

# Analisis Akseptasi Pengguna Aplikasi Analisa Pembiayaan Multiguna Pada Bank Syariah X Dengan Model UTAUT

Oleh:

Rizka Tri Cahyaning Ati (216120600020)

Diah Krisnaningsih, SE. M.SEI

Program Studi Perbankan Syariah

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Februari, 2025



# Pendahuluan

Teknologi komputerisasi dibutuhkan untuk meningkatkan efisiensi dan efektifitas kinerja bank dalam mendukung kinerja karyawan dan proses bisnis semua perusahaan Bank Syariah X. Komputerisasi digunakan tidak hanya dalam layanan jasa keuangan seperti teller dan Customer Service, namun juga pada layanan pembiayaan yaitu proses analisa pembiayaan konsumen seperti pembiayaan multiguna. Pembiayaan multiguna pada Bank Syariah X yaitu skim pembiayaan untuk konsumsi dan produksi yang ditawarkan oleh bank atau lembaga keuangan syariah dengan beberapa cara yaitu tanpa kerjasama pemotongan gaji (*payroll*) dengan perjanjian kerjasama (PKS) potong gaji (*non payroll*), dengan agunan (agunan) dan tanpa agunan (batasan limit), prosesnya cepat karena terdapat kerjasama dan instrument analisa yang lebih sederhana. Pembiayaan tanpa agunan ini diberikan pada nasabah dengan payroll di Bank Syariah X dengan nominal tertentu. Pembiayaan multiguna pada Bank Syariah X menggunakan akad murabahah.

Oleh karena itu, peneliti ingin menghadirkan penelitian yang berbeda namun masih sejalan dengan penelitian terdahulu yang pernah dilakukan yaitu tentang akseptasi penggunaan aplikasi excel analisa pembiayaan multiguna di Bank Syariah X dengan variabel UTAUT dengan indikator siklus analisa pembiayaan Multiguna Syariah, aplikasi Excel untuk analisa pembiayaan multiguna, dan UTAUT. Variabel UTAUT yang diterapkan pada penelitian1 ini meliputi 4 kategori yaitu *performance expectancy1* (Harapan kinerja), *effort expectancy* (Harapan Usaha), *Social influence* (Pengaruh Sosial), dan *facilitating conditions* (Kondisi Fasilitas). [6]. Sampel narasumber diambil dari pengguna aplikasi Excel untuk analisa pembiayaan multiguna yaitu AO pembiayaan konsumen, admin pembiayaan pada Bank Syariah X di beberapa cabang yaitu Cabang Pusat Surabaya, Cabang Pembantu Merr, Wiyung, dan Cabang Pusat Sidoarjo yang berjumlah 4 orang.

# Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

- 1) Bagaimana siklus pembiayaan multiguna di bank Syariah x?
- 2) Bagaimana proses analisa pembiayaan 5C
- 3) Bagaimana akseptasi pengguna aplikasi excel Analisa pembiayaan multiguna menurut model UTAUT?

# Metode

- Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*.
- Sampel narasumber adalah AO pembiayaan multiguna dan Admin Pembiayaan bank Syariah X di beberapa cabang yang berjumlah 4 orang.
- Metode pengumpulan data menggunakan teknik wawancara dan observasi langsung di Bank Syariah X.
- Alat ukur yang digunakan yaitu model UTAUT
- Analisis data dilakukan dengan menggunakan software ATLAS.ti untuk memberikan visualisasi berupa network mengenai hasil wawancara dengan narasumber.

# Hasil

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa penggunaan teknologi aplikasi excel untuk analisa pembiayaan cukup baik dan bisa diterima oleh para penggunanyayakni Account officer (AO) dan Admin pembiayaan. Dari total 4 narasumber sebanyak 75% orang menyatakan bahwa aplikasi excel ini sudah baik digunakan namun masih kurang efektif untuk analisa pembiayaan multiguna di bank syariah X dan 25% menyatakan kurang baik. Hal ini dipastikan dengan pernyataan dari salah satu narasumber pada hasil network:



# Pembahasan

Fasilitas yang diberikan bank dalam proses analisa pembiayaan multiguna sangat berpengaruh dalam perilaku pengguna teknologi analisa sehingga narasumber yang menggunakan aplikasi excel analisa memiliki harapan yang besar terhadap kemajuan teknologi bank untuk proses pembiayaan multiguna seperti pada peningkatan kualitas teknologi yang digunakan. Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa aplikasi excel analisa pembiayaan multiguna cukup baik namun masih memerlukan perubahan yang lebih baik lagi agar dapat memudahkan pengguna aplikasi analisa.

Masalah yang menjadi faktor narasumber merasa kesulitan menggunakan aplikasi ini yang terdapat pada variabel effort expectancy yaitu narasumber mengatakan bahwa aplikasi excel analisa ini sedikit rumit, rumit yang dimaksud ialah sering terjadi kesalahan human eror yang tidak disadari sehingga mengakibatkan kesalahan penginputan data nasabah seperti pada nomor NIK, NIP, atau Nomor telfon nasabah sehingga dalam hal ini narasumber mengharapkan bank dapat memberikan fasilitas untuk analisa pembiayaan dengan menggunakan aplikasi yang sudah tersentralisasi dan terdapat fitur koreksi otomatis untuk menghindari kesalahan penulisan data nasabah dan perhitungan angsuran nasabah.



# Temuan Penting Penelitian

**TABEL INPUTAN DATA NASABAH PADA APLIKASI EXCEL PEMBIAYAAN**

No	Instrumen Character	Keterangan
1	Identitas nasabah	Menyesuaikan keaslian data pribadi KTP/KK/NIP
2	Data Capacity	<ul style="list-style-type: none"><li>• Jenis Pekerjaan</li><li>• Status Pekerjaan</li><li>• Penghasilan Nasabah</li><li>• Data Pinjaman Nasabah</li></ul>
3	Data Capital	Data Keuangan (Aktifa Lancar dan Aktifa Tetap)
4	Data Collateral	SK Pengangkatan Pegawai Tetap dan SK Jabatan Terakhir
5.	Data Condition Of Economy	Data Perusahaan/tempat kerja nasabah
6.	Perjanjian Kerjasama Gaji/Payroll	Adakah PKS Payroll atau non payroll dengan tempat kerja nasabah

Data nasabah yang diinput pada aplikasi Analisa adalah data yang sesuai dengan standar 5C. Lalu di dalam aplikasi terdapat beberapa sheed untuk berkas pengajuan pembiayaan seperti input, skoring, pembahasan dan advis pembiayaan yang sudah disesuaikan dengan templet aplikasi excel otomatis sehingga analis tidak perlu menginput dan mendata secara manual yaitu hanya menginput satu kali saja pada sheed inputan.

# Manfaat Penelitian

Penelitian ini bermanfaat untuk memberi pemahaman pada bidang pembiayaan multiguna Syariah mulai dari pengertian, proses bisnis, hingga tujuan pembiayaan yang dikaitkan dengan akseptasi dari pegawai bank Syariah sesuai dengan indicator UTAUT. Sehingga pembaca akan dapat mengerti lebih dalam tentang bagaimana pembiayaan multiguna Syariah pada bank.



# Referensi

- [1] Ari Waluyo, Hamid Nasrullah, and Sotya Partiwi Ediwijoyo, “Pelatihan Penggunaan Aplikasi Microsoft Office (Word, Excel, Power Point) 2010 untuk Peningkatan Kemampuan SDM PEMDES Desa Kebakalan, Karanggayam, Kebumen,” *JURPIKAT (Jurnal Pengabdian Masyarakat)*, vol. 1, no. 1, pp. 21–28, 2020, doi: 10.37339/jurpiikat.v1i1.273.
- [2] M. Muffrikha, Latifa, “Implementasi Manajemen Risiko Pembiayaan Pada BSI KCP Mojokerto Bangsal,” *J. Ilm. Ekon. Islam*, vol. 7, no. 03, pp. 1457–1463, 2021.
- [3] Z. alda, Sari, Anggraini, Afriani, “pengembangan sistem keuangan berbasis microsoft access pada nasabah koperasi syariah di kolaka,” *Sustain.*, vol. 11, no. 1, pp. 1–14, 2019, [Online]. Available: [http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484\\_SISTEM\\_PEMBETUNGAN\\_TERPUSAT\\_STRATEGI\\_MELESTARI](http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/1091/RED2017-Eng-8ene.pdf?sequence=12&isAllowed=y%0Ahttp://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005%0Ahttps://www.researchgate.net/publication/305320484_SISTEM_PEMBETUNGAN_TERPUSAT_STRATEGI_MELESTARI).
- [4] S. Pane and R. Syahriza, “Analisa Kelayakan Nasabah Pembiayaan Konsumtif Melalui Sistem Skoring pada Bank Sumut Syariah Multatuli Medan,” *J. Ilm. Ekon. Islam*, vol. 9, no. 10, pp. 788–797, 2023.
- [5] Abdul Rohman, “Implementasi Model Utat Pada Industri Perbankan di Indonesia,” *Kaji. Brand. Indones.*, vol. 4, no. 1, pp. 60–69, 2022, doi: 10.21632/kbi.4.1.60-69.
- [6] A. Hamrul, Soedijono, “Mengukur Kesuksesan Penerapan Sistem Informasi Akademik ( Studi Kasus Penerapan Sistem Informasi Stmik Dipanegara Makassar ),” *Semin. Nas. Inform. 2013*, vol. 2013, no. semnasIF, pp. 140–146, 2013.
- [7] H. Rangkuti, Imsar, “Analisis Penerapan Integrated Marketing Communication (IMC) Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Produk Pembiayaan Multiguna Hasanah Di Bank Syariah Indonesia KCP Binjai Sudirman,” *J. Pendidik. dan Konseling*, vol. 5, no. 1, pp. 5924–5934, 2023.
- [8] G. Syauqoti, “Aplikasi Akad Murabahah Pada Lembaga Keuangan Syariah,” *J. Masharif al-Syariah J. Ekon. dan Perbank. Syariah*, vol. 3, no. 1, 2018.
- [9] Solihah, “Penerapan Akad Ijarah pada Pembiayaan Multijasa dalam Perspektif Hukum Islam,” *Az Zaqqa’ J. Huk. Bisnis Islam*, vol. 6, no. 1, 2014, [Online]. Available: <http://202.0.92.5/syariah/azzarqa/article/view/1320>.
- [10] S. Salsabilla, “Implementasi Akad Ijarah Paralel Dalam Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan Di Perbankan Syariah,” *Al-Muamalat J. Ilmu Huk. Ekon. Syariah*, no. 2, pp. 52–71, 2023.
- [11] Krisnaningsih, “Analisis Pembiayaan Murabahah Bank X Cabang Syariah Surabaya,” *J. Ilm. Ekon. Islam*, vol. 8, no. 3, p. 3032, 2022, doi: 10.29040/jiei.v8i3.5494.
- [12] I. Krisnaningsih, Sari, “Pkami Pendampingan Program Aplikasi Analisis Pembiayaan Murabahah Pada Unit Usaha Ijab Qabul Di Smk Antartika 1 Sidoarjo,” *J. Lokabmas Kreat. Loyal. Kreat. Abdi Masy. Kreat.*, vol. 2, no. 3, p. 85, 2021, doi: 10.32493/jlkkkk.v2i3.p85-93.14335.

# Referensi

- [13] Y. Muzakki, Susilo, “Pengaruh Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Pada Karyawan PT. Telkom Pusat Divisi Regional V Surabaya),” *download.garuda.kemdikbud.goJurnal Adm. Bisnis*, vol. 39, no. 2, pp. 169–175, 2019, [Online]. Available: <https://shorturl.at/Af3Hl>.
- [14] Cahyono, “Penggunaan Software Matrix Laboratory (Matlab) Dalam Pembelajaran Aljabar Linier,” *Phenom. J. Pendidik. MIPA*, vol. 3, no. 1, pp. 45–62, 2016, doi: 10.21580/phen.2013.3.1.174.
- [15] Pratiwi, “Menyusun Laporan Keuangan Sederhana Dengan Microsoft Excel,” *Media Ekon. Teknol. Inf.*, vol. 19, no. 1, pp. 64–70, 2012.
- [16] W. Sedana, “Penerapan Model Utaut Untuk Memahami Penerimaan Dan Penggunaan Learning Management System Studi Kasus: Experiential E-Learning of Sanata Dharma University,” *J. Sist. Inf.*, vol. 5, no. 2, p. 114, 2012, doi: 10.21609/jsi.v5i2.271.
- [17] J. Putri, “Peminat Aplikasi Blibli.Com Dengan Menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology (Utaut),” *J. Ris. Bisnis dan Manaj.*, vol. 12, no. 1, pp. 16–23, 2019.
- [18] Mahadika, “Mahadika, Pengukuran Tingkat Penerimaan Sistem E-Ticket Di Taman Margasatwa Ragunan Menggunakan Model Unified Theory of Acceptance and Use of Technology ( UTAUT ),” p. 134, 2017.
- [19] Afriansyah, “Penggunaan Software ATLAS.ti sebagai Alat Bantu Proses Analisis Data Kualitatif,” *Mosharafa J. Pendidik. Mat.*, vol. 5, no. 2, pp. 53–63, 2016, doi: 10.31980/mosharafa.v5i2.357.
- [20] maika Rahmawati, “Penerapan Model UTAUT terkait akseptasi mahasiswa terhadap Cashless Payment di masa Pandemi COVID-19,” *J. Ekon. Mod.*, vol. 17, no. 1, pp. 1–14, 2021, doi: 10.21067/jem.v17i1.5228.
- [21] Prayogo, “Murabahah Produk Unggulan Bank Syariah (Konsep, Prosedur, Penetapan Margin Dan Penerapan Pada Perbankan Syariah),” vol. 14, no. 1.
- [22] Sukmaningrum, “Analisa Kelayakan Nasabah Menggunakan Metode Prinsip 5c Dalam Pembiayaan KPR Customer Feasibility Analysis Using Principle 5c Method in Mortgage Financing,” *J. Ekon. Manaj. dan Sos.*, vol. 6, no. 2, pp. 32–42, 2023, [Online]. Available: <https://ojs.ejournalunigoro.com/index.php/JEMeS>.

