

## Inklusi Finansial Platform Digital Syariah Amaan

**Zulkifli, Choiriyah**

Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah STEBIS IGM Palembang  
Program Studi Perbankan Syariah STEBIS IGM Palembang  
Email. zulkifli@student.stebisigm.ac.id, choi@stebisigm.ac.id

### Abstract

*Islamic financial literacy and financial inclusion in Indonesia are strongly influenced by the ease of access to Islamic financial products and services. In terms of increasing knowledge and public access, innovation is needed to facilitate the use of Islamic financial products and services. One of the best innovations that must be developed by Islamic Financial Institutions is digitalization. Digitalization will have an impact on increasing the Islamic financial literacy and inclusion index, because this era is public information disclosure, most people now have easy access to the internet and smartphone users in Indonesia are increasing every year. So this is an opportunity for Islamic Financial Institutions to integrate their products and services with the latest technology. The author sees this solution on the AMAAN Sharia Digital Platform, especially for Indonesian women micro-entrepreneurs who want to develop their business and capacity. AMAAN provides financial and non-financial services to realize this big dream in one sharia digital platform. AMAAN's digital solutions based on life, support women micro entrepreneurs and their families towards prosperity and peace.*

**Keywords:** *Digitalization, Financial Inclusion, Islamic Finance AMAAN*

### Abstrak

Literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan di Indonesia sangat dipengaruhi oleh kemudahan akses terhadap produk dan layanan keuangan syariah. Dalam hal peningkatan pengetahuan dan akses masyarakat perlu adanya inovasi untuk mempermudah pemanfaatan produk dan layanan keuangan syariah. Salah satu inovasi terbaik yang harus dikembangkan oleh Lembaga Keuangan Syariah adalah digitalisasi. Digitalisasi akan berdampak pada peningkatan indeks literasi dan inklusi keuangan syariah, karena era ini adalah keterbukaan informasi publik, kebanyakan orang sekarang mudah mengakses internet dan juga pengguna smartphone di Indonesia semakin meningkat setiap tahunnya. Sehingga ini menjadi peluang bagi Lembaga Keuangan Syariah untuk memadukan produk dan layanannya dengan teknologi terkini. Penulis melihat solusi ini pada Platform Digital Syariah AMAAN, khususnya bagi perempuan pengusaha mikro Indonesia yang ingin mengembangkan usaha dan kapasitas dirinya. AMAAN menghadirkan layanan keuangan dan non-keuangan untuk mewujudkan mimpi besar tersebut dalam satu platform digital syariah. Solusi digital AMAAN yang berbasis kehidupan, mendukung perempuan pengusaha mikro dan

keluarganya menuju sejahtera dan damai.

**Kata Kunci:** *Digitalisasi, Inklusi Keuangan, Keuangan Syariah AMAAN*

## **Pendahuluan**

Fungsi Bank Syariah secara garis besar tidak berbeda dengan bank konvensional, yakni sebagai lembaga intermediasi (*intermediary institution*) yang mengerahkan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana-dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkannya dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Perbedaannya, bila bank konvensional mendasarkan keuntungannya dari pengambilan bunga, maka Bank Syariah dari apa yang disebut sebagai imbalan, baik berupa jasa (*fee-base income*) maupun mark-up atau profit margin, serta bagi hasil (*loss and profit sharing*).

Keberadaan bank syariah di Indonesia semakin kokoh dengan diundangkannya Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Undang-undang ini cakupannya lebih luas, bahwa bank syariah tidak semata-mata adalah bank yang melakukan kegiatan usahanya berdasarkan bagi hasil melainkan bank yang memberikan produk-produknya berdasarkan prinsip syariah (Aravik & Hamzani, 2021). Undang-undang ini pula yang mengadopsi system perbankan ganda (*dual banking system*), sehingga suatu bank umum konvensional juga diberikan hak untuk memberikan layanan syariah kepada nasabah. Untuk melakukan hal itu terlebih dahulu perlu dibentuk Unit Usaha Syariah yaitu unit kerja di kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang syariah dan atau unit Syariah.

AMAAN merupakan *Platform* Digital Syariah yang mempunyai solusi membantu perempuan pengusaha mikro Indonesia yang ingin mengembangkan usaha dan kapasitas dirinya. AMAAN adalah sahabat perempuan pengusaha mikro dan keluarganya untuk mengakses layanan finansial dan non-finansial. Dimana mereka mendapatkan akses pembiayaan tanpa jaminan untuk modal usaha dan rekening tabungan untuk meningkatkan pendapatan keluarga, dari lembaga keuangan mitra AMAAN.

## **Landasan teori**

### **1. Penghimpunan dana**

Perkembangan dan pertumbuhan dunia perbankan sangat dipengaruhi oleh kemampuannya dalam menghimpun dana dari masyarakat, baik berskala kecil maupun besar dengan pengendapan yang memadai. Sebagai lembaga keuangan masalah bank yang paling utama adalah dana. Kendala yang dihadapi oleh perbankan diseluruh Indonesia adalah dana. Tambah dana yang cukup bank Tidak dapat berfungsi secara efisien. Sebagai salah satu lembaga keuangan

syariah juga melakukan kegiatan penghimpunan dana agar dapat menjalankan fungsinya dengan baik.

Penghimpunan dana atau yang sering disebut dengan sumber dana pada bank syariah terdiri dari beberapa sumber antara lain :

a) *Wadi'ah*

*Wadi'ah* yaitu sejumlah titipan murni dari satu pihak kepada bank dan bank harus menjaganya dan penitip berhak mengambilnya kapanpun ia mau. Konsep wadi'ah yang dipakai dalam perbankan syariah adalah *wadi'ah yad dhamanah* yang diterapkan pada produk rekening giro. Dalam konsep ini bank dapat mempergunakan dana yang ditiptkan, akan tetapi bank bertanggungjawab penuh atas keutuhan dari dana yang ditiptkan.

b) Investasi,

Investasi yang dimaksud disini adalah *mudharabah mutlaqoh*. Yaitu *mudharabah* yang tidak disertai pembatasan penggunaan dana dari *shohibul maal* (pemilik modal/dana).

c) Investasi khusus

Investasi khusus terbagi atas *mudharabah muqoyyadah on balance sheet* dan *mudharabah of balance sheet*.

1) *Mudharabah muqoyyadah on balance sheet* adalah *aqad mudharabah*

yang disertai dengan pembatasan penggunaan dana dari *shohibul maal* (pemilik modal/dana) untuk investasi-investasi tertentu.

2) *Mudharabah muqoyyadah of balance sheet* adalah bank bertindak sebagai perantara (*arranger*) yang mempertemukan nasabah pemilik modal dengan nasabah yang akan menjadi *mudharib* (orang yang mengelola modal/dana).

## 2. Penyaluran dana

Penyaluran dana dapat diartikan sebagai penyalur kembali dana yang diperoleh lewat simpanan giro, tabungan dan depositokemasyarakatan dalam bentuk pinjaman.kegiatan penyaluran dana ini juga dikenal dalam perbankan dengan istilah lending. Dalam pemberian kredit disamping dikenakan bunga bank juga mengenakan jasa pinjaman kepada penermah kredit (debitur) dalam bentuk biaya administrasi serta biaya komisi. Sedangkan bank yang berdasarkan prinsip syariah berupa bagi hasil atau penyertaan modal.

## 3. Produk jasa atau pelayanan jasa

Bank juga melayani beberapa kebutuhan nasabah atas jasa perbankan, produk-produk jasa perbankan dengan pola lainnya pada umumnya menggunakan kad-akad "*Tabarru*" (kebijakan) artinya pihak bank tidak menerima keuntungan, tetapi dimasukkan tidak kepada nasabah dalam melakukan transaksi perbankan. Oleh karena itu bank sebagai penyedia jasa hanya membebani biaya administrasi.

#### **4. Produk-Produk Platform Digital Syariah AMAAN**

AMAAN adalah solusi berbasis digital yang dirancang secara unik untuk memberdayakan jutaan perempuan pengusaha mikro dan keluarganya agar mampu mengembangkan usaha. Prioritas saat ini ada di kecamatan-kecamatan yang paling membutuhkan akses kepada inklusi finansial. Melalui platform AMAAN, perempuan pengusaha mikro bisa kerja dan ibadah selaras.

Produk-produk pada platform digital syariah AMAAN yang dapat menjadi solusi terintegrasi yang dapat diakses oleh perempuan pengusaha mikro antara lain :

##### **a. Finansial**

Finansial berasal dari kata finance yang mempunyai arti keuangan. Secara sederhana finansial adalah hal-hal yang berhubungan dengan keuangan. Dalam ilmu ekonomi dan akuntansi dikenal istilah manajemen finansial atau tata cara pengelolaan keuangan. Manajemen finansial ini yang digunakan sebagai landasan untuk mengatur keuangan tidak hanya keuangan perusahaan saja tapi semua hal yang berhubungan dengan uang termasuk keuangan digital seperti AMAN.

Adapun yang termasuk finansial yang ada di AMAAN yaitu sebagai berikut:

- 1). Pembiayaan
- 2). Tabungan/deposito
- 3). Asuransi
- 4). *E-Payment*/transfer.

Akses ke pembiayaan tanpa jaminan untuk modal usaha dan rekening tabungan untuk meningkatkan pendapatan keluarga, dari lembaga keuangan mitra AMAAN.

##### **b. Peluang Usaha**

Secara umum peluang usaha adalah semua ide bisnis, prospek, perencanaan, ataupun kesempatan lain untuk suatu usaha yang ingin dikembangkan atau akan dimulai.

Adapun yang termasuk pada peluang usaha di AMAAN meliputi :

- 1). Agen logistik, pulsa, dsb.
- 2). Mitra OJOL
- 3). Pertamina,
- 4). Bisnis daring.

##### **c. Belanja**

Adapun belanja yang ada di AMAAN adalah sebagai berikut :

- 1). Alat pendukung usaha
- 2). Barang untuk dipakai atau dijual kembali
- 3). Barang mewah
- 4). Paket perjalanan (umroh, wisata lokal)
- 5). Renovasi rumah

d. Belajar dan Konsultasi Gratis

1). Secara relevan, praktis, singkat, dan ilustratif tentang :

- a). Wirausaha
- b). Mengelola keuangan
- c). Bisnis daring
- d). Agama
- e). Kesehatan,
- f). Anak dan keluarga

2). Konsultasi gratis

- a). Kesehatan
- b). Wirausaha

## 5. Model Bisnis Platform Digital Syariah AMAAN

Melakukan akuisisi, membina dan melayani nasabah atas produk Mitra, sehingga kebutuhan finansial dan non-finansial nasabah dilayani secara utuh. Bekerja bersama meningkatkan kesejahteraan jutaan keluarga dengan cara mem berdayakan perempuan pengusaha dan keluarganya untuk mengembangkan usaha melalui Platform Digital Syariah. Mitra sebagai pemilik produk dan atau jasa, AMAAN sebagai pemilik platform dan pendamping komunitas (edukasi dan literasi) yang juga bertugas menjadi perwakilan Mitra dalam meng-akuisisi dan melayani nasabah, komunitas mikro (perempuan pengusaha) sebagai pengguna platform dan pengguna produk dan atau jasa Mitra AMAAN.

Pemudi/pemuda lulusan SLTA di komunitas tempat tinggal mereka untuk merekrut dan membina *Eksternal Agents* untuk dapat menjadi perempuan pengusaha yang menggunakan platform digital. Dalam dua tahun, Internal Agents juga disiapkan untuk menjadi *External Agents* di komunitas mereka. *External agents* merupakan perempuan pengusaha yang menggunakan platform digital dan dipercaya di komunitas yang menjadi aspirasi dan akan melayani perempuan pengusaha lainnya di komunitasnya agar lebih produktif dan dapat memiliki produk aspiratif, sehingga meningkatkan kesejahteraannya.

Produk harus aspiratif dan atau yang mendukung usaha konsumen, misal produk sendiri seperti konten pengetahuan, *prefabricated* rumah, dan lain-lain, sedang produk mitra seperti *smartphones*, mesin *pertamini*, konten pengetahuan, dan lain-lain. Adapun alternatif cara pembayaran bagi konsumen seperti tunai, ATM, *e-money*, dan lain-lain.

## 6. Aspirasi AMAAN

Id AMAAN adalah sebutan bagi para anggota dari *Platform Digital Syariah AMAAN*. Cita-cita Bersama yang merupakan aspirasi tiap idAMAAN, bekerja bersama meningkatkan kesejahteraan jutaan keluarga, dengan cara memberdayakan perempuan pengusaha dan keluarganya untuk mengembangkan usaha, melalui solusi bisnis syariah digital platform.

Seluruh karyawan AMAAN menyebut dirinya Kakak idAMAAN. Mereka semua berkomitmen untuk terus mengasah diri dan berkontribusi dalam memajukan perempuan pengusaha, usaha mikro dan Indonesia.

AMAAN selalu mengedepankan :

a. Dampak

Dampak sosial yang nyata kepada jutaan pengusaha mikro dan keluarganya menuju hidup yang lebih baik.

b. Digital

Penggunaan platform digital yang memudahkan sahabat AMAAN dalam mengakses layanan keuangan dan non-keuangan.

c. Modern

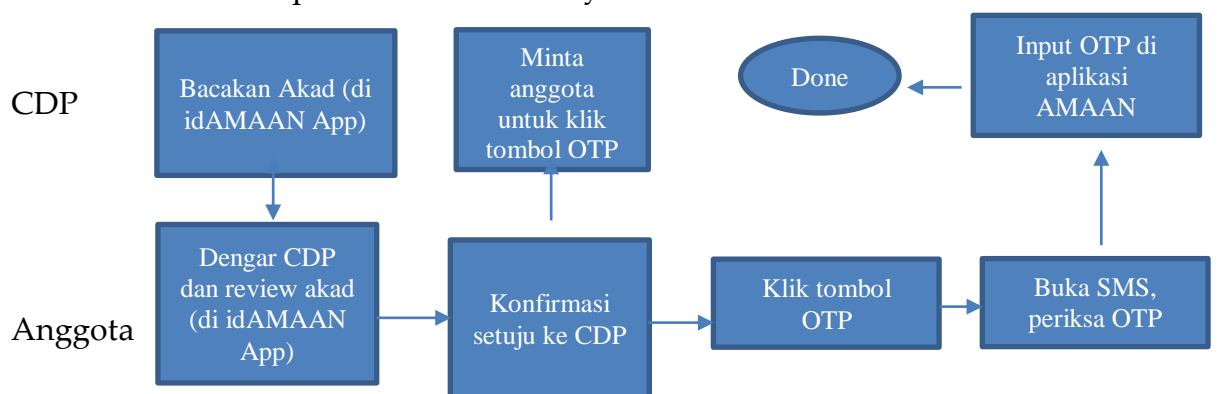
Cara kerja agile, keleluasaan dalam lokasi kerja (work from anywhere), multi-disiplin profesi dan keahlian, serta kultur yang sesuai dengan nilai-nilai : Semangat, Peduli, dan Disiplin.

## Pembahasan

### Mekanisme Pembiayaan Platform Digital Syariah AMAAN

AMAAN membantu menyalurkan/memasarkan produk milik Mitra AMAAN (Bank/Lembaga Keuangan) secara digital. AMAAN adalah agen pembiayaan (Financing Agent) dari Bank/Lembaga Keuangan. AMAAN akan mendapatkan fee (biaya layanan), sedangkan Mitra AMAAN akan mendapatkan Margin. Akad dan pencairan pembiayaan :

1. Anggota akan dibacakan dan dijelaskan Akad Pembiayaan dalam bentuk dokumen digital di AMAAN App.
2. Persetujuan akad oleh anggota dilakukan secara digital, menggunakan OTP (*One Time Password*) yang dikirim via SMS ke nomor HP anggota AMAAN. Pastikan nomor HP yang terdaftar di aplikasi sudah sesuai.
3. Berikut adalah alur proses Akad Pembiayaan :



4. Dana pencairan pembiayaan akan disetorkan langsung ke rekening anggota AMAAN. Pastikan rekening atas nama anggota AMAAN sesuai dengan sata di aplikasi.

5. Akad dilakukan sebelum pukul 13.00 WIB agar bisa diproses dihari yang sama, sehingga nasabah dapat menarik dana keesokan harinya.
6. Anggota melakukan penarikan dana pembiayaan via ATM atau via kantor cabang Bank yang bersangkutan.
7. Anggota akan dibukakan rekening tabungan wadiah di bank, namun rekening ini hanya untuk tujuan manampung dana 10% setoran awal anggota di rekening tersebut dan juga sebagai rekening untuk pendebetan kewajiban angsuran anggota.

## **Simpulan**

Perempuan pengusaha mikro menjadi tulang punggung untuk lebih dari 90 juta penduduk Indonesia. Semangat berusaha, peduli mengembangkan diri dan keluarga, serta disiplin melakukan tugas sehari-hari menjadi nilai-nilai yang menginspirasi bagi Platform Digital Syariah AMAAN untuk mengantarkan perempuan pengusaha dan keluarganya menuju sejahtera dan damai. Terinspirasi dari kehidupan perempuan pengusaha mikro Indonesia yang memiliki mimpi besar untuk meningkatkan pendapatan, menata keuangan, mewujudkan harapan, dan meningkatkan kapasitas diri. AMAAN menghadirkan layanan keuangan dan non-keuangan untuk mewujudkan mimpi besar tersebut dalam satu platform digital syariah. Solusi digital AMAAN yang berbasis kehidupan, mendukung perempuan pengusaha mikro dan keluarganya menuju sejahtera dan damai.

Kemudahan-kemudahan yang bisa didapatkan oleh perempuan pengusaha mikro seperti pembiayaan modal usaha dan tabungan tanpa jaminan, sajian konten menarik berupa artikel, podcast, dan video seputar kewirausahaan, agama, keluarga dan kesehatan untuk meningkatkan kapasitas diri, layanan konsultasi dengan dokter dan psikolog mitra AMAAN, pemenuhan kebutuhan usaha dan rumah tangga melalui fitur belanja jaminan hemat dengan kekuatan komunitas, dan sahabat AMAAN bisa belajar ayat-ayat Al-Qur'an beserta terjemahannya setiap hari, semua itu bisa dengan mudah diakses melalui satu aplikasi.

Cita-cita bersama, meningkatkan kesejahteraan jutaan keluarga, dengan cara memberdayakan perempuan pengusahadan keluarganya untuk mengembangkan usahanya, melalui platform digital syariah, agar dapat meningkatkan pendapatan, mengelola pengeluaran, meraih mimpi, menjadi ibu rumah tangga dan pengusaha yang lebih baik. Keberhasilan ini ditentukan oleh upaya tiada henti yang didasari oleh nilai-nilai semangat mengajar agar orang lain sukses dan lebih pintar, peduli memajukan perempuan pengusaha, usaha mikro dan Indonesia, serta disiplin dalam mengerjakan tugas harian. Semoga Allah SWT meridhoi niat dan upaya ini.

## **Daftar Pustaka**

- Aravik, H., & Hamzani, A. I. (2021). *Etika Perbankan Syariah: Teori dan Implementasi*. Deepublish.
- Bank Indonesia. 1998. *Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan*. Jakarta
- Heykal, Mohammad dan Nurul Huda, 2010, *Lembaga Keuangan Islam Tjauan Teori dan Praktik*, Jakarta : Kencana
- Jaya, Tiara Juliana, 2020, *Merk Perbankan Syariah Melalui Produk-Produk Pendanaan*, Malang : Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah
- Rivai, Viethzal, 2006, *Credit Management Handbook*, Jakarta : Raja Grafindo Persada
- <https://stebisigm.ac.id/index.php?pilih=hal&id=44>
- <https://bimbimo.com/keuangan/5-pengertian-finansial-menurut-para-ahli-ekonomi-dunia/>
- [http://m.liputan6.com/hot/read/4622017/peluang-usaha-adalah-kesempatan-dapat-keuntungan-ini-pengertian-dan-caranya?utm\\_source=Mobile&utm\\_medium=whatsapp&utm\\_campaign=Share\\_Top](http://m.liputan6.com/hot/read/4622017/peluang-usaha-adalah-kesempatan-dapat-keuntungan-ini-pengertian-dan-caranya?utm_source=Mobile&utm_medium=whatsapp&utm_campaign=Share_Top)
- <https://amaan.co.id/>