

Pendampingan Program Aplikasi Analisis Pembiayaan Murabahah Pada Unit Usaha Ijab Qabul Di SMK Antartika 1 Sidoarjo

Diah Krisnaningsih, Dewi Komala Sari, Uce Indahyanti

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

E-mail: diah.krisnaningsih@umsida.ac.id, dewikomalasari@umsida.ac.id, uceindahyanti@umsida.ac.id

Diterima: Desember 2020; Dipublikasikan: Desember 2020

ABSTRAK

Pembiayaan Murabahah merupakan pembiayaan yang disalurkan oleh badan usaha yang menyalurkan dana dari masyarakat dan untuk masyarakat pada Bank Syariah dan atau Lembaga Keuangan Syariah lainnya. Namun, dalam praktiknya masih belum menunjukkan peningkatan yang efektif dan efisien, hal ini disebabkan akan rendahnya kualitas dan kuantitas analisis baik instrumen dan perangkat aplikasi analisis pembiayaan untuk mengukur kelayakan calon nasabah. Berdasarkan hal tersebut, penelitian ini bertujuan untuk membantu pengembangan pengetahuan pembelajaran dini dalam satu mata pelajaran Bank Syariah di SMK Antartika 1 Sidoarjo yakni Pembiayaan Murabahah. Metode yang digunakan dalam pengabdian pada masyarakat ini adalah metode pendampingan yang sekaligus dengan pelatihan. Tujuan dari pengabdian pada masyarakat ini adalah memberikan pendampingan pelatihan pada program aplikasi analisis pembiayaan murabahah pada unit usaha Ijab Qabul di SMK Antartika 1 Sidoarjo agar dapat memudahkan pengajar dan siswa memahami analisis pembiayaan murabahah 5 C karena terkait materi pelajaran kredit atau pembiayaan jurusan Perbankan sehingga proses belajar mengajar menjadi efektif dan efisien.

Kata Kunci : pembiayaan murabahah; analisis 5 C; ijab qabul

ABSTRACT

Murabahah financing is financing channeled by business entities that channel funds from the public and to the public at Sharia Banks and or other Sharia Financial Institutions. However, in practice it still does not show effective and efficient improvement, this is due to the low quality and quantity of analysis of both intrusion and financing analysis application tools to measure the feasibility of prospective customers. Based on this, this research aims to help the development of early learning knowledge in one subject of Sharia Bank in SMK Antartika 1 Sidoarjo namely Murabahah Financing. The method used in community service is a method of mentoring at the same time with training. The purpose of this community service is to provide training assistance in murabahah financing analysis application program in Ijab Qabul business unit in SMK Antartika 1 Sidoarjo in order to facilitate teachers and students to understand murabahah 5 C financing analysis because it relates to credit subject matter or banking department financing so that the learning process of teaching becomes effective and efficient.

Keywords : murabahah financing; 5 C analysis; ijab qabul

PENDAHULUAN

Isu utama pengabdian masyarakat saat ini adalah rendahnya kualitas dan kuantitas analisis baik instrumen dan perangkat aplikasi analisis pembiayaan untuk mengukur kelayakan calon nasabah pembiayaan murabahah sebagai salah satu mata pelajaran pembiayaan Bank Syariah di SMK Antartika 1 Sidoarjo. Rendahnya kualitas dan kuantitas analisis tersebut dikarenakan beberapa alasan:

1. Tidak adanya instrumen dan indikator analisis 5 C (*Character, Capability, Capital, Collateral, Condition of Economy*) yang digunakan untuk menganalisis calon nasabah pembiayaan murabahah masih sedikit atau kurang sehingga analisisnya tidak terstruktur dengan baik, terukur, kompleks, objektif dan real sesuai kondisi calon nasabah
2. Tidak adanya Perangkat analisis kelayakan calon nasabah pembiayaan murabahah belum terstruktur dengan baik dan benar untuk menghasilkan rekomendasi yang efektif dan efisien.
3. Keahlian/kemampuan dan pengalaman siswa dalam menganalisa kelayakan calon nasabah pembiayaan di mata pelajaran Bank Syariah juga menjadi penyebab rendahnya kualitas

kompetensi siswa dalam menganalisa kelayakan calon nasabah pembiayaan sehingga siswa belum dapat merekomendasikan kebutuhan pembiayaan calon nasabah dengan efektif, dan efisien. Pelatihan akan diberikan pada siswa dalam penerapan aplikasi tersebut.

Dengan adanya program aplikasi dan instrumen analisis pembiayaan Ijab Qobul ini diharapkan dapat membantu siswa belajar secara teori dan praktek menganalisa dengan tepat, terukur, kompleks, objektif, real dan terstruktur memberikan hasil rekomendasi yang efektif, dan efisien sesuai kebutuhan pembiayaan, jangka waktu pembiayaan dan margin murabahah yang diberikan pada calon nasabah. Nasabah yang layak mendapatkan pembiayaan akan mendapat nilai yang tinggi. Semakin tinggi nilai semakin baik kualitas dan kelayakan dari segi 5 C untuk menerima pembiayaan.

Analisis 5C dilakukan untuk memberikan pertimbangan dan kehati-hatian bagi bank syariah dalam mengambil keputusan untuk menyalurkan pembiayaan agar kepercayaan yang menjadi salah satu aspek utama dalam penyaluran pembiayaan dapat terpenuhi. Instrumen pembiayaan 5C yaitu:

- a. *Character* yaitu penilaian karakter nasabah adalah untuk mengetahui itikad baik nasabah dalam memenuhi kewajibannya (*willingness to pay*) dan untuk mengetahui moral, watak, maupun sifat-sifat pribadi yang positif dan kooperatif
- b. *Capability* yaitu kemampuan nasabah untuk membayar pembiayaan yang diberikan dari sisi pendapatan dari pekerjaan maupun penghasilan dari usaha yang dijalankan nasabah sehingga dapat mengembalikan pembiayaan yang diterima
- c. *Capital* yaitu kemampuan nasabah dalam menyediakan modal sendiri sebagai urbun atau uang muka dalam transaksi jual beli (murabahah)
- d. *Collateral* yaitu asset atau benda untuk jaminan pembiayaan. Collateral harus dinilai oleh bank dengan beberapa indikator.
- e. *Conditions of economy* yaitu kondisi eksternal yang mampu mempengaruhi pendapatan maupun penghasilan nasabah.

Tabel 1. Instrumen Dan Indikator Analisis Pembiayaan Murabahah 5C

No.	Instrumen 5C	Indikator
1.	<i>Character</i>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Profil Calon/Riwayat hidup calon nasabah 2. Reputasi calon nasabah di lingkungan kantor dan usahanya 3. Bank Indonesia <i>Checking</i> dan meminta informasi antar bank (Ijab Qobul belum ada akses ke OJK), atau verifikasi informasi dari calon nasabah 4. <i>Trade checking</i> dari keluarga, tetangga/teman calon nasabah dsb: <ol style="list-style-type: none"> a. <i>Political value</i> (organisasi politik yang diikuti calon nasabah) b. <i>Sosial value</i> (sisi sosial, organisasi sosial kemasyarakatan, nirlaba yang diikuti calon nasabah gaya hidup, hobi,) c. <i>Economical value</i> (pengelolaan keuangan pribadi calon nasabah) d. <i>Religious value</i> (sisi keagamaan, organisasi yang menunjang pekerjaan/usaha)
2.	<i>Capability</i>	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Past Performance</i> (Pendekatan Historis) <ol style="list-style-type: none"> a. Wirausaha Perkembangan usaha dari waktu ke waktu (minimal 2 tahun terakhir), Laporan Keuangan min 3 bulan terakhir, rekening tabungan min 3 bulan terakhir b. Karyawan Pengalaman kerja min 2 th yang lalu, rekening tabungan min 3 bulan terakhir 2. Pendidikan (Pendekatan profesi) <ol style="list-style-type: none"> a. Wirausaha Pendidikan calon nasabah dan pengurus usahanya, peluang pengembangan diri.

		<ul style="list-style-type: none"> b. Karyawan Pendidikan dan peluang pengembangan diri dan karir calon nasabah 3. Kapasitas calon nasabah di tempat usaha maupun di kantor (Pendekatan yuridis) 4. Kemampuan nasabah dalam mengelola fungsi manajemen <ul style="list-style-type: none"> a. Wirausaha Kemampuan nasabah dalam mengelola fungsi manajemen dan faktor produksi b. Karyawan kemampuan nasabah dalam mengelola fungsi manajemen di kantor dan keluarga
3.	<i>Capital</i>	Kemampuan nasabah menyediakan modal sendiri sebagai urben/uang muka dalam transaksi jual beli/murabahah
4.	<i>Collateral</i>	<ul style="list-style-type: none"> a. <i>Marketability</i> (objek agunan mudah dijualbelikan b. <i>Ascertainment value</i> (objek agunan memiliki standart harga yang lebih pasti.) c. <i>Stability of value</i> (objek agunan memiliki harga yang stabil saat dijual untuk menutup sisa pembiayaan) d. <i>Transferability</i> (objek agunan mudah dipindahtangankan dan dipindah tempat)
5.	<i>Condition of Economy</i>	<ul style="list-style-type: none"> a. Kebijakan pemerintah (politik ekonomi) b. Kondisi konjunktur dalam dan luar negeri (Inflasi, kurs dsb) c. Kondisi economy lain yang mempengaruhi fungsi manajemen seperti perubahan budaya, selera konsumen, teknologi, dsb.

Program aplikasi dan instrumen analisis pembiayaan Ijab Qobul ini sebagai hasil dari pengabdian kepada masyarakat ini diharapkan dapat membantu berkontribusi positif bagi peningkatan kompetensi guru dan siswa SMK Antartika 1 Sidoarjo dalam menganalisa dengan tepat, terstruktur, terukur, kompleks, objectif dan real dan menghasilkan rekomendasi kebutuhan pembiayaan murabahah calon nasabah dengan efektif dan efisien seperti nominal pembiayaan, jangka waktu pembiayaan dan margin murabahah yang disepakati sesuai dengan kemampuan calon nasabah.

METODE PELAKSANAAN

Metode pelaksanaan pengabdian kepada masyarakat di Unit Usaha UMSIDA Ijab Qobul meliputi beberapa tahapan. Metode pelaksanaan kegiatan pengabdian ini dimulai dari tahap review, dimana pada tahap ini, penelitian dilakukan dengan mencari informasi tentang permasalahan dan solusi yang dibutuhkan oleh mitra masyarakat atau target pengabdian. Kemudian, setelah mengetahui permasalahan dan menemukan solusinya, peneliti kemudian mempersiapkan hal-hal yang dibutuhkan dalam proses untuk mewujudkan solusi. Setelah itu, peneliti selanjutnya melakukan tahap proses, dimana dalam tahap ini peneliti memulai proses pembuatan aplikasi murabahah menggunakan *Microsoft Office Excel* dan kemudian diproses kembali dalam *Web Java*. Aplikasi Murabahah yang berhasil dibuat merupakan *output* daripada tahapan proses yang telah dilakukan sebelumnya. Kemudian di akhir yaitu terdapat *outcome*, pada tahapan ini merupakan manfaat yang dapat dirasakan oleh mitra masyarakat, dimana masyarakat sasaran yakni para guru di sekolah dapat dengan mudah mengajarkan analisis pembiayaan murabahah pada siswa dengan praktek langsung yang dapat dilakukan di dalam laboratorium bank sekolah tepatnya di Sekolah Menengah Kejuruan Antartika Sidoarjo, serta siswa juga dapat lebih mudah memahami materi pembelajaran. Selain itu, aplikasi ini juga dilengkapi dengan HKI dan modul yang dapat menunjang pembelajaran agar lebih optimal. Setelah tahapan utama telah selesai, kemudian peneliti melakukan tahapan pembuatan proposal hingga pelaksanaan pelatihan kepada mitra

masyarakat. Tahap ini diawali dengan melakukan review proposal dengan studi pustaka dan identifikasi masalah yang dihadapi oleh mitra masyarakat yang kemudian akan menghasilkan sebuah penetapan masalah. Setelah itu memasuki tahap analisis situasi mitra masyarakat, dimana pada tahap ini diharapkan dapat menciptakan solusi dan target luaran. Solusi dan target luaran yang dapat dicapai dalam penelitian yaitu dengan melakukan pelatihan dan pendampingan penggunaan program aplikasi analisis pembiayaan murabahah unit usaha Ijab Qobul dan modul yang digunakan di SMK Antartika 1 Sidoarjo, Jawa Timur, Indonesia.

HASIL KEGIATAN

Dalam pelaksanaan kegiatan pengabdian masyarakat program kemitraan masyarakat institusi (PKaMI) ini, hasil kegiatan yang telah dicapai adalah sebagai berikut:

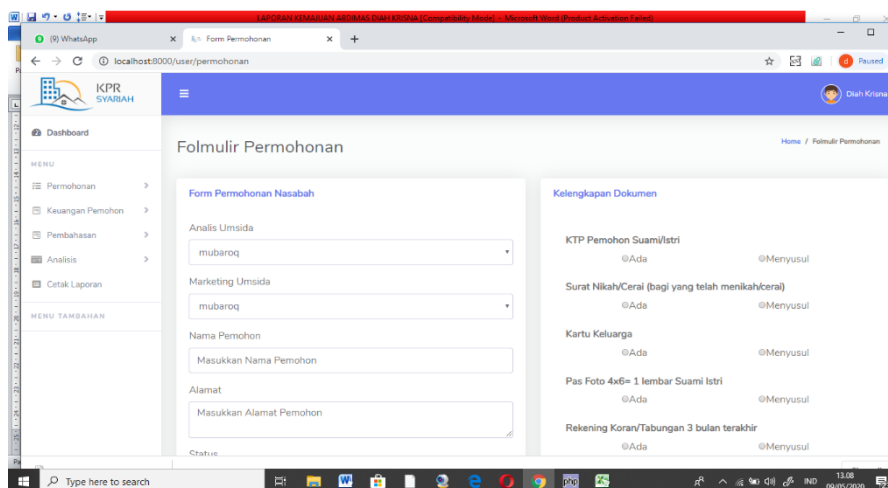
- 1) Hal pertama yang dilakukan oleh tim pelaksana adalah melakukan pertemuan awal dengan Kepala Sekolah SMK Antartika 1 Sidoarjo yang diwakilkan oleh Wakil Kepala Sekolah. Dalam pertemuan ini dilakukan *brainstorming*, diskusi, dan tanya jawab terkait dengan instrumen media pembelajaran Analisis Pembiayaan Murabahah yang menjadi unsur penting dalam pelajaran Perbankan di Indonesia khususnya mengenai kredit atau pembiayaan bank di Indonesia yang memudahkan siswa untuk memahami instrumen 5 C dalam menganalisa kelayakan calon nasabah, menghitung kelayakan pemberian kredit/pembiayaan sesuai kemampuan membayar nasabah, menghitung angsuran dan margin/bunga dst Selain itu tim pelaksana juga mendapatkan pernyataan komitmen tentang kesediaan mitra untuk terlibat dalam kegiatan.
- 2) Selanjutnya tim pelaksana melakukan *workshop* penyusunan instrumen dan metode Analisis Pembiayaan Murabahah menggunakan aplikasi excel dan web java (offline) dan modul pembelajaran meliputi :
 - a. *Character* yaitu kesesuaian data pribadi nasabah dengan profil calon nasabah (fisik), verifikasi kebenaran data yang disampaikan calon nasabah dengan dokumen calon nasabah
 - b. *Capacity* yaitu kemampuan nasabah dalam membayar angsuran yang dilihat dari data penghasilan dan data pengeluaran calon nasabah, data pekerjaan calon nasabah
 - c. *Capital* terkait kondisi aktiva (kekayaan) dan pasiva (kredit/pembiayaan) yang dimiliki calon nasabah untuk menganalisa kemampuan nasabah dalam membayar pembiayaan.
 - d. *Colateral* yaitu agunan yang menjadi jaminan kredit/pembiayaan bank
 - e. *Condition of Economy* yaitu kondisi ekonomi terkait pekerjaan dan usaha calon nasabah dalam kaitannya untuk memenuhi kewajiban membayar pinjaman dalam jangka waktu yang ditentukan apakah kondisi ekonomi di Indonesia, dilingkungan pekerjaan/usaha nasabah mampu mencover pembiayaan yang diberikan bank.

Aplikasi Web Java memungkinkan menyimpan lebih banyak database calon nasabah pembiayaan. Kelebihan lain aplikasi web java ini yaitu pengoperasianya lebih efisien dan efektif memudahkan pengajar dan mahasiswa memahami dan mengoperasikan aplikasi analisis ini. Program ini sudah mengalami perbaikan/revisi sebanyak 4 kali dalam proses pembuatannya untuk disempurnakan sesuai dengan capaian yang direncanakan yaitu memuat semua instrumen 5 C, mudah dipahami dan dioperasikan dengan efektif dan efisien.



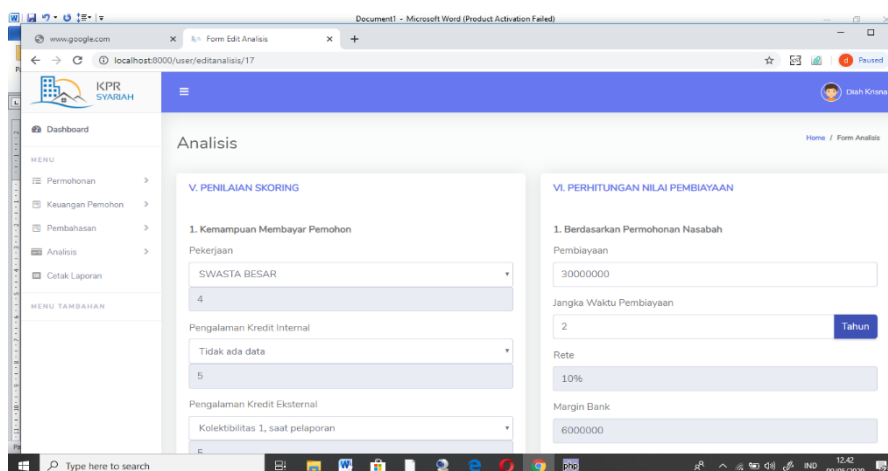
Gambar 1.

Tampilan Beranda Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



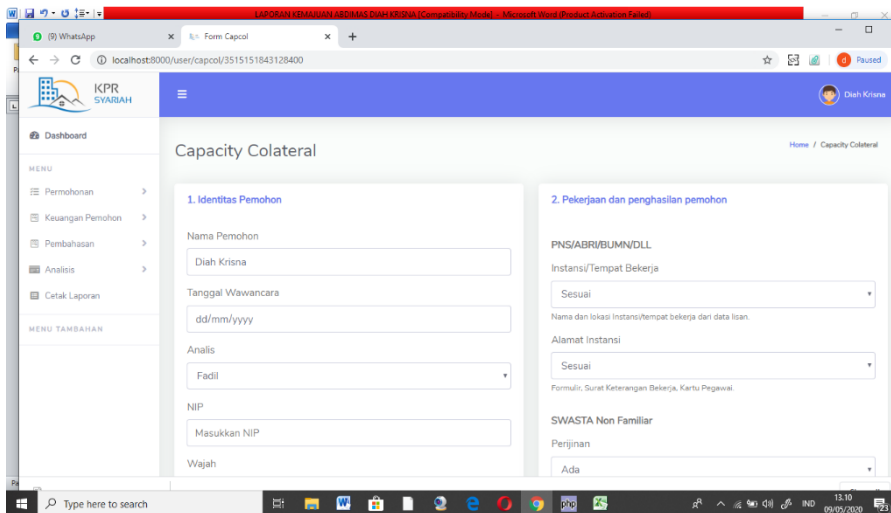
Gambar 2.

Formulir Permohonan Nasabah Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



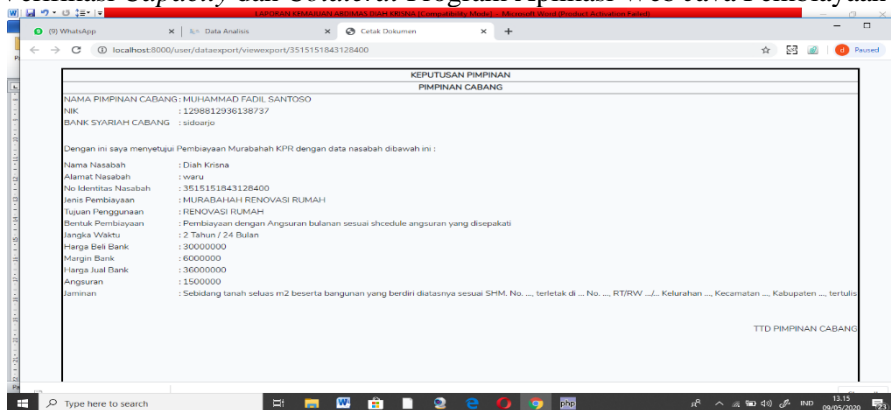
Gambar 3

Tampilan Menu Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



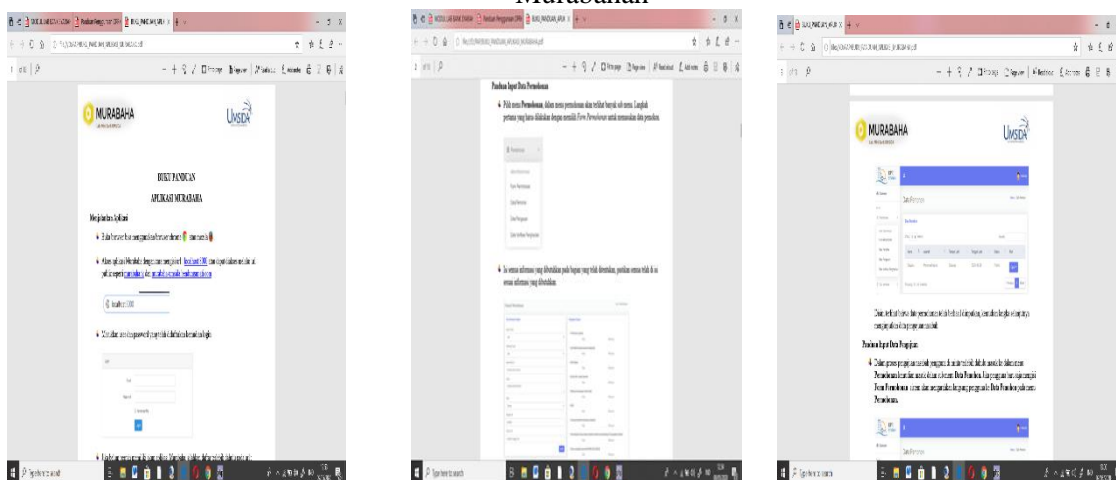
Gambar 4.

Tampilan Verifikasi *Capacity* dan *Colateral* Program Aplikasi Web Java Pembiayaan Murabahah



Gambar 5.

Tampilan Menu Cetak Laporan Analisis Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



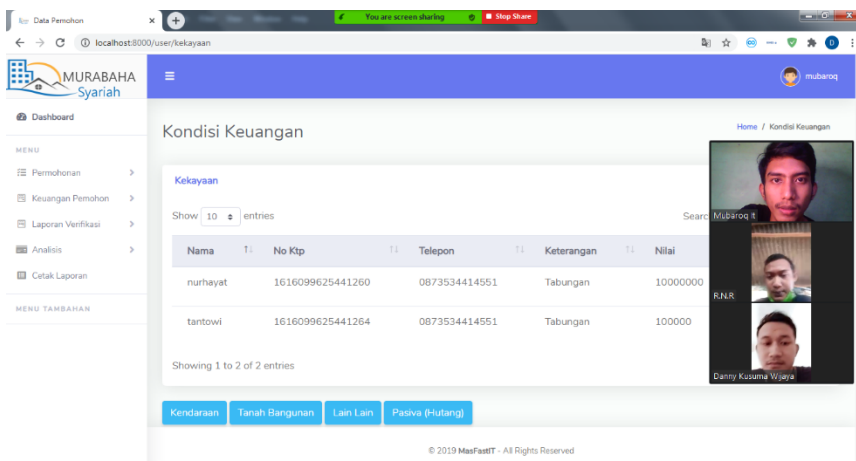
Gambar 6

Modul Program Analisis Pembiayaan Murabahah

f. Selanjutnya pada tanggal 25 Juni 2020, Tim Analisis pembiayaan bersama dengan Tim IT mensosialisasikan program aplikasi tersebut kepada Tim IT dan guru perbankan di SMK Antartika 1 Sidoarjo secara daring via aplikasi zoom. Hal ini dilakukan karena tidak memungkinkan dilakukan sosialisasi secara langsung, mengingat kondisi pandemic yang terjadi saat ini. Aplikasi pembiayaan *murabahah* ini diharapkan dapat membantu guru dan siswa untuk menganalisis pembiayaan *murabahah* secara real sesuai dengan aplikasi yang digunakan oleh industri perbankan di Indonesia. Analisis pembiayaan *murabahah* ini merupakan analisis dasar yang harus dimiliki oleh analis pembiayaan dalam menilai kelayakan nasabah yang akan dibiayai melalui analisis 5C yaitu *character, capacity, capital, colateral* dan *condition of economy*. Aplikasi ini dapat digunakan sebagai sarana pembelajaran bagi siswa jurusan perbankan, dimana sampai saat ini masih belum ada materi yang lebih dalam membahas mengenai analisis 5C dalam pembiayaan *murabahah*.



Gambar 7.
Proses Sosialisasi Via Daring



Gambar 8.
Penjelasan Cara Kerja Aplikasi Analisis Pebiayaan *Murabahah*

Berikut adalah luaran yang dicapai dari kegiatan pengabdian masyarakat program kemitraan masyarakat institusi (PKaMI) pendampingan Program Aplikasi Analisis Pembiayaan Murabahah di SMK Antartika 1 Sidoarjo, antara lain:

1) Meningkatnya pemahaman dan kompetensi pengajar dan siswa khususnya jurusan Perbankan di SMK Antartika 1 Sidoarjo dalam memahami metode dan instrumen analisis

pembiayaan murabahah 5 C secara terkomputerisasi menggunakan aplikasi *Microsoft Excel* dan *web java* beserta modul pembelajaran.

2) Meningkatnya pemahaman dan kompetensi pengajar dan siswa khususnya jurusan Perbankan di SMK Antartika 1 Sidoarjo dalam memahami metode dan instrumen analisis pembiayaan murabahah 5 C dengan perangkat pembelajaran secara terkomputerisasi menggunakan aplikasi *Microsoft Excel* dan *web java* beserta modul pembelajaran.

KESIMPULAN

Kegiatan pengabdian masyarakat program kemitraan masyarakat institusi (PKaMI) Pendampingan Program Aplikasi Analisis Pembiayaan Murabahah di SMK Antartika 1 Sidoarjo telah dilakukan dalam tahap penyusunan program aplikasi *web java*. Diawali dengan kegiatan brainstorming, diskusi dan tanya jawab mengenai pemahaman tentang instrumen, metode dan perangkat analisis pembiayaan murabahah untuk memudahkan pengajar dan siswa memahami analisis pembiayaan murabahah 5 C karena terkait materi pelajaran kredit atau pembiayaan jurusan Perbankan. Dengan adanya program aplikasi analisis pembiayaan murabahah ini diharapkan mampu membantu pemahaman dan kompetensi pengajar dan siswa mengenai materi analisis pembiayaan di jurusan Perbankan SMK Antartika 1 Sidoarjo secara terkomputerisasi sehingga proses belajar mengajar menjadi efektif dan efisien oleh karena itu program ini membutuhkan beberapa kali revisi untuk menyempurnakan instrumen dan metode analisis pembiayaan murabahah 5 C.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M.S. 1999. *Bank Syariah Wacana Ulama & Cendekiawan*. Tazkia Institute.
- _____. 2000. *Islam dan Tantangan Ekonomi*. Jakarta: Gema Insani.
- Danupranata, G. 2005. *Ekonomi Islam*. Yogyakarta: UPFE.
- F. D. Kustini, "ANALISIS FAKTOR 3R DAN 5C DALAM PEMBERIAN KPR," vol. 4, no. 2, pp. 209–213, 2017.
- Husin at-Tariqi, A.A. 2004. *Ekonomi Islam, Prinsip, Dasar dan Tujuan*. Yogyakarta.
- Harahap, S.S. 1999. *Akuntansi Islam*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Karim, A.A. 2001. *Ekonomi Islam Suatu Kajian Kontemporer*. Jakarta: Gema Insani.
- _____. 2002. *Ekonomi Mikro Islami*. Jakarta: IIIT Indonesia.
- Muhamad. 2001. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- _____. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- N. Eprianti, "Penerapan Prinsip 5C Terhadap Tingkat Non Performing Financing (Npf)," Amwaluna J. Ekon. dan Keuang. Syariah, vol. 3, no. 2, 2019, doi: 10.29313/amwaluna.v3i2.4645.
- Saddam, M. 2003. *Ekonomi Islam*. Jakarta: Taramedia. Tazkia Institute. 2001.
- Ubaidillah, "Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah: Strategi Penanganan Dan Penyelesaiannya," El-Jizya J. Ekon. Islam, vol. 6, no. 2, pp. 287–310, 2018, doi: 10.24090/ej.v6i2.2042.