

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data

Berdasarkan dari hasil wawancara yang telah penulis lakukan kepada 5 orang pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin, maka penulis akan mendeskripsikan hasil penelitian tentang Persepsi Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin sebagai berikut:

1. Informan I

a. Identitas Informan

Nama	: Siti Badariah
Usia	: 35 Tahun
Jenis Kelamin	: Perempuan
Pendidikan	: SMA
Alamat	: Jl. A. Yani Samping Rs Siaga

1) Persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Siti Badariah adalah pedagang di kawasan pusat kuliner baiman Banjarmasin. Siti Badariah sebelumnya mengetahui Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Banjarmasin, mengenai informasi pembiayaan tersebut beliau langsung datang dan juga kebetulan usaha beliau langsung di depan bank tersebut. Adapun mengenai produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank

BRI Syariah Banjarmasin, tanggapan atau persepsi adalah belum pernah mengambil tetapi tanggapan beliau produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin sangat baik karena sangat cocok untuk pedagang menengah kebawah, berhubungan Siti Badariah sebelumnya sering meminjam pembiayaan di Bank Konvensional maka untuk meminjam Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin tidak akan ragu karena sesuai syariat Islam.

- 2) Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Mengenai faktor yang mempengaruhi persepsi Siti Badariah terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin adalah dikarenakan kebutuhan modal untuk berdagang .¹

2. Informan II

a. Identitas Informan

Nama	: Rudi
Usia	: 28 Tahun
Jenis Kelamin	: Laki-laki
Pendidikan	: SMA
Alamat	: Jalan Gandaria 1

1). Persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

¹ Siti Badariah, Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin, *Wawancara Pribadi*, Banjarmasin 28 April 2018.

Rudi adalah pedagang di kawasan pusat kuliner baiman Banjarmasin. Rudi mengetahui Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin dari poster-poster dan spanduk yang ada di jalan-jalan. Adapun mengenai produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin, tanggapan atau persepsi adalah sangat baik karena sudah sesuai dengan prinsip Islam dan pastinya tidak terdapat bunga. Adapun selanjutnya untuk meminjam atau mengajukan berhubungan dengan pembiayaan tersebut tidak akan ragu.

- 2). Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Mengenai faktor yang mempengaruhi persepsi Rudi terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin adalah faktor kebutuhan, karena pembiayaan ini terhindar dari bunga dan sesuai dengan pedagang maka sangat bagus untuk pedagang dan terhindar dari sistem riba.²

3. Informan III

a. Identitas Informan

Nama	: Arifin Firdaus
Usia	: 21 Tahun
Jenis Kelamin	: Laiki-laki
Pendidikan	: MA
Alamat	: Gang Hidayah

² Rudi, Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin, *Wawancara Pribadi*, Banjarmasin 28 April 2018.

1). Persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Arifin Firdaus adalah pedagang di kawasan pusat kuliner baiman Banjarmasin. Arifin Firdaus mengetahui Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin dari teman dan saudara. Adapun mengenai produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin, tanggapan atau persepsi adalah bebas bunga dan sangat baik untuk masyarakat kecil yang ingin memajukan usahanya. Adapun selanjutnya untuk meminjam atau mengajukan berhubungan dengan pembiayaan tersebut tidak akan ragu karena sesuai Islam.

2). Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Mengenai faktor yang mempengaruhi persepsi Arifin Firdaus terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin adalah baru ada dan menggunakan sistem syariah, maka dari itu pembiayaan ini sangat baik dan terhindak dari bunga.³

4. Informan IV

a. Identitas Informan

Nama	: Dodi
Usia	: 38 Tahun
Jenis Kelamin	: Laki-laki
Pendidikan	: SMU

³ Arifin Firdaus, Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin, *Wawancara Pribadi*, Banjarmasin 28 April 2018.

Alamat : Sungain andai

1). Persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Dodi adalah pedagang di kawasan pusat kuliner baiman Banjarmasin. Dodi mengetahui Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin dari pegawai atau orang bank langsung yang menawarkan pembiayaan tersebut. Adapun mengenai produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin, tanggapan atau persepsi adalah bebas bunga dan sangat baik untuk masyarakat kecil yang ingin memajukan usahanya walaupun beliau sendiri belum pernah meminjam pembiayaan tersebut khususnya Pembiayaan KUR Mikro iB BRI Syariah. Adapun selanjutnya untuk meminjam atau mengajukan berhubungan dengan pembiayaan tersebut tidak akan ragu karena sesuai Islam.

2). Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Mengenai faktor yang mempengaruhi persepsi Dodi terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin adalah faktor kebutuhan dan promosi yang dilakukan oleh pihak bank dan ada di mana-mana.⁴

5. Informan V

a. Identitas Informan

Nama : Lili Zaitunniah

⁴ Dodi, Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin, *Wawancara Pribadi*, Banjarmasin 29 April 2018.

Usia : 42 Tahun

Jenis Kelamin : Perempuan

Pendidikan : SLTA

Alamat : Kayu Tangi (belakang pasar kastur)

1). Persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin:

Lili zaitunniah adalah pedagang di kawasan pusat kuliner baiman Banjarmasin. Lili zaitunniah mengetahui Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin dari koran dan lain-lain. Adapun mengenai produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin, tanggapan atau persepsi adalah belum pernah meminjam pembiayaan tersebut tetapi dengan pembiayaan yang bebas dari bunga, sangat baik untuk masyarakat kecil yang ingin menambah usahanya. Adapun selanjutnya untuk meminjam atau mengajukan berhubungan dengan pembiayaan tersebut masih ragu karena beliau takut kalau tidak bisa membayar, walaupun memakai prinsip syariah, dan sekarang Lili Zaitunniah berjualan menggunakan modal dari keluarga dekatnya.

2). Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin

Mengenai faktor yang mempengaruhi persepsi Lili Zaitunniah adalah belum pernah meminjam produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI

Syariah Banjarmasin adalah faktor pengalaman yang menyebabkan Lili Zaitunniah untuk tidak mengajukan pembiayaan di bank yang bersangkutan.⁵

B. Analisis

Berikut adalah analisis terhadap Persepsi Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin dan faktor-faktor apa saja yang memengaruhi persepsi pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin yang telah disampaikan dalam wawancara.

Guna mempermudah menganalisis, penulis menyajikan ke dalam dua pembahasan, *pertama* Persepsi Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin dan *kedua* faktor-faktor apa saja yang memengaruhi persepsi pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin.

1. Persepsi Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin.

Berangkat dari 5 informan yang telah diwawancarai mengemukakan bahwa persepsi mereka terhadap adanya produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin adalah sangat baik karena menggunakan prinsip syariah dan tidak menggunakan bunga seperti yang terdapat di Bank

⁵ Lili Zaitunniah, Pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin, *Wawancara Pribadi*, Banjarmasin 29 April 2018.

konvensional, memberikan kesempatan untuk para pedagang untuk mengembangkan usahanya. Sesuai dengan teori Sunarto, persepsi sebagai suatu proses dengan mana individu-individu mengorganisasikan dan menafsirkan kesan indra agar dapat memberikan makna pada lingkungan.⁶ Mereka mengenal atau mengetahui dan memaknakan adanya produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin memudahkan dan memberikan kesempatan para pedagang yang ingin mengembangkan usanya dengan baik dan sesuai dengan prinsip Islam.

Adapun pendapat informan mengenai persepsi mereka terhadap KUR Mikro iB adalah sangat baik untuk usaha yang mereka jalankan, karena dengan pembiayaan tersebut usaha mereka menjadi lebih berkah dan terhindar dari bunga. Maka dari itulah pemerintah memindahkan pembiayaan KUR Mikro iB dari Bank BRI Konvensional ke Bank BRI Syariah. Dan juga kita sebagai umat muslim di anjurkan agar supaya menghindari transaksi yang mengandung unsur riba. Dalam Al-Quran surah Ali-Imran ayat 130 juga di terangkan bahwa riba itu adalah haram.

مَنْ ذُو لَآئِكُمْ بِالرِّبَا وَأَضْعَفًا مَّذْعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.⁷

⁶ Sunarto, *Prilaku Organisasi* (Yogyakarta: AMUS, 2003), hlm. 50.

⁷ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan terjemahannya* (Jakarta: Yayasan Penyelenggaraan Penterjemah 1993), hlm. 66.

Ayat di atas menerangkan secara tersurat bahwa kita sebagai seorang muslim di larang memakai harta riba, karena harta yang di hasilkan dari hasil riba akan membawa pemiliknya kepada panasnya kobaran api neraka.

Sebelum manusia berpersepsi, diperlukan sebuah rangsangan yang kemudian ditangkap oleh organ tubuh untuk memahami lingkungannya. Alat bantu tersebut dinamakan alat indra. Indra tersebut yaitu hidung, mata, telinga, lidah, dan kulit. Kelima indra tadi memiliki fungsi-fungsi tersendiri.⁸ Allah telah memberikan cara berpersepsi yang benar menggunakan indra, seperti yang terdapat dalam Q.S. al-Araf/ 7: 179.

وَلَقَدْ ذَرَأْنَا لِجَهَنَّمَ كَثِيرًا مِّنَ الْجِنِّ وَبِئْسَ مَا كَانُوا يَفْعَلُونَ ۗ يَعْبَهُونَ بِهَا وَلَهُمْ أَعْيُنٌ لَا يُبْصِرُونَ بِهَا وَلَهُمْ آذَانٌ لَا يَسْمَعُونَ بِهَا وَلَهُمْ أَسْوَاقٌ لَّا يَدْخُلُونَ فِيهَا وَهُمْ فِيهَا كَالْغَافِلِينَ

“Dan sesungguhnya kami jadikan untuk (isi neraka Jahannam) kebanyakan dari jin dan manusia, mereka mempunyai hati, tetapi tidak dipergunakannya untuk memahami (ayat-ayat Allah) dan mereka mempunyai mata (tetapi) tidak dipergunakannya untuk melihat (tanda-tanda kekuasaan Allah), dan mereka mempunyai telinga (tetapi) tidak dipergunakannya untuk mendengar (ayat-ayat Allah). Mereka itu sebagai binatang ternak, bahkan mereka lebih sesat lagi. Mereka itulah orang-orang yang lalai”.⁹

Persepsi manusia cenderung dipengaruhi oleh keinginan-keinginan, kebutuhan-kebutuhan, sikap-sikap dan lainnya yang disebut dengan persepsi selektif. Persepsi selektif mempunyai peranan penting di dalam komunikasi seseorang. Persepsi selektif berarti bahwa orang yang berbeda dapat menangkap pesan yang sama dengan cara yang berbeda. Tidak ada seorang komunikator yang

⁸ Sarlito w. Sarwono, *Pengantar Psikologi Umum* (Jakarta: Rajawali Pers, 2017), hlm. 86.

⁹ Departemen Agama RI, *Al-qur'an dan Terjemah* (Ayat Pojok Beregaris) (Semarang: CV. Asy Syifa, 1998), hlm. 138.

dapat mengansumsikan bahwa sebuah pesan akan mempunyai ketepatan makna yang sama pada semua penerimaan pesan atau terkadang pesan tersebut mempunyai makna yang sama pada semua penerima pesan.¹⁰

Adapun pendapat informan 1,2,3,4, dan 5 mengatakan adanya produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin sangat baik dan mendorong para penagang untuk mengembangkan usaha, juga menghindari dari pembiayaan yang memakai sistem bunga. Dan kita tahu bahwa sanya pembiayaan yang terdapat sistem bunga sangat tidak di anjurkan karena membuat peminjamnya harus membayar angsuran ditambah dengan bunga yang telah ditentukan, di situlah mengapa Islam sangat tidak setuju dengan pembiayaan yang memakai sistem bunga. Dan saat ini sudah ada pembiayaan yang memakai prinsip syariah yaitu KUR Mikro iB yang ada di Bank BRI Syariah Banjarmasin yang sangat dianjurkan untuk para pedagang menengah ke bawah untuk mengembangkan usahanya.

Menurut peneliti dengan adanya Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT Bank BRI Syariah Banjarmasin, sangat memudahkan pedagang untuk mengajukan atau meminjam pembiayaan yang sesuai prinsip Syariah, sehingga timbul kesadaran para pedagang untuk mengajukan pembiayaan yang memakai

¹⁰ Wirner J. Severin dan James W. Tankard, *Teori Komunikasi: Sejarah Metode dan Terapan di Dalam Media Massa*, terj. Sugeng Hariyanto, Cetakan IV (Jakarta: Kencana, 2005), hlm. 84.

prinsip syariah tersebut. Dalam al-Qur'an terdapat ayat yang baik secara tersirat maupun tersurat menganjurkan pembiayaan. Q.S An Nisa : 29.¹¹

وَالَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلْ أَمْوَالَهُمْ بَاطِلًا يُرْتَابُونَ بِهَا أَمْوَالَهُمْ لِنَفْسِهِمْ فِي الْحَيَاةِ الدُّنْيَا لَقَدْ جَاءَكُمْ آيَاتُ اللَّهِ فَارْتَبُوا عَنْهَا لَعَلَّكُمْ تَتَّقُونَ
وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّكُمْ لِكُلِّ نَفْسٍ بِكُمْ رَحِيمٌ

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”

Ayat di atas menerangkan bahwa secara tersurat menganjurkan agar tidak saling memakan harta di jalan yang bathil, kecuali dengan cara perniagaan. Perniagaan disini adalah perniagaan yang telah dianjurkan dan telah sesuai dengan syariat Islam.

Berdasarkan dari persepsi di atas peneliti melihat dengan konteks yang berbeda namun mempunyai makna persepsi yang sama dari informan. Hal ini sesuai dengan teori Alex Sobur mengungkapkan, menurutnya faktor-faktor timbulnya perbedaan persepsi dikarenakan ada beberapa faktor, antara lain: 1) Perhatian, 2) Set, 3) Kebutuhan, 4) Sistem nilai, 5) Ciri kepribadian dan 6) Gangguan kejiwaan. Faktor-faktor tersebut menjadikan persepsi individu berbeda satu sama lain dan akan berpengaruh pada individu dalam mempersepsikan suatu objek, stimulus, meskipun objek tersebut benar-benar sama.

¹¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *op,cit*, hlm. 428.

2. Faktor-faktor apa saja yang memengaruhi persepsi pedagang Pusat Kuliner Baiman Banjarmasin terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin.

Faktor-faktor yang mempengaruhi pedagang pusat kuliner baiman banjarmasin terhadap produk Pembiayaan KUR Mikro iB pada PT. Bank BRI Syariah Banjarmasin adalah:

a. kebutuhan

Pembiayaan yang memakai prinsip syariah, membuat para pedagang khususnya pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin tertarik untuk mengajukan pembiayaan tersebut di karenakan sudah sesuai ketentuan Islam dan terhindar dari riba.

b. Sesuatu yang baru

Pembiayaan KUR Syariah ini terbilang baru karena sebelumnya pembiayaan ini hanya ada di bank Konvensional, maka dari itu respon pedagang sangat baik karena pembiayaan tersebut terhindar dari riba.

Dalam al-Qur'an juga terdapat ayat yang melarang penggunaan riba dalam setiap aktivitas kehidupan. Q.S Ali-Imran ayat 130

أَمْ نَدُؤُا لَّا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَةً نَّفَاةً وَ اتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.¹²

¹² Departemen Agama RI, *op,cit*, hlm. 66.

c. Ulangan

Dengan banyaknya promosi-promosi yang dilakukan dan berulang-ulang, maka persepsi pedagang di pusat kuliner baiman sendiri sangat baik dan modal yang diberikan cukup besar yaitu Rp 25.000.000.00, dengan syarat harus memiliki usaha dan minimal jalan selama 6 bulan.

d. Pengalaman

Diantara 5 informan, terdapat 1 yang memiliki pengalaman yang tidak baik mengenai bank, karena takut tidak dapat membayar atau mengansur pembiayaan yang ada di bank itu sendiri.

Menurut penulis penerapan akad yang digunakan dalam Pembiayaan KUR Mikro iB adalah akad *murabahah* yang sumber hukumnya berlandaskan Al-Qur'an Surah An-Nisa ayat 29, Hadist dari Abdullah Ibnu Harits dan Hakim Ibnu Hizam yang diriwayatkan oleh Bukhari dan Muslim, dan Fatwa Dewan Syariah Nasional tentang ketentuan *Murabahah* (Fatwa DSN No. 04/DSN-MUI/IV/2000).

*Murabaha to the purchase-orderer could be defined as an arrangement wherein two parties negotiate. Murabahah dapat didefinisikan sebagai pengatuan dimana dua pihak bernegosiasi, menyetujui persyaratan kontrak penjualan tertentu dan saling berjanji untuk mewujudkannya.*¹³

Berangkat dari data yang didapat, faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi para pedagang pusa kuliner baiman Banjarmasin di pengaruhi oleh kebutuhan, sesuatu yang baru, ulangan dan pengalaman, kerena pembiayaan

¹³ Brian Kettel, *introduction to Islamic banking and Finance* (United Kingdom: Wiley, 2011), hlm. 44

tersebut tidak menggunakan sistem bunga melainkan sistem bagi hasil yang dianjurkan oleh al-quran dan hadis.

Keunggulan dan kekurangan menurut para pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin tidak ada karena pembiayaan yang memakai sistem Islam atau syariah dan tidak menggunakan bunga, dan juga pembiayaan KUR Mikro iB telah sesuai dengan prinsip syariah dan terhindar dari riba.

Data yang dihasilkan dari wawancara yang dilakukan pada pedagang pusat kuliner baiman Banjarmasin, bahwasanya KUR Mikro iB sangat bagus karena memakai sistem syariah dan sudah sesuai syariat Islam, memudahkan pedagang agar terhindar dari pembiayaan yang memakai sistem bunga.