

## PKAMI 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

Email : [diah.krisnaningsih@umsida.ac.id](mailto:diah.krisnaningsih@umsida.ac.id), [dewikomalasari@umsida.ac.id](mailto:dewikomalasari@umsida.ac.id),  
[uceindahyanti@umsida.ac.id](mailto:uceindahyanti@umsida.ac.id)

### 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 5C, 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, 5C 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 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:

1. *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.
2. *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.
3. *Capital* yaitu kemampuan nasabah dalam menyediakan modal sendiri sebagai urun atau uang muka dalam transaksi jual beli (murabahah).
4. *Collateral* yaitu asset atau benda untuk jaminan pembiayaan. Collateral harus dinilai oleh bank dengan beberapa indikator.
5. *Conditions of economy* yaitu kondisi eksternal yang mampu mempengaruhi pendapatan maupun penghasilan nasabah.

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

### **RUMUSAN MASALAH**

Berdasarkan analisis situasi permasalahan yang telah diutarakan diatas kami tim pengabdian masyarakat Universitas Muhammadiyah Sidoarjo berinisiatif untuk menciptakan 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. Adanya program aplikasi dan instrumen analisis pembiayaan Ijab Qobul ini bertujuan untuk meningkatkan tingkat siswa belajar secara teori dan praktek

Berdasarkan analisis situasi permasalahan di atas, maka tersusunlah rumusan masalah dalam kegiatan PKM ini, sebagai berikut : Bagaimanakah penerapan memberikan program aplikasi dan instrumen analisis pembiayaan Ijab Qobul SMK Antartika 1 Sidoarjo?

### **TUJUAN KEGIATAN**

Adapun tujuan yang hendak dicapai melalui kegiatan pengabdian kepada masyarakat, sebagai berikut :

- a. 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.

- b. Membuka pemikiran dan pandangan siswa tentang analisis pembiayaan Murabahah
- c. Meningkatkan 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.

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **Pembiayaan Murabahah**

Menurut Antonio, Bai'al-murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam Bai'almurabahah bank harus memberi tahu harga produk yang dijual kepada nasabah dan menentukan tingkat keuntungan sebagai tambahan. Dalam akad murabahah, bank melakukan mark-up (menaikkan harga) terhadap keuntungan yang telah disepakati pada perjanjian awal. Pada perjanjian murabahah ini, bank membiayai pembelian barang atau aset yang dibutuhkan oleh nasabah dengan membeli barang tersebut kepada pemasok (suplier) kemudian menjualnya kepada nasabah dengan menambah suatu mark-up atau keuntungan.(Afrida, n.d.). Dessler (2008: 280), menyatakan bahwa pelatihan dimaksudkan untuk memberikan keterampilan yang dibutuhkan bagi karyawan baru maupun karyawan yang sudah ada dalam melakukan pekerjaannya.

Murabahah dapat dilakukan dengan dua cara yaitu pembelian dengan pemesanan dan tanpa pesanan. Beberapa hasil survei menunjukkan bahwa bank-bank syari'ah pada umumnya banyak menerapkan murabahah sebagai metode pembiayaan mereka yang utama, meliputi kurang lebih tujuh puluh lima persen (75%) dari total kekayaan mereka. Sejak awal tahun 1984, di Pakistan, pembiayaan jenis

murabahah mencapai sekitar delapan puluh tujuh persen (87%) dari total pembiayaan dalam investasi deposito PLS. Sementara itu, di Dubai Islamic bank, pembiayaan murabahah mencapai delapan puluh dua persen (82%) dari total pembiayaan selama tahun 1989. (Hakim & Anwar, 2017)

### Analisis 5C

Character berkaitan dengan watak calon debitur. Bank mencari data tentang sifat-sifat pribadi, watak, kejujuran, pergaulan di masyarakat dan pendapat masyarakat mengenai calon debitur. Menurut Kasmir, karakter merupakan suatu keyakinan bahwa sifat atau watak dari orang-orang yang akan diberikan kredit benar-benar dapat dipercaya.

Capacity atau kapasitas menurut Kasmir digunakan untuk melihat kemampuan nasabah yang mengajukan kredit dalam bidang bisnis yang dihubungkan dengan kemampuannya untuk menjalankan usaha. Diukur dari lamanya usaha, riwayat usaha, keahliannya dalam bidang usaha tersebut sehingga bank mempunyai keyakinan bahwa suatu usaha yang dibiayai tersebut dikelola oleh orang-orang yang tepat. Analisis yang dilakukan Analisis Kredit seperti kemampuan calon debitur menghasilkan laba, kemampuan membiayai kegiatan operasional sehari-hari, serta memenuhi kewajiban kredit akan mempengaruhi keputusan awal untuk menyetujui suatu kredit.

Collateral adalah jaminan berupa harta benda milik calon debitur yang diikat sebagai agunan. Jaminan yang diberikan calon debitur akan di analisis apakah layak dan memenuhi persyaratan yang ditentukan bank atau tidak. Hal-hal yang harus diperhatikan dalam menganalisis jaminan antara lain adalah jaminan mempunyai nilai ekonomis secara umum dan barang jaminan tersebut mudah dipasarkan, tidak cepat rusak, serta kondisi dan lokasi jaminan yang cukup baik.

Selanjutnya adalah prinsip capital. Menurut Kasmir, penilaian capital ini

digunakan untuk melihat penggunaan modal yang dimiliki nasabah efektif atau tidak. Keefektifan penggunaannya dapat dilihat melalui laporan keuangan, penilaian terhadap besar kecilnya modal dan bagaimana pendistribusian modal. Bank harus mengetahui bagaimana perbandingan antara hutang dan jumlah modal sendiri calon debitur.

Condition of economy menunjukkan keadaan perekonomian calon debitur yang terukur melalui pemenuhan kebutuhan ekonominya. Penilaian prospek bidang usaha yang dibiayai hendaknya benar-benar memiliki prospek yang baik sehingga kemungkinan kredit tersebut bermasalah relatif kecil.

### Ijab Qabul

Merupakan platform jual beli dengan akad Murabahah yang diciptakan oleh dosen serta mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sidoarjo untuk memudahkan transaksi sekaligus praktik pembiayaan Murabahah.

### METODE PELAKSANAAN

Metode pelaksanaan pengabdian kepada masyarakat di Unit Usaha UMSIDA Ijab Qobul meliputi beberapa tahapan diantaranya adalah 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 DAN PEMBAHASAN

### 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 :

1. *Character* yaitu kesesuaian data pribadi nasabah dengan profil calon nasabah (fisik), verifikasi kebenaran data yang disampaikan calon nasabah dengan dokumen calon nasabah.
2. *Capacity* yaitu kemampuan nasabah dalam membayar angsuran yang dilihat dari data penghasilan dan data pengeluaran calon nasabah, data pekerjaan calon nasabah.
3. *Capital* terkait kondisi aktiva (kekayaan) dan pasiva (kredit/pembiayaan) yang dimiliki calon nasabah untuk menganalisa kemampuan nasabah dalam membayar pembiayaan..
4. *Colateral* yaitu agunan yang menjadi jaminan kredit/pembiayaan bank.
5. *Condition of Economy* yaitu kondisi ekonomi terkait pekerjaan dan usaha calon nasabah dalam kaitannya untuk memenuhi kewajiban membayar pinjaman dalam jangka waktu yang

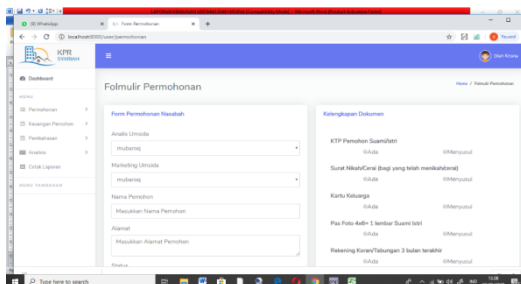


ditentukan apakah kondisi ekonomi di Indonesia, dilindungi pekerjaan/usaha nasabah mampu mencover pembiayaan yang diberikan bank.

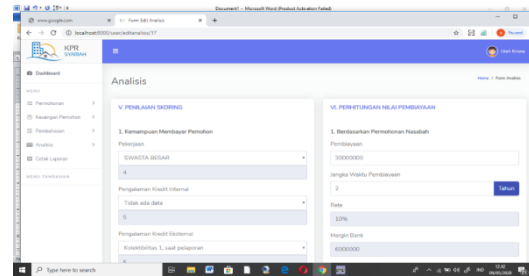
Aplikasi Web Java memungkinkan menyimpan lebih banyak database calon nasabah pembiayaan. Kelebihan lain aplikasi web java ini yaitu pengoperasinya lebih efisien dan efektif memudahkan pengajar dan mahasiswa memahami dan mengoperasikan aplikasi analisis ini. Program ini sudah mengalami perbaikan/revisi 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.



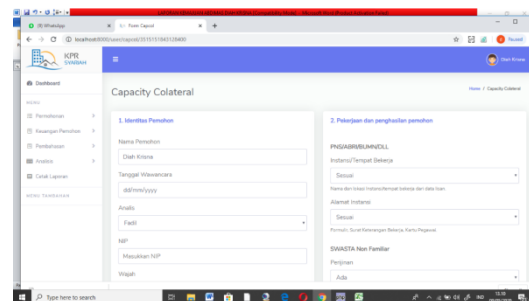
Gambar 1.  
Tampilan Beranda Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



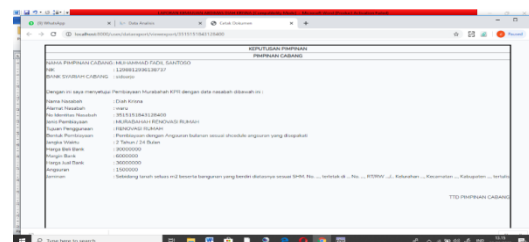
Gambar 2.  
Formulir Permohonan Nasabah Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



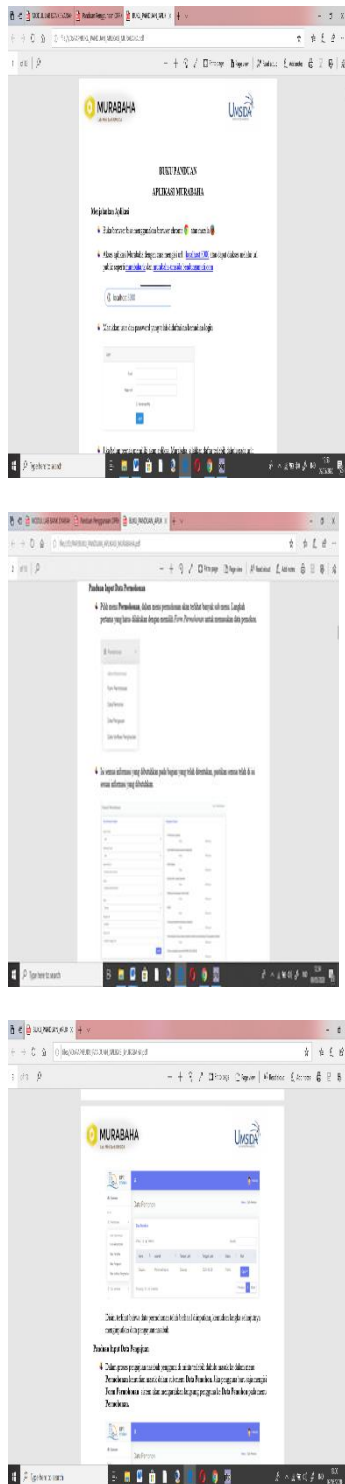
Gambar 3.  
Tampilan Menu Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah



Gambar 4.  
Tampilan Verifikasi Capacity dan Colateral Program Aplikasi Web Java Pembiayaan Murabahah

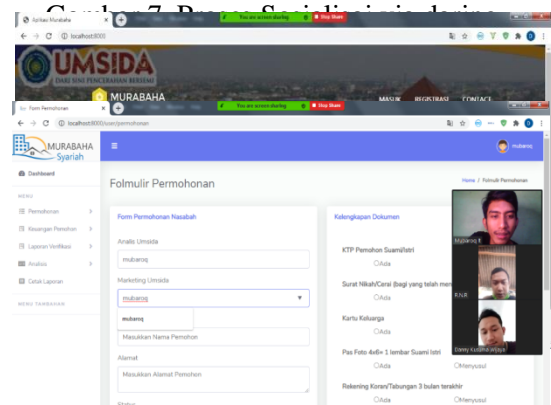


Gambar 5.  
Tampilan Menu Cetak Laporan Analisis Program Aplikasi Web Java Analisis Pembiayaan Murabahah

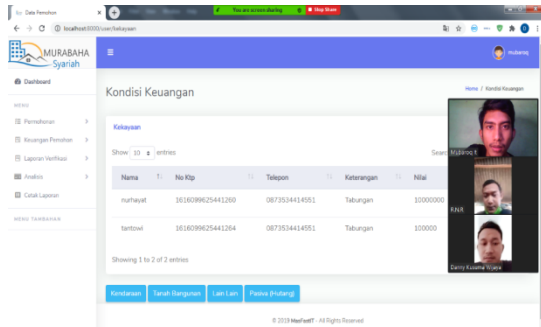


Gambar 6  
Modul Program Analisis Pembiayaan Murabahah

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 analisis 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*. dalam pembiayaan *murabahah*.



Gambar 8. Penjelasan cara kerja aplikasi analisis pembiayaan *murabahah*



Nama	No Rp	Telepon	Keterangan	Nilai
hufawati	016009625441200	0873534414951	Tabungan	1000000
hufawati	016009625441204	0873534414951	Tabungan	100000

Gambar 9. 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

- Afrida, Y. (n.d.). *ANALISIS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PERBANKAN SYARIAH*. 12. 2.
- Hakim, L., & Anwar, A. (2017). *PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA PERBANKAN SYARIAH DALAM PERSPEKTIF HUKUM DI INDONESIA*. 1(2), 12.3.
- 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.

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.

Pasaribu, V. L. D. (2021). PELATIHAN  
BERBASIS ONLINE DI ERA  
COVID-19. *Jurnal Abdimas Tri  
Dharma Manajemen*, 2(3), 26-32.

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.