupayakan oleh BSI Kantor Cabang Pembantu Tulungagung untu memberikan fasilitas kemudahan untuk para nasabahnya, serta memberikan kepuasan dalam melakukan transaksi di bank.