

**ANALISIS PERILAKU NASABAH TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN BANK KALSEL SYARIAH KEDAI
MARTAPURA**

SKRIPSI

OLEH

TUTY NOER ANDANI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1447 H

**ANALISIS PERILAKU NASABAH TERHADAP PRODUK
PEMBIAYAAN BANK KALSEL SYARIAH KEDAI
MARTAPURA**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi

Oleh:

Tuty Noer Andani

180105020260

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2025 M/ 1447 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tuty Noer Andani
NIM : 180105020260
Tempat/Tgl. Lahir : Tinggiran II Luar, 01 September 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 20 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Tuty Noer Andani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Perilaku Nasabah Terhadap Produk
Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Kedai
Martapura
Ditulis oleh : Tuty Noer Andani
NIM : 180105020260
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : S1
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir : Tinggiran II Luar, 01 September 1998
Alamat : Tinggiran II Luar RT.10 Kec. Tamban Kab.
Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 Januari 2025

Pembimbing I



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102005011010

Pembimbing II



Lutpi Sahal, S.H.I., M.SI
NIP. 198109212008011008

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Faqih El Waja, M.S.I
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Perilaku Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura”, ditulis oleh Tuty Noer Andani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 16 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84.9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



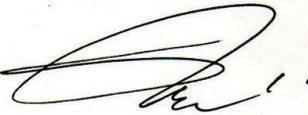
Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A

1. 

(Ketua)

2. H. Badrian, M.Ag

2. 

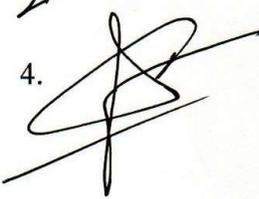
(Anggota)

3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I

3. 

(Anggota)

4. Muhammad Saleh, S.IP., SH., MA

4. 

(Anggota)

ABSTRAK

Tuty Noer Andani, 2025. Analisis Perilaku Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing 1: H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI. Pembimbing 2: Lutpi Sahal, S.H.I, M.SI.

Kata Kunci : Perilaku Nasabah, Pembiayaan, Bank Kalsel Syariah

Penelitian ini dilatar belakangi oleh Dalam era ekonomi yang semakin berkembang, industri perbankan syariah menjadi salah satu sektor keuangan yang signifikan. Salah satu bank syariah di Indonesia adalah bank kalsel syariah, yang memiliki berbagai pembiayaan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. hal ini menjadikan penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai analisis perilaku nasabah terhadap produk pembiayaan Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Subjek penelitian ini nasabah pengguna produk pembiayaan Bank Kalsel Syariah, objek penelitian ini adalah Perilaku Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura. Data yang digunakan dalam mengkaji dan menganalisis penelitian yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Produk-produk pembiayaan Syariah yang dipromosikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura terdapat berbagai macam meliputi *murabahah*, pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman, pembiayaan umum iB Ar-Rahman, kerjasama usaha, KUR Syariah, pembiayaan hunian iB Ar-Rahman, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah, pembiayaan usaha rakyat iB Ar-Rahman. selanjutnya respon nasabah terhadap produk pembiayaan Syariah yang dipromosikan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura cukup baik, para nasabah mudah memahami produk yang disampaikan dan tertarik untuk mencari informasi lebih lanjut terhadap produk yang diinginkan,

MOTTO

Semua ada waktunya. Kita tidak bisa memajukan atau memundurkan semua yang telah ditetapkan-Nya

(Q.S Al-A'raf/7: 34)

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan doa dari orang tercinta , akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur

dan terimakasih kepada :

Allah Swt. Karena Hanya atas izin dan karunianya maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai pada waktunya.

Kedua orang tua saya yang tersayang telah memberikan dukungan moril maupun material serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya , karena kalian hidup terasa begitu mudah dan penuh kebahagiaan. Terimakasih karena selalu menjaga saya dalam doa-doa ayah dan mama serta selalu membiarkan saya mengejar

impian saya apapun itu

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	Qaf	q	qi
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	'el
م	Mim	m	'em
ن	Nun	n	'en
و	Waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	∨	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

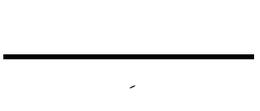
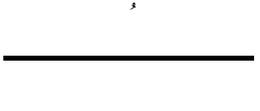
جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

	Fathah	Ditulis	A
	Kasrah	Ditulis	I
	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{a} <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	\bar{a} <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	\bar{i} <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	\bar{u} <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Perilaku Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, M.S.I selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI dan Bapak Lutpi Sahal, S.H.I, M.SI selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 20 Januari 2025

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Kegunaan Penelitian	3
E. Definisi Operasional	4
F. Sistematika Penulisan	5
BAB II PERILAKU NASABAH, PRODUK PEMBIAYAAN BANK SYARIAH7	
A. Kajian Teori	7
1. Perilaku Konsumen	7
2. Pembiayaan	15
3. Bank Syariah	23
B. Penelitian Terdahulu	37
C. Kerangka Pikir	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	40
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	41
D. Data dan Sumber Data	41
E. Teknik pengumpulan data.....	42
F. Teknik pengolahan dan analisis data	43
G. Tahapan Penelitian.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Penyajian Data	46
B. Analisis Data.....	86
BAB V PENUTUP.....	95
A. Simpulan	95

B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	99
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS	114