

## ANALISIS EFEKTIVITAS PEMBUKAAN REKENING ONLINE VIA MUAMALAT DIN

**Lidya Agustin <sup>\*1</sup>**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sjech M. Djamil Djambek Bukittinggi,  
[lidyaagustin2000@gmail.com](mailto:lidyaagustin2000@gmail.com)

**Novera Martilova**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sjech M. Djamil Djambek Bukittinggi,  
[martilovanovera@gmail.com](mailto:martilovanovera@gmail.com)

### **Abstract**

*This research was motivated by fluctuations in the percentage increase in the number of customers opening online accounts through Muamalat Din at PT Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh, because this is new and not many people know about it. This research aims to determine and analyze the procedure for opening an online account via Muamalat Din and the effectiveness of opening an online account via Muamalat Din at Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh. The research that the author conducted was a qualitative approach method, the data sources that the author took were primary data and secondary data. And data collection techniques using interviews and documentation. Meanwhile, the data analysis techniques obtained use data analysis, namely data reduction, data presentation, drawing conclusions and verification. Based on the results of the research and analysis carried out by the author, it can be concluded that opening an online account via Muamalat DIN can be said to be effective. This is because opening this account can make it easier for people who want to have an account at Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh. Then it also makes it easier for people to carry out transactions anytime and anywhere comfortably. The level of effectiveness of opening an account can be seen from the indicators of accuracy of program targets, program outreach, achievement of program objectives, and program monitoring.*

**Keywords:** Effectiveness, Online Account Opening, Muamalat Din.

### **Abstrak**

Penelitian ini dilatar belakangi oleh terjadinya fluktuasi presentase kenaikan jumlah nasabah pembukaan rekening online melalui Muamalat Din di PT Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh, karena hal ini baru dan belum banyak masyarakat yang mengetahuinya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis prosedur pembukaan rekening online via Muamalat Din dan Efektivitas pembukaan Rekening Online Via Muamalat Din pada Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh. Penelitian yang penulis lakukan adalah dengan metode pendekatan kualitatif, sumber data yang penulis ambil yaitu dari data primer dan data sekunder. Dan teknik pengumpulan data dengan wawancara dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data yang diperoleh menggunakan

---

<sup>1</sup> Korespondensi Penulis

analisis data yaitu reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan dan verifikasi. Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang penulis lakukan dapat disimpulkan bahwa pembukaan rekening online melalui Muamalat DIN sudah bisa dikatakan efektif. Hal ini dikarenakan pembukaan rekening ini dapat memudahkan masyarakat yang ingin memiliki rekening di Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh. Kemudian juga memudahkan masyarakat dalam melakukan transaksi kapan saja dan dimana saja dengan nyaman. Tingkat efektifitas pembukaan rekening ini dapat diketahui dari indikator ketepatan sasaran program, sosialisasi program, pencapaian tujuan program, dan pemantauan program.

**Kata Kunci** : Efektivitas, Pembukaan Rekening Online, Muamalat Din

## I. Pendahuluan

Industri perbankan sangat terkena dampak dari perkembangan teknologi dan informasi. Hal ini menyebabkan penggunaan sistem online dan mesin ATM yang memungkinkan nasabah melakukan transaksi secara mandiri tanpa bantuan teller bank.

Mobile Banking adalah layanan e-banking yang berkembang pesat yang melayani kebutuhan perbankan digital masyarakat modern. Memberikan kemudahan, fleksibilitas, kenyamanan, dan kecepatan transaksi bagi nasabah. Dengan berbagai pilihan transaksi dan fitur menarik, Mobile Banking memungkinkan nasabah melakukan transaksi tanpa harus mengunjungi kantor bank atau ATM. Salah satu fitur terkini dalam industri perbankan adalah pembukaan rekening secara online yang dapat dilakukan melalui Mobile Banking. Hal ini menghilangkan kebutuhan nasabah untuk mengunjungi kantor bank secara fisik karena mereka dapat dengan mudah mengakses fitur tersebut melalui aplikasi Mobile Banking di smartphone mereka.

Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh merupakan salah satu bank yang menawarkan pembukaan rekening secara online. Mereka menggunakan aplikasi bernama Muamalat DIN (Digital Islamic Network) untuk aktivitas dan transaksi perbankan. Aplikasi yang diluncurkan pada 1 Mei 2019 ini dapat diakses oleh semua pengguna, termasuk non-nasabah, dan menawarkan fitur seperti transaksi keuangan jarak jauh. Nasabah juga dapat menggunakannya untuk transaksi non-finansial dan mengakses informasi produk bank, lokasi ATM, dan konten Islami. Muamalat DIN mengutamakan keamanan data pelanggan.

Fitur pembukaan rekening online merupakan tambahan terbaru di Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh. Hal ini dilaksanakan pada bulan Januari 2022 seperti terlihat pada tabel yang tersedia.

Fitur pembukaan rekening online merupakan tambahan terbaru di Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh. Hal ini dilaksanakan pada bulan Januari 2022 seperti terlihat pada tabel yang tersedia.

Tabel tersebut menunjukkan jumlah pembukaan rekening melalui DIN Muamalat berfluktuasi antara bulan Januari hingga Oktober 2022. Jumlah pembukaan rekening tertinggi terjadi pada bulan Juli dan Oktober sebanyak 20 orang, sedangkan jumlah terendah terjadi pada bulan Januari sebanyak 5 orang. Hal ini disebabkan karena DIN Muamalat merupakan metode pembukaan rekening yang relatif baru dan belum banyak dikenal. Pada bulan Januari 2022, ini diperkenalkan sebagai cara bagi masyarakat untuk membuka rekening dari rumah tanpa harus mengunjungi bank, yang mungkin menjelaskan rendahnya jumlah pembukaan pada awalnya.

## **II. Metode Penelitian**

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (field research) yang bersifat deskriptif kualitatif, yaitu menggambarkan kejadian – kejadian yang terjadi di lapangan atau peneliti yang mencoba menggambarkan dan menuturkan serta menafsirkan suatu fenomena yang berkembang pada masa sekarang. Dimana datanya penulis peroleh dari lapangan, baik berupa data lisan, rekaman maupun data tertulis (dokumen) serta dengan mengumpulkan seluruh data yang diperoleh baik buku, kajian, atau yang lainnya dan dapat dipergunakan untuk memperkuat penelitian.

## **III. Hasil Dan Pembahasan**

Dalam menentukan efektif atau tidaknya Pembukaan rekening via Muamalat DIN ini ada empat indikator yang dapat menjadi penentu efektivitas pembukaan rekening online via Muamalat DIN di Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh yang dapat dilihat berdasarkan indikator yang dikemukakan oleh Subagyo sebagai berikut:

### **1. Ketepatan Sasaran Program**

Sasaran program merupakan target dari Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh yang hendak dijadikan sebagai nasabah Bank Muamalat KC Payakumbuh agar masyarakat mudah dalam melakukan pembukaan rekening, dimana masyarakat tidak harus pergi ke bank jika ingin membuka rekening, namun bisa dilakukan di rumah menggunakan aplikasi Muamalat DIN ini.

Target pembukaan rekening online ini adalah semua nasabah maupun non nasabah yang ingin memiliki rekening di Bank Muamalat KC Payakumbuh. Akan tetapi belum semua nasabah melakukan pembukaan rekening ini melalui Muamalat DIN. Hal ini terjadi karena pembukaan rekening melalui aplikasi ini masih baru yaitu

baru dimulai pada bulan Januari 2022. Jadi masyarakat masih banyak yang belum tahu jika ingin membuka rekening tidak perlu pergi langsung ke bank, akan tetapi masyarakat bisa membukanya melalui aplikasi ini.

Berdasarkan uraian diatas dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan pembukaan rekening melalui Muamalat DIN sudah cukup baik dan efektif. Karena dengan adanya pembukaan rekening melalui Muamalat DIN memudahkan masyarakat yang ingin memiliki rekening di Bank Muamalat KC Payakumbuh.

## **2. Sosialisasi Program**

Sosialisasi Program ialah titik awal yang menentukan keberhasilan suatu program dalam mencapai tujuannya. Oleh sebab itu sosialisasi program haruslah dilakukan dengan cara – cara yang terencana serta sistematis dengan cara memberdayakan sumber daya yang dimiliki oleh suatu organisasi agar tujuan yang direncanakan dapat tercapai dengan baik.

Selama ini sosialisasi pembukaan rekening melalui Muamalat DIN dilakukan melalui website resmi Bank Muamalat, tidak hanya melalui website resmi namun juga melalui media sosial seperti instagram, WhatsApp dan media sosial lainnya. Kemudian juga melalui wa blast, sales call, dan juga e – brossure.

Kemudian juga salah satu nasabah, mengatakan bahwa dia mengetahui pembukaan rekening via Muamalat DIN ini melalui temannya. Dan juga melihat melalui media sosial Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh.

Dari uraian mengenai pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini peneliti mengambil kesimpulan bahwa pihak bank sudah melakukan sosialisasi dengan efektif. Karena sudah melakukan sosialisasi dengan berbagai cara yaitu melalui website, memberitahukan secara langsung, media sosial seperti instagram, whatsapp dan media lainnya.

## **3. Pencapaian Tujuan Program**

Tujuan merupakan pedoman dalam pencapaian program serta aktivitas yang memungkinkan untuk terukurnya efektivitas maupun efisiensi kelompok. Tujuan program merupakan faktor utama dalam menentukan efektivitas suatu program, yaitu apakah tujuan yang telah direncanakan sesuai atau tidak dalam pelaksanaannya.

Pencapaian tujuan program pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini di maksudkan untuk mengetahui sejauh mana kesesuaian antara hasil pelaksanaan program dengan tujuan yang telah ditetapkan sebelumnya.

Tujuan dari pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini yaitu melakukan inovasi digital yang sejalan dengan tren agar kebutuhan masyarakat maupun nasabah dapat terakomodir, kemudian juga memudahkan nasabah dalam membuka rekening baru. Rekening disini bisa rekening tabungan maupun rekening deposito. Nasabah tidak perlu datang ke bank melainkan hanya menggunakan smartphone saja sudah bisa membuka rekening baru. Dengan adanya aplikasi ini dapat membuat

proses pembukaan rekening menjadi lebih efektif dan efisien, karena nasabah tidak perlu repot dalam mengisi formulir pembukaan rekening lagi melainkan langsung melalui aplikasi ini saja.

Peneliti kemudian melakukan wawancara terkait pencapaian tujuan pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini dengan salah satu nasabah, nasabah tersebut terbantu dengan adanya aplikasi ini dan proses pembukaan rekening berjalan dengan cepat dan lancar.

Berdasarkan uraian diatas dapat disimpulkan bahwa pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini sudah efektif dan dapat memudahkan nasabah dalam membuka rekening dan dapat membuat prosesnya menjadi cepat lancar.

#### **4. Pemantauan Program**

Pemantauan program merupakan kegiatan kegiatan yang mana dimaksudkan untuk mengamati perkembangan pelaksanaan, mengidentifikasi dan mengantisipasi permasalahan yang timbul dalam pelaksanaan program kemudian mengambil tindakan apa yang harus dilakukan dalam mengatasi permasalahan tersebut.

Pemantauan program ialah pengawasan yang dilaksanakan pada program pembukaan rekening online via Muamalat DIN. Dengan dilakukannya pemantauan program ini juga untuk mengetahui pencapaian target, ketepatan sasaran, serta pencapaian tujuan program.

Proses pembukaan rekening dibantu oleh petugas bank atau *Customer service*, dimana masyarakat yang belum tau cara untuk membuka rekening melalui Muamalat DIN ini di bantu oleh *Customer Service* dalam menggunakan aplikasi tersebut.

Dalam pelaksanaannya pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini sudah bisa di katakan efektif karena dengan adanya Muamalat DIN ini proses pembukaan rekening berjalan dengan cepat dan lancar.

Merujuk pada hasil yang telah didapatkan penulis berikut uraian pembahasan penelitian yang dilakukan oleh penulis. Saat ingin membuka rekening pastinya ada prosedur yang harus dilalui oleh nasabah, dalam pembukaan rekening ini terdapat beberapa syarat yang terbagi menjadi dua yaitu syarat bagi WNI dan WNA. Syarat pembukaan rekening bagi WNI yaitu KTP/ SIM/ Paspor serta NPWP atau apabila tidak memiliki NPWP cukup membuat surat pernyataan saja. Sedangkan untuk WNA yaitu adanya Paspor/KITAS.

Sedangkan tata cara atau prosedur dalam membuka rekening melalui Muamalat DIN yaitu pertama nasabah harus mengunduh aplikasi Muamalat DIN. Setelah aplikasinya terunduh kemudian nasabah memilih jenis tabungan yang sesuai diinginkannya. Lalu Masukkan No. ponsel, e – mail dan kode referral. Jika sudah dimasukkan maka akan muncul pesan yang berisi kode OTP setelah itu masukkan kode OTP yang telah dikirim ke No. Ponsel dan email yang didaftarkan. Klik persetujuan dan pernyataan nasabah. Setelah itu nasabah harus melakukan Foto e –

KTP, kemudian periksa data foto e – KTP serta lengkapi dengan nama ibu kandung dan lakukan selfie liveness verification. Kemudian lengkapi lagi data yang dibutuhkan. Buat User ID dan Password, serta Nomor TIN yang digunakan untuk validasi transaksi. Konfirmasi seluruh data dan informasi yang telah dibuat sebelumnya. Dan akhirnya rekening berhasil dibuat, rekening sudah dapat ditransaksikan.

Kemudian untuk mengukur efektivitas pembukaan rekening online via Muamalat DIN (Studi kasus PT Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh) dapat disimpulkan bahwa sudah bisa dikatakan efektif karena dengan adanya pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini dapat memudahkan masyarakat dalam melakukan transaksi dimana saja dan kapan saja, tidak hanya transaksi tetapi juga kebutuhan masyarakat lainnya. Tingkat efektivitas pembukaan rekening online via Muamalat DIN ini dapat diketahui dari empat indikator, indikator tersebut yaitu ketepatan sasaran program, sosialisasi program, pencapaian tujuan dan pemantauan program.

Pada indikator ketepatan sasaran program, sasaran program atau target dari Bank Muamalat Indonesia KC Payakumbuh yaitu semua nasabah maupun non nasabah yang ingin memiliki rekening di Bank Muamalat KC Payakumbuh. Namun belum semua nasabah melakukan pembukaan rekening ini melalui Muamalat DIN. Hal ini terjadi karena pembukaan rekening melalui aplikasi ini masih baru yaitu baru dimulai pada bulan Januari 2022. Jadi masyarakat masih banyak yang belum tahu jika ingin membuka rekening tidak perlu pergi langsung ke bank, akan tetapi masyarakat bisa membukanya melalui aplikasi ini.

Indikator yang kedua yaitu sosialisasi program. Saat ini sosialisasi pembukaan rekening melalui Muamalat DIN dilakukan melalui website resmi Bank Muamalat, tidak hanya melalui website resmi namun juga melalui media sosial seperti instagram, WhatsApp dan media sosial lainnya. Kemudian juga melalui wa blast, sales call, dan juga e – brossure.

Indikator yang ketiga yaitu pencapaian tujuan program. Pencapaian tujuan program atau pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini di maksudkan untuk mengetahui sejauh mana kesesuaian antara hasil pelaksanaan program dengan tujuan yang telah ditetapkan sebelumnya. Tujuan dari pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini yaitu melakukan inovasi digital yang sejalan dengan tren agar kebutuhan masyarakat maupun nasabah dapat terakomodir, kemudian juga memudahkan nasabah dalam membuka rekening baru. Rekening disini bisa rekening tabungan maupun rekening deposito. Nasabah tidak perlu datang ke bank melainkan hanya menggunakan smartphone saja sudah bisa membuka rekening baru. Dengan adanya aplikasi ini dapat membuat proses pembukaan rekening menjadi lebih efektif dan efisien, karena nasabah tidak perlu repot dalam mengisi formulir pembukaan rekening lagi melainkan langsung melalui aplikasi ini saja.

Indikator terakhir yaitu pemantauan program. Pemantauan program ialah pengawasan yang dilaksanakan pada program pembukaan rekening online via Muamalat DIN. Dengan dilakukannya pemantauan program ini juga untuk mengetahui pencapaian target, ketepatan sasaran, serta pencapaian tujuan program. Proses pembukaan rekening dibantu oleh petugas bank atau Customer service, dimana masyarakat yang belum tau cara untuk membuka rekening melalui Muamalat DIN ini di bantu oleh Customer Service dalam menggunakan aplikasi tersebut.

Dalam pelaksanaannya pembukaan rekening melalui Muamalat DIN ini sudah bisa di katakan efektif karena dengan adanya Muamalat DIN ini proses pembukaan rekening berjalan dengan cepat dan lancar. Kemudian juga nasabah mendapatkan kemudahan jika ingin memiliki rekening karena nasabah tidak perlu repot pergi ke bank jika ingin membuka rekening.

#### **IV. Kesimpulan**

Prosedur pembukaan rekening online via Muamalat DIN yaitu nasabah mengunduh aplikasi Muamalat DIN. Kemudian pilih jenis tabungan. Lalu Masukkan No. ponsel, e - mail, kode referral dan kode promo jika ada. Setelah itu masukkan kode OTP. Setelah itu Foto e – KTP, kemudian periksa data foto e – KTP serta lengkapi dengan nama ibu kandung serta lakukan selfie liveness verification. Buat User ID dan Password, serta Nomor TIN yang digunakan untuk validasi transaksi. Konfirmasi seluruh data dan informasi yang telah dibuat sebelumnya. Dan akhirnya rekening berhasil dibuat, rekening sudah dapat ditransaksikan.

Pembukaan rekening online via Muamalat DIN sudah bisa dikatakan efektif. Hal ini dikarenakan pembukaan rekening ini dapat memudahkan masyarakat yang ingin memiliki rekening di Bank Muamalat KC Payakumbuh. Kemudian juga memudahkan masyarakat dalam melakukan transaksi kapan saja dan dimana saja dengan nyaman. Tingkat efektivitas pembukaan rekening online via Muamalat DIN ini dapat diketahui dari indikator ketepatan Sasaran Program, sosialisasi program, pencapaian tujuan program, dan pemantauan program.

#### **DAFTAR PUSTAKA**

- Arifin, Zainul. 2009. Dasar – dasar Manajemen Bank Syariah. Jakarta: Perpustakaan Nasional RI
- Ekasari, Ratna. 2020. Model Efektivitas Dana Desa untuk Menilai Kinerja Desa Melalui Pemberdayaan Ekonomi. Malang: AE Publishing
- Hamirul dan Alamsyahril. 2020. Good Governance Dalam Perspektif Kualitas Pelayanan Publik,. Malang: CV Pustaka Learning Center
- Ismail, Perbankan Syariah. 2013. Jakarta : Kencana, 2013
- Pasolong, Harbani. 2007. Teori Administrasi Publik. Jakarta: Alfabeta
- Santoso, dkk. *Produk Kegiatan Usaha Bank Syariah Dalam Mengembangkan UMKM Di Era Ekonomi Asean, Jurnal Penelitian, Vol.10, No.2, 2016*

Wilardjo, Setia Budhi *Pengertian, Peranan dan Perkembangan Bank Syari'ah di Indonesia. Value Added, Vol.2 No.1, 2004*

Wilardjo, Setia Budhi. *Pengertian, Peranan dan Perkembangan Bank Syari'ah di Indonesia. Value Added, Vol.2 No.1, 2019*