

Analisis Akseptasi Pengguna Aplikasi KPR Pada Bank Syariah X Dengan Model UTAUT

Oleh:

Kafita Luluk Anjani,
Diah Krisnaningsih
Perbankan Syariah

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Juli, 2025

Pendahuluan

Teknologi komputerisasi adalah penggunaan teknologi komputer untuk memproses, menyimpan, dan menganalisis data, serta untuk menjalankan tugas atau fungsi tertentu secara otomatis. Bank syariah X menggunakan aplikasi teknologi komputerisasi berupa Exel untuk membantu kinerja pembiayaan KPR menjadi efisien dan efektif dalam analisa pembiayaan, laporan analisa, input data nasabah, putusan pembiayaan, akad pembiayaan hingga pencairan pembiayan sejak tahun 2011 dan terus mengalami pembaharuan hingga saat ini sesuai kebutuhan bisnis. Variabel yang akan diteliti atau objek penelitian yaitu siklus analisa pembiayaan KPR, teknologi komputerisasi exel dan akseptasi pengguna menggunakan indicator UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology)

Pertanyaan Penelitian (Rumusan Masalah)

1. Bagaimana analisa pembiayaan KPR 5c menggunakan aplikasi Excel KPR?
2. Bagaimana akseptasi pengguna Excel KPR dengan menggunakan model UTAUT?

Metode

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Penelitian ini mendalami akseptasi teknologi komputerisasi pembiayaan KPR di Bank Syariah X. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara terstruktur dan observasi di Bank Syariah X dengan mengeksplorasi akseptasi pengguna atas teknologi komputerisasi aplikasi KPR dengan variabel UTAUT yaitu harapan kinerja (performance expectancy), harapan usaha (effort expectancy), pengaruh sosial (social influence), dan kondisi fasilitas (facilitating conditions) melalui pendekatan deskriptif yang berfokus pada penggambaran rinci pengalaman, persepsi, dan hambatan yang dihadapi pengguna dalam menggunakan aplikasi KPR, menghasilkan wawasan tentang bagaimana setiap faktor dalam model UTAUT berperan dalam penerimaan aplikasi KPR bagi analis KPR di Bank Syariah X

Hasil

Bagian ini menyajikan temuan utama dari penelitian yang bertujuan untuk menganalisis akseptasi pengguna terhadap penggunaan aplikasi Excel dalam proses pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Syariah X berdasarkan kerangka model UTAUT. Analisis dilakukan berdasarkan data yang diperoleh dari wawancara, observasi, dan dokumentasi di beberapa cabang Bank Syariah X. Temuan diklasifikasikan ke dalam dua bagian utama, yaitu alur proses bisnis pembiayaan KPR dan analisis akseptasi pengguna berdasarkan empat konstruk UTAUT: *performance expectancy*, *effort expectancy*, *social influence*, dan *facilitating conditions*. Setiap bagian dibahas secara mendalam untuk memberikan gambaran menyeluruh tentang bagaimana aplikasi teknologi sederhana seperti Excel dapat diadopsi secara efektif dalam praktik pembiayaan syariah.

Pembahasan

Proses bisnis pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) di Bank Syariah X bertujuan untuk memastikan nasabah yang mengajukan pembiayaan memenuhi prinsip syariah dan memiliki kapasitas untuk melunasi kewajiban pembiayaan secara bertanggung jawab. Alur proses ini mencakup lima tahapan utama, yakni: (1) pengajuan pembiayaan, (2) analisis kelayakan pembiayaan dengan metode 5C, (3) keputusan pembiayaan oleh pihak berwenang, (4) pelaksanaan akad, dan (5) pencairan dana pembiayaan. Tahap pertama adalah pengajuan pembiayaan, di mana nasabah diwajibkan melengkapi formulir permohonan serta menyerahkan dokumen administrasi seperti identitas pribadi, slip gaji, rekening koran, dokumen agunan, dan surat pernyataan tidak sedang menerima pembiayaan dari lembaga lain. Selanjutnya, data nasabah dimasukkan ke dalam aplikasi berbasis Excel untuk keperluan analisis.

Temuan Penting Penelitian

Penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan aplikasi Excel dalam proses analisis pembiayaan KPR di Bank Syariah X diterima dengan baik oleh mayoritas pengguna. Excel terbukti mampu mendukung efektivitas dan efisiensi kerja para analis dalam menjalankan proses analisis pembiayaan berbasis prinsip 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy). Dengan demikian, akseptasi pengguna terhadap aplikasi Excel dalam pembiayaan KPR di Bank Syariah X tergolong tinggi dan positif. Excel masih dianggap relevan dan fungsional dalam mendukung proses bisnis, meskipun belum sepenuhnya tergantikan oleh sistem aplikasi KPR khusus. Hal ini menunjukkan pentingnya kesesuaian antara teknologi yang digunakan dengan kebutuhan serta kapabilitas pengguna untuk memastikan penerapan teknologi berjalan optimal.

Manfaat Penelitian

1. Untuk mengetahui analisa pembiayaan KPR 5c menggunakan aplikasi Excel KPR
2. Untuk mengetahui akseptasi pengguna Excel KPR dengan menggunakan model UTAUT

Referensi

- adar BakhshBaloch, Q. (2017). *ANALISIS PENGGUNAAN SISTEM PENDAFTARAN ONLINE (E-HEALTH) BERDASARKAN UNIFIED THEORY OF ACCEPTANCE AND USE OF TECHNOLOGY (UTAUT)*. 11(1), 92–105.
- Afriansyah, E. A. (2016). Penggunaan Software ATLAS.ti sebagai Alat Bantu Proses Analisis Data Kualitatif. *Mosharafa: Jurnal Pendidikan Matematika*, 5(2), 53–63. <https://doi.org/10.31980/mosharafa.v5i2.357>
- Amalia, I. S., & Maika, M. R. (2020). Penerapan UTAUT untuk Memahami Akseptansi Mahasiswa terhadap Inovasi Cicilan Buku Berakad Murabahah. *Al-Muzara'Ah*, 8(2), 141–151. <https://doi.org/10.29244/jam.8.2.141-151>
- Angelina, Y. P., & Yasin, A. (2024). Penerapan Model UTAUT Terhadap Minat dan Perilaku Masyarakat Kota Surabaya Menggunakan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 7(1), 18–30. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v7n1.p18-30>
- Anggraini, Y. (2021). Urgensi Karakter dalam Analisa Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia. *EtiHAD: Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(2), 158–171. <https://doi.org/10.21154/etihad.v1i2.3529>
- Anjani, W., & Mukhlis, I. (2022). Penerapan Model UTAUT (The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology) Terhadap Minat dan Perilaku Penggunaan Mobile Banking. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 21(1), 1. <https://doi.org/10.19184/jeam.v21i1.30570>
- Aprianto, I. G. L. A. (2022). Tinjauan Literatur: Penerimaan Teknologi Model UTAUT. *KONSTELASI: Konvergensi Teknologi Dan Sistem Informasi*, 2(1), 138–144. <https://doi.org/10.24002/konstelasi.v2i1.5377>
- Ari Waluyo, Hamid Nasrullah, & Sotya Partiwidiwijoyo. (2020). Pelatihan Penggunaan Aplikasi Microsoft Office (Word, Excel, Power Point) 2010 untuk Peningkatan Kemampuan SDM PEMDES Desa Kebakalan, Karanggayam, Kebumen. *JURPIKAT (Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat)*, 1(1), 21–28. <https://doi.org/10.37339/jurpikat.v1i1.273>
- Astri, & Indra, A. P. (2024). Analisis Penerapan Prinsip 5C Pada Pembiayaan Multiguna dengan Akad Murabahah Di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Marelana Raya. *Jurnal Ekonomi, Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 91–104. <https://doi.org/10.30640/trending.v2i1.1914>
- Ayu, D., & Sukmaningrum, S. (2023). Analisa Kelayakan Nasabah Menggunakan Metode Prinsip 5c Dalam Pembiayaan KPR Customer Feasibility Analysis Using Principle 5c Method in Mortgage Financing. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Sosial*, 6(2), 32–42. <https://ojs.ejournal.unigoro.com/index.php/JEMeS>
- Bisri, A., & Lukmanul, H. (2021). ANALISIS KELAYAKAN ANGGOTA PADA PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KSP SYARIAH BMT NU JAWA TIMUR CABANG CAMPLONG SAMPANG Bisri Afandi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Madura. Email :bisri.afa@gmail.com Lukmanul Hakim Fakultas. *Ekomadania : Jurnal of Islamic Economic and Social*, 5, 21–30.

Referensi

- Chrisna, H., Karin, A., & Azwar, H. (2020). Analisis Sistem Dan Prosedur Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) Dengan Akad Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank BRI Syariah Cabang Medan. *Jurnal Akuntansi Bisnis & Publik*, 11(1), 1–11.
- Djuarni, W., & Ratnasari, R. (2022). Implementasi Prinsip 5C Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Pada Nasabah. *Ar-Rihlah : Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 99. <https://doi.org/10.35194/arps.v2i2.2626>
- Endriasari, P. P., & Nashirudin, M. (2022). Analisis Kriteria Nasabah Mampu terhadap Penerapan Sanksi Wanprestasi pada Produk Pembiayaan KPR Syariah (Studi Kasus pada Bank BSI dan BCA Syariah Kantor Cabang Solo). *Al-Fikru: Jurnal Ilmiah*, 16(1), 34–55. <https://doi.org/10.51672/alfikru.v16i1.69>
- Fadelina Alamri, N., Amaliah, H., Husain, S. P., & Artikel, R. (2023). Jambura Accounting Review Penerapan Prinsip 5C Dalam Pemberian Kredit Ritel Untuk Menghindari Kredit Macet. *Jambura Accounting Review*, 4(2), 321–332.
- Fauzi, E., Visar Sinatrya, M., Daru Ramdhani, N., Ramadhan, R., & Muhammad Rasid Safari, Z. (2022). Pengaruh kemajuan teknologi informasi terhadap perkembangan akuntansi. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi*, 7(2), 189–197. <https://doi.org/10.21067/jrpe.v7i2.6877>
- Hanafi, B., Anggraini, T., & Inayah, N. (2024). ... Penyaluran Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (KPR) Syariah Pada Perumahan Bersubsidi Dengan Akad Murabahah (Studi Kasus Bank Sumut KCP Syariah Kota *JPEK (Jurnal ...)*, 8(2), 678–688. <https://doi.org/10.29408/jpek.v8i2.27158>
- Heykal, M. (2014). Analisis Tingkat Pemahaman KPR Syariah pada Bank Syariah di Indonesia: Studi Pendahuluan. *Binus Business Review*, 5(2), 519. <https://doi.org/10.21512/bbr.v5i2.1010>
- Ifham, A. (2017). *Ini Lho KPR Syariah!* Gramedia Pustaka Utama.
- Junita Safitri¹, Yulina Astuti², M. Z. 3, & 1Institut. (2023). *PENERAPAN UTAUT UNTUK MENGUKUR KEPUASAN PELANGGAN MOBILE BANKING PERBANKAN SYARIAH*. 7(2).
- Kennedy, P. P., Juliana, J., & Suci Aprilliani Utami. (2020). Efektivitas Penyaluran Pembiayaan Kpr Syariah Bersubsidi Pada Pt Bank Btn Syariah Cirebon. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akuntansi*, 12(2), 209–223. <https://doi.org/10.35313/ekspansi.v12i2.2224>
- Krisnaningsih, D., Fauji, I., Masruchin, M., Saadah, T. P., & Maulidiyah, D. (2022). Analisis Pembiayaan Murabahah Bank X Cabang Syariah Surabaya. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3032. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.5494>
- Nurul, S., Shynta Anggrainy, & Siska Aprelyani. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keamanan Sistem Informasi: Keamanan Informasi, Teknologi Informasi Dan Network (Literature Review Sim). *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 3(5), 564–573. <https://doi.org/10.31933/jemsi.v3i5.992>

Referensi

- Oktapian, M. C., & Fauzi, A. (2023). Analisa Penerapan Pengendalian Risiko Pada Pembiayaan di BMT Rahmat Kediri. *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah*, 5(1), 48–62. <https://doi.org/10.33367/at.v5i1.1478>
- Purba, P. (2021). Institut Agama Islam Negeri. *Excutive Summary*, 23, 57168.
- Putri, Y., & Martana, I. K. (2021). Prosedur Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah (Kpr) Griya Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Mayestik Jakarta. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1(1), 62–68. <https://doi.org/10.31294/jab.v1i1.382>
- Radillah, T. (2021). Analisa Metode Profile Matching Dalam Menentukan Kelayakan Pemberian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR). *INFORMATIKA*, 13(1), 69. <https://doi.org/10.36723/juri.v13i1.261>
- Ramadana, S. W. (2024). Implementasi Akad Pembiayaan Murabahah. *HEI EMA : Jurnal Riset Hukum, Ekonomi Islam, Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(1), 65–74. <https://doi.org/10.61393/heiema.v3i1.213>
- Ravita, R. (2024). Analisis Strategi Pemasaran Pembiayaan Murabahah Pada Produk Cicil Emas Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP. Medan Krakatau. *Maisyatuna*, 5(1), 129–141. <https://doi.org/10.53958/mt.v5i1.443>
- Suhandre, Diyan Yusri, A. P. A. (2022). Penerapan Prinsip Kehati-hatian Pada Penyaluran Pembiayaan Akad Murabahah di PT. BANK SUMUT Syariah KCP Stabat. *JEKSya Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(2), 108.

Referensi

- Suparyanto dan Rosad (2015. (2020). Perbandingan Perhitungan Angsuran Kpr Konvensional Dengan Kpr Syariah. *Suparyanto Dan Rosad (2015, 5(3), 248–253.*
- Umami, R. D. (2019). *EFEKTIVITAS PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR SYARIAH BERSUBSIDI TERHADAP KESEJAHTERAAN MASYARAKAT BERPENDHASILAN RENDAH PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK, KANTOR CABANG PEMBANTU SYARIAH CIPUTAT.*
- Utami, N. I., Karman, A., & Syarifudin, M. (2022). Analisis Intensi Penggunaan Mobile Banking dengan Pendekatan Unified Theory Of Acceptance And Use Of Technology (UTAUT). *OIKONOMIKA : Jurnal Kajian Ekonomi Dan Keuangan Syariah, 3(1), 45–72.* <https://doi.org/10.53491/oikonomika.v3i1.353>
- Wahyu, A. R. M., & Anwar, W. A. (2020). Management of Zakat at BAZNAS Regency Sidrap During COVID-19's Pandemic. *Jurnal Iqtisaduna, 1(1), 1.* <https://doi.org/10.24252/iqtisaduna.v1i1.15807>
- Yanti, H. R., Ayu, P., Sari, F., & Nabilla, W. A. (2024). *Analisis Kelayakan Nasabah Dalam Pembiayaan KPR iB Griya Barokah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Sidoarjo. 2.*
- Ziarahah, L. I., Anwar, R., Sedangkan, H., Swt, A., & Mu, A.-. (2023). *AKAD MUDHARABAH DAN RELEVANSINYA DENGAN TAFSIR QUR'AN SURAH AN-NISA AYAT 29 TENTANG LARANGAN Mencari Harta Dengan Cara Yang Bathil. 1(1).* <https://doi.org/10.15575/ejil.v1i1.480>

