

BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Penyajian Data

1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Awal mula berdirinya Bank Kalsel pada saat krisis ekonomi dan moneter yang terjadi di Indonesia pada kurun waktu 1997-1998 merupakan pukulan yang sangat berat bagi sistem perekonomian Indonesia. Dalam periode tersebut banyak lembaga-lembaga keuangan, termasuk perbankan mengalami kesulitan keuangan.

Seiring dengan diberlakukannya *dual banking system* oleh Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan, maka untuk menjawab tantangan tersebut, Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan telah melakukan perubahan dengan Perda Nomor 16 Tahun 2003 yang memuat pembentukan operasional unit usaha Syariah.

Pada tanggal 13 Agustus 2004 Bank Kalsel Syariah hadir dalam rangka memberikan alternatif pelayanan perbankan syariah kepada masyarakat Kalimantan Selatan yang mayoritas beragama Islam. Sejak saat itu Bank Kalsel mendirikan unit usaha syariah sekaligus Kantor Cabang Syariah Banjarmasin yang saat ini berkantor di Jalan S.Parman RT 03 Banjarmasin Telepon (0511) 3352349 faximile (0511) 3352457. Kemudian pada tanggal 4 Desember 2005 dilanjutkan pembukaan Kantor Cabang

Syariah Kandangan yang berkantor di Jalan P.Antasari No.108-109
Kandangan Telepon (0517) 22286, faximile (0517) 23768..

Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura beralamat di Jalan Ahmad Yani Km. 38 RT. 01/RW.05, Kelurahan Jawa, Kecamatan Martapura, Kabupaten Banjar Provinsi Kalimantan Selatan. Latar belakang berdirinya Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura ini didasari oleh adanya pertumbuhan ekonomi yang baik kemudian hingga saat ini pembukaan jaringan kantor unit usaha Syariah telah tersebar hampir di seluruh Kabupaten/Kota di Provinsi Kalimantan Selatan.

Kecamatan Martapura merupakan merupakan salah satu kecamatan di Kabupaten Banjar sebagai Ibu Kota Kabupaten. Kecamatan Martapura terbentuk pada tahun 1974 berdasarkan Undang-Undang Nomor 5 Tahun 1974 tentang Pokok-Pokok Pemerintahan di Daerah. Kecamatan Martapura terbagi menjadi 7 kelurahan dan 19 desa.

Luas wilayah Kecamatan Martapura adalah \pm 42,03 km² yang terbagi menjadi 7 kelurahan yaitu Kelurahan Keraton, Jawa, Pasayangan, Murung Keraton, Sekumpul, Sungai Paring, dan Tanjung Rema Darat dan 19 desa yaitu Desa Tunggul Irang, Tunggul Irang Ulu, Tunggul Irang Ilir, Pasayangan Utara, Pasayangan Selatan, Pasayangan Barat, Bincau, Bincau Muara, Labuan Tabu, Indrasari, Tungkaran, Sungai Sipai, Cindai Alus, Murung Kenanga, Tambak Baru, Tambak Baru Ulu, Tambak Baru Ilir, Jawa Laut dan Tanjung Rema.

Secara geografis letak Kecamatan Martapura berbatasan dengan kecamatan lain sebagai berikut:

- a. Sebelah Utara : Kecamatan Martapura Timur
- b. Sebelah Selatan : Kecamatan Astambul dan Kecamatan Karang Intan
- c. Sebelah Timur : Kecamatan Martapura
- d. Sebelah Barat : Kota Banjarbaru

Secara umum masyarakat Kecamatan Martapura memiliki mata pencaharian sebagai pedagang, petani, pekebun, pengrajin batu permata, emas dan perak serta aksesoris yang terpusat di Pusat Perbelanjaan Cahaya Bumi Selamat.

2. Produk Pembiayaan Bank Kalsel Syariah

a. *Murabahah*

Merupakan pembiayaan kepada nasabah dengan prinsip jual beli suatu barang dengan harga perolehan barang ditambah margin yang disepakati oleh Bank dan Nasabah, dimana penjual (Bank) menginformasikan terlebih dahulu harga perolehan kepada pembeli (Nasabah)

b. Pembiayaan Multijasa iB Ar-Rahman

Merupakan fasilitas pembiayaan Bank Kalsel Syariah yang dikhususkan bagi nasabah yang ingin membiayai kebutuhan pribadi maupun kebutuhan keluarga dalam rangka memperoleh manfaat atas suatu jasa dengan menggunakan akad ijarah

Pembiayaan ini tidak hanya terbatas pada kebutuhan biaya berobat, biaya pendidikan, biaya pernikahan, paket liburan/wisata maupun untuk paket perjalanan umrah semata, akan tetapi juga dapat digunakan untuk pemenuhan jasa lainnya yang sesuai dengan kebutuhan nasabah selama tidak bertentangan dengan prinsip syariah

c. Pembiayaan Umum iB Ar-Rahman

Merupakan pembiayaan yang membantu melengkapi kebutuhan nasabah berdasarkan prinsip syariah dengan menggunakan Akad *Murabahah* atau Akad *Istishna*

d. Kerjasama Usaha

1) Mudharabah

Merupakan pembiayaan penanaman dana (modal) kepada nasabah untuk melakukan kegiatan usaha sesuai syariah dengan prinsip bagi hasil usaha antara kedua belah pihak dengan nisbah yang disepakati

2) Musyarakah

Merupakan transaksi penanaman dana dari dua atau lebih pemilik dana untuk menjalankan usaha tertentu sesuai syariah dengan pembagian hasil usaha antara Bank dan Nasabah berdasarkan nisbah yang telah disepakati.

e. KUR Syariah

KUR Syariah adalah produk pembiayaan dari Bank Kalsel Syariah untuk pelaku usaha. KUR Syariah dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi.

f. Pembiayaan Hunian iB Ar-Rahman

Merupakan pembiayaan untuk membangun maupun renovasi hunian yang sesuai keinginan dengan menggunakan akad murabahah atau akad istishna.

g. Pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera Syariah

Merupakan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah dengan dukungan fasilitas likuiditas pembiayaan perumahan yang diterbitkan oleh Bank pelaksana yang beroperasi secara syariah kepada Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR) dalam rangka pemilikan rumah sejahtera yang dibeli dari pelaku pembangunan. Tujuan pembiayaan ini adalah untuk mempercepat pemenuhan kebutuhan rumah bagi MBR melalui Pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera dalam rangka program sejuta rumah.

h. Pembiayaan Usaha Rakyat iB Ar-Rahman

Merupakan pembiayaan modal kerja dan/atau investasi kepada nasabah individu/perseorangan, badan usaha dan/atau kelompok usaha yang produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau agunan tambahan belum cukup.

Produk-produk pembiayaan Syariah diatas yang lebih sering digunakan oleh nasabah adalah pembiayaan KUR Syariah untuk melakukan permodalan dalam mengembangkan usaha mereka. kemudian adanya pembiayaan mengenai hunian rumah,

3. Hasil Wawancara

1) Informan 1

Nama : Nor Mahmudi
Pekerjaan : Pedagang
Usia : 32
Pendidikan Terakhir : SLTA
Alamat : Gang Kenanga RT. 06 Desa Bawahen Selan,
Kec. Mataraman, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk-produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah kedai Martapura itu terdapat berbagai macam seperti modal usaha Syariah, kemudian pembiayaan pemilikan rumah dari bank kalsel Syariah ini, kemudian terdapat juga Kerjasama usaha dengan akad nya itu Syariah. Adapun produk yang saya gunakan itu adalah produk KUR Syariah yang digunakan untuk permodalan usaha. KUR Syariah ini sangat membantu bagi mereka UMKM yang memerlukan permodalan untuk melanjutkan kegiatan usaha mereka.

hal ini menjadikan KUR Syariah lebih diminati dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang dipromosikan oleh Bank Kalsel Syariah kedai Martapura.

“Pelayanan dari Bank Kalsel Syariah ini tergolong sangat baik, mengenai promosi produk pembiayaan tersebut respon saya selaku nasabah saya merasa produk pembiayaan yang dipromosikan merupakan hal yang saya harapkan untuk membantu mengembangkan usaha saya. Selanjutnya proses pengajuannya cukup mudah dan cepat.”

2) Informan 2

Nama : Junaidi
Pekerjaan : Petani
Usia : 40
Pendidikan Terakhir : SMP
Alamat : Jl. Simpang Empat No. 44 RT. 05, Desa
Balau, Kec. Cintapuri Darussalam

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun produk pembiayaan yang dipromosikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah itu meliputi produk pembiayaan murabahah, pembiayaan multijasa IB Ar-Rahman seperti pembiayaan yang disediakan oleh pihak Bank Kalsel Syariah yang ingin membiayai kebutuhan pribadi maupun keluarga, kemudian ada juga pembiayaan iB Ar-Rahman, Kerjasama usaha, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah. Disamping itu masih banyak produk pembiayaan yang sering dipromosikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap promosi yang dilakukan oleh pihak Bank Kalsel Syariah mengenai produk pembiayaan tersebut.

“Saya merasa puas dengan apa yang telah disampaikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah tersebut, kemudian saya selaku nasabah

yang juga merupakan salah satu nasabah yang menggunakan produk pembiayaan dari Bank Kalsel Syariah saya merasa segala prosedur yang diberikan itu sangat baik dan cepat. Kemudian untuk kedepannya mungkin akan menggunakan produk pembiayaan kembali.”

3) Informan 3

Nama : Ernawati

Pekerjaan : Pedagang

Usia : 30

Pendidikan Terakhir : SMA

Alamat : Jl. Pembangunan, Desa Gunung Ulin, Kec.
Mataraman, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah mengenai pembiayaan yang ada di Bank Kalsel Syariah itu terdapat berbagai macam produk pembiayaan yang meliputi Kerjasama usaha, *murabahah*, pembiayaan jasa, pembiayaan umum, pembiayaan kepemilikan emas, pembiayaan hunian, pembiayaan usaha rakyat dan pembiayaan rumah sejahtera rakyat. Kemudian masih banyak produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura ini. Yang lebih sering digunakan masyarakat itu adalah produk pembiayaan usaha seperti KUR Syariah.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Respon terhadap produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah ini pertama mengetahui dari teman terlebih dahulu kemudian saya tertarik untuk mencari informasi lebih lanjut, selanjutnya berhubung Bank Kalsel Syariah ini menggunakan prinsip syariah yang terhindar dari riba menjadikan saya memilih produk pembiayaan syariah ini dan prosedurnya sangat mudah di pahami terutama bagi mereka yang ingin melakukan pengembangan usaha, memiliki rumah dan lain sebagainya.”

4) Informan 4

Nama : Ahmadi Rahman
Pekerjaan : Swasta
Usia : 28 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Raya Tambak Anyar RT 06, Kel. Desa
Tambak Anyar Ulu Kec. Cintapuri
Darussalam

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk-produk pembiayaan syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah di Kedai Martapura ini cukup banyak

dengan berbagai macam pinjaman seperti pembiayaan modal kerja dengan akad murabahah, pembiayaan hunian rumah, KUR Syariah, pembiayaan emas dan lainnya masih banyak lagi”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan.

“Mengenai respon saya pribadi mengenai produk yang ditawarkan itu saya memilih Bank Kalsel Syariah karena sistemnya menggunakan syariah tanpa riba, kemudian pembiayaan tersebut sangat membantu saya terutama dalam menambah modal usaha. Syaratnya pun tidak sulit dan mudah dilengkapi.”

5) Informan 5

Nama : Nurdiansyah

Pekerjaan : Swasta

Usia : 36 Tahun

Pendidikan Terakhir : SMA

Alamat : Jl. Menteri 4 RT. 07, Kel. Jawa, Kec.
Martapura, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Mengenai produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah itu ada KUR Syariah, pembiayaan-pembiayaan seperti pinjaman modal usaha, pembiayaan emas, pembiayaan kepemilikan rumah hanya itu yang saya tau selebihnya saya kurang tau.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk-produk pembiayaan Syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah

“Respon saya terhadap produk yang ditawarkan saya pikir akan rumit ternyata produk pembiayaan oleh Bank Kalsel Syariah cukup mudah selama persyaratan terpenuhi. Kemudian pelayanan yang diberikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah juga saya merasa puas.

6) Informan 6

Nama : Muhammad Fajar

Pekerjaan : Wiraswasta

Usia : 29 Tahun

Pendidikan Terakhir : SMA

Alamat : Jl. Martapura Lama No. 78, RT. 09, Desa

Tambak Anyar Ilir, Kec, Martapura Timur

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah yaitu pembiayaan usaha, pembiayaan umum, pembiayaan kepemilikan rumah, KUR Syariah dan masih banyak lagi yang ditawarkan oleh mereka.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan.

“Respon saya terhadap produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura saya merasa tertarik terhadap produk KUR Syariah untuk menambah permodalan saya dalam usaha yang saya miliki, kemudian akad Syariah yang menjadikan saya merasa nyaman dalam menggunakan produk pembiayaan yang ada dengan prosesnya yang mudah.”

7) Informan 7

Nama : Riski Maulana
Pekerjaan : Pedagang
Usia : 33 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Pesantren RT. 08, Desa Dalam Pagar,
Kec. Mataraman Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah beragam seperti pembiayaan modal kerja, pembiayaan multi jasa, kemudian KUR Syariah. yang lebih dikenal oleh masyarakat itu KUR Syariah”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk-produk pembiayaan Syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah.

“Produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah kedai Martapura sangat mudah dipahami, kemudian pihak

bank ini selalu memberikan penjelasan yang rinci dan menggunakan Bahasa yang mudah bagi masyarakat.”

8) Informan 8

Nama : Rahma Maulida

Pekerjaan : Wiraswasta

Usia : 30 Tahun

Pendidikan Terakhir : S1

Alamat : Jl. Pendidikan Desa Lok Tamu, Kec.
Mataraman, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun mengenai produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura terdapat berbagai macam, saya disini menggunakan produk pembiayaan KUR Syariah untuk menambah modal usaha saya, selain KUR Syariah itu juga terdapat pembiayaan kepemilikan rumah dan pembiayaan emas serta banyak lagi.

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan

“Untuk respon saya sendiri mengenai produk yang ditawarkan itu saya merasa puas dengan produk yang ditawarkan, kemudian bank kalsel syariah sendiri menggunakan prinsip Syariah hal ini sesuai

dengan yang saya inginkan, disamping itu transparansi dalam hal akad.

9) Informan 9

Nama : Ahmad Muhlis

Pekerjaan : Wiraswasta

Usia : 36 Tahun

Pendidikan Terakhir : SMA

Alamat : Gang Mawar No. 29 RT. 05 Desa Murung
Kenanga, Kec. Martapura, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun mengenai macam-macam produk yang saya tau yang ditawarkan pada pembiayaan kepemilikan rumah, KUR Syariah, pembiayaan emas, pembiayaan IB Rahman.

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Mengenai respon saya terhadap produk yang ditawarkan awalnya saya kira untuk pengajuannya itu rumit ternyata mudah, produk yang saya gunakan itu KUR Syariah, kemudian saya merasa puas dengan penjelasan dan pelayanan yang diberikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah ini.

10) Informan 10

Nama : Muhammad Dandinor
Pekerjaan : Swasta
Usia : 29 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Hidayah, Desa Melayu Ulu, Kec.
Martapura Timur, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura sangat banyak seperti pembiayaan usaha, pembiayaan kepemilikan rumah untuk masyarakat berpenghasilan rendah, kerjasama usaha, KUR Syariah dan lain sebagainya. Hal yang menjadi sorotan saya itu mengenai KUR Syariah untuk mengembangkan usaha dan pembiayaan rumah. Dalam hal ini KUR Syariah untuk usaha mikro pembiayaannya sampai dengan 10 juta. Produk-produk yang disampaikan oleh pihak Bank Kalsel lebih menggunakan akad *murabahah*.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang dipromosikan tersebut.

“Saya memilih produk pembiayaan dari Bank Kalsel Syariah yaitu KUR Syariah karena sesuai dengan yang saya harapkan dalam merintis usaha, kemudian transaksi yang ditawarkan oleh pihak Bank

Kalsel Syariah ini sesuai dengan prinsip Syariah. Selama ini saya cukup puas dengan pelayanan yang diberikan oleh Bank Kalsel Syariah karena memberikan pelayanan yang cepat dan mudah.”

11) Informan 11

Nama : Siti Salamiah
Pekerjaan : IRT
Usia : 36 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMP
Alamat : Jl. Raya Simpang Tiga, Desa Bawah Pasar
Kec. Mataraman

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk produk yang ditawarkan ada KUR Syariah yang sering digunakan banyak orang, kemudian ada pinjaman untuk hunian rumah, pembiayaan umum, pembiayaan emas.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Pembiayaan yang ditawarkan itu sangat mudah prosesnya seperti KUR Syariah, kemudian saya merasa aman dengan adanya prinsip Syariah yang digunakan dalam pembiayaan Syariah ini. Kebanyakan nasabah menggunakan pembiayaan Syariah jenis KUR Syariah karena lebih familiar dikalangan masyarakat. Selanjutnya

syarat dalam pengajuan pembiayaan di Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura ini mudah untuk dipenuhi.”

12) Informan 12

Nama : Riduan Rahman
Pekerjaan : Wiraswasta
Usia : 31 Tahun
Pendidikan Terakhir : S1
Alamat : Jl. Martapura Lama RT. 02 Desa Dalam
Pagar Ulu, Kec. Martapura Timur

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Ada beberapa produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura yaitu pembiayaan umum, kerjasama usaha, pembiayaan kepemilikan emas iB Ar-Rahman, pembiayaan hunian iB Ar-rahman, KUR Syariah, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah selain itu ada beberapa lagi produk pembiayaan.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk-produk pembiayaan Syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah

“Adapun respon saya terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan untuk pelayanan mereka sangat baik, menggunakan prinsip Syariah dan penjelasan yang sangat detail sehingga saya

paham sebelum mengambil keputusan dalam memilih produk pembiayaan yang ditawarkan.”

13) Informan 13

Nama : Ahmad Gazali

Pekerjaan : Wiraswasta

Usia : 28 Tahun

Pendidikan Terakhir : S1

Alamat : Jl. Pintu Air RT.07 Kel. Sungai Paring, Kec.
Martapura Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Mengenai produk-produk yang ditawarkan yang saya ketahui ada beberapa yaitu pembiayaan investasi Syariah, pembiayaan hunian rumah, pembiayaan multijasa IB Rahman, KUR Syariah, pembiayaan umum dan lain-lainnya.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Saya merasa tertarik pada produk produk pembiayaan yang ditawarkan salah satunya itu KUR Syariah yang dengan syarat dan ketentuan mudah untuk dipenuhi, selain itu penjelasan dan pelayanan yang diberikan itu sangat nyaman dan mudah untuk dipahami”

14) Informan 14

Nama : Nurhayati
Pekerjaan : Swasta
Usia : 35 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Damai RT. 01, Desa Tambak Anyar Ulu,
Kec. Cintapuri Darussalam

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura itu meliputi berbagai macam produk pembiayaan yaitu pembiayaan modal kerja, pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman, KUR Syariah, pembiayaan kepemilikan emas, pembiayaan rumah dan lainnya. Adapun produk yang digunakan selaku nasabah Bank Kalsel Syariah itu mengajukan KUR Syariah.”

Selanjutnya informan mengungkapkan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan tersebut.

“Melihat produk-produk yang ditawarkan itu menjadi tertarik hal ini karena penjelasan yang mudah dipahami, kemudian prosedur yang mudah sehingga menjadikan kebanyakan dari nasabah menggunakan pembiayaan KUR Syariah.”

15) Informan 15

Nama : Abdul Rahman
Pekerjaan : Wiraswasta
Usia : 29 Tahun
Pendidikan Terakhir : S1
Alamat : Gang Melati, Desa Bincau Muara Kec.
Martapura Timur

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Ada beberapa produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura yaitu pembiayaan umum, kerjasama usaha, pembiayaan kepemilikan emas iB Ar-Rahman, pembiayaan hunian iB Ar-rahman, KUR Syariah, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah dan lain sebagainya.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Pelayanan dari Bank Kalsel Syariah ini tergolong sangat baik, mengenai promosi produk pembiayaan tersebut respon saya selaku nasabah saya merasa produk pembiayaan yang dipromosikan merupakan hal yang saya harapkan untuk membantu mengembangkan usaha saya. Selanjutnya proses pengajuannya cukup mudah dan cepat.”

16) Informan 16

Nama : Maulana Rahman
Pekerjaan : Swasta
Usia : 34 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Pelita RT. 04, Desa Takuti, Kec.
Mataraman, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Setau saya untuk Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura menawarkan beberapa jenis pembiayaan seperti KPR Syariah, pembiayaan investasi emas, pembiayaan KUR Syariah, pembiayaan modal usaha.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Ada beberapa produk yang saya ketahui, seperti pembiayaan multiguna Syariah, kredit kendaraan bermotor Syariah, kemudian ada juga pembiayaan KUR Syariah untuk UMKM.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Mengenai respon saya terhadap produk yang ditawarkan saya tertarik dengan produk KUR Syariah karena syarat pengajuannya mudah, kemudian menggunakan prinsip Syariah dan pelayanan yang diberikan selama disana itu sangat memuaskan.”

17) Informan 17

Nama : Muhammad Zaini
 Pekerjaan : Owner Usaha
 Usia : 30 Tahun
 Pendidikan Terakhir : S1
 Alamat : Jl. Martapura Lama, Desa Sungai Batang
 Kec. Martapura Barat, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Mengenai produk-produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura saya tahu ada beberapa, KUR Syariah, pembiayaan KPR Rumah, pembiayaan umum, Pembiayaan multijasa iB Rahman.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Respon saya terhadap pembiayaan yang ditawarkan itu sangat membantu terutama bagi mereka yang membutuhkan terutama UMKM. Kemudian penjelasan dan pelayanan yang diberikan itu

sangat memuaskan dan mudah dipahami setiap detail penjelasan yang disampaikan oleh pihak mereka.”

18) Informan 18

Nama : Ahmad Kusyairi
Pekerjaan : Swasta
Usia : 37 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Mawar RT. 04, Desa, Sungai Batang Ilir,
Kec. Martapura Timur Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun produk-produk pembiayaan di Bank Kalsel Syariah terdapat berbagai macam seperti *murabahah*, pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman, KUR Syariah, Pembiayaan Umum iB Ar-Rahman, Kerjasama Usaha, Pembiayaan Kepemilikan Emas iB Ar-Rahman, Pembiayaan KPR Syariah, Pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera Syariah, Pembiayaan Usaha Rakyat iB Ar-Rahman.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk-produk pembiayaan Syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah.

“Saya lebih nyaman dengan prinsip-prinsip Syariah, kemudian syarat yang mudah serta pelayanan yang ramah, hal ini menjadikan saya tertarik menggunakan produk yang ditawarkan oleh mereka”

19) Informan 19

Nama : Rizaldi Rahman
Pekerjaan : Wiraswasta
Usia : 40 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMK
Alamat : Jl. Sejahtera No. 77 RT. 02, Desa Cintapura,
Kec. Cintapuri Darussalam Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk-produk yang ditawarkan itu ada produk pembiayaan yang banyak seperti pembiayaan-pembiayaan Syariah, pembiayaan rumah, kemudian juga ada KUR Syariah yang saya gunakan.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah, bapak mengungkapkan bahwa.

“Saya sendiri selaku nasabah sangat memahami dan tertarik untuk menggunakan produk-produk dari Bank Kalsel Syariah. salah satu yang telah saya gunakan adalah KUR Syariah untuk membantu mengembangkan usaha, kemudian pelayanan yang diberikan juga sangat bagus.”

20) Informan 20

Nama : Humairah
Pekerjaan : Pedagang
Usia : 38 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMP
Alamat : Jl. Damai Rt. 10, Desa Batu Tanam, Kec.
Mataraman

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

Kemudian penulis melakukan wawancara kepada Ibu mengenai produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura. Ibu mengungkapkan

“Untuk produk pembiayaan yang ditawarkan itu cukup banyak seperti pembiayaan usaha, pembiayaan kepemilikan rumah untuk masyarakat berpenghasilan rendah, kerjasama usaha, KUR Syariah dan lain sebagainya. Hal yang menjadi sorotan saya itu mengenai KUR Syariah untuk mengembangkan usaha dan pembiayaan rumah.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan. Ibu mengungkapkan bahwa

“Respon saya selaku nasabah untuk produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah kedai Martapura sangat mudah dipahami, kemudian pihak bank ini selalu memberikan penjelasan yang rinci dan menggunakan Bahasa yang mudah bagi

masyarakat yang kurang memahami seperti saya ini. Selain itu persyaratan pengajuan untuk pembiayaan pinjaman buat mengembangkan usaha seperti KUR Syariah sangat mudah dan prosesnya cepat.”

21) Informan 21

Nama : Muhammad Aidil
Pekerjaan : Swasta
Usia : 29 Tahun
Pendidikan Terakhir : S1
Alamat : Jl. KH Anang Sya'rani Arif, Desa Sungai
Rangas Ulu Kec. Martapura Timur

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura menawarkan berbagai macam produk pembiayaan seperti pembiayaan hunian rumah, pembiayaan KUR Syariah, pembiayaan umum, pembiayaan multijasa iB Rahman.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Mengenai respon saya terhadap produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura saya tertarik untuk menggunakan produk KUR Syariah, kemudian syarat pengajuannya

mudah tidak rumit serta pelayanan yang diberikan sangat memuaskan.”

22) Informan 22

Nama : Halisah

Pekerjaan : Pedagang

Usia : 41 Tahun

Pendidikan Terakhir : SMP

Alamat : Jl. Merdeka, Desa Penggalaman Hilir, Desa
Penggalaman Hilir, Kec. Martapura Barat

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk yang ditawarkan meliputi pembiayaan hunian rumah, KUR Syariah, pembiayaan modal usaha, pembiayaan tabungan emas, dan pembiayaan lainnya.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan.

“Produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah sangat banyak dan proses pengajuannya mudah dan penjelasan yang mudah dipahami. Adapun produk yang digunakan adalah KUR Syariah.”

23) Informan 23

Nama : Ahmad Irgiannur
Pekerjaan : Swasta
Usia : 32 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. H. M. Noor RT. 10, Desa Antasan Senor
Iilir, Kec. Martapura Timur

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Ada beberapa produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura yaitu pembiayaan usaha, pembiayaan kepemilikan emas, pembiayaan hunian, KUR Syariah dan pembiayaan rumah sejahtera rakyat, kemudian masih banyak produk-produk yang ditawarkan.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura. Bapak mengungkapkan bahwa

“Saya merasa tertarik pada produk produk pembiayaan yang ditawarkan salah satunya itu KUR Syariah yang dengan syarat dan ketentuan mudah untuk dipenuhi, selain itu penjelasan dan pelayanan yang diberikan itu sangat nyaman dan mudah untuk dipahami,”

24) Informan 24

Nama : M Muhlis
Pekerjaan : Wiraswasta
Usia : 35 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Sekumpul Ujung, Kel. Sekumpul Kec.
Martapura, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Banyak produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura, salah satunya KUR Syariah yang digunakan untuk mengembangkan usaha saya.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Produk-produk pembiayaan Syariah yang ditawarkan proses pengajuannya sangat mudah, kemudian pelayanannya yang baik dan cepat. Disamping itu proses dalam pengujian KUR Syariah juga mudah dan cepat.”

25) Informan 25

Nama : Hendra Ahmad
Pekerjaan : Pedagang
Usia : 29 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Ahmad Yani Km. 70, Desa Mataraman
Kec. Mataraman Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk-produk pembiayaan Syariah yang dipromosikan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura, bapak mengungkapkan bahwa produk-produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah cukup banyak yang terdapat dalam brosur yang ada, yang saya ingat itu produk seperti pinjaman buat usaha itu KUR Syariah kemudian kepemilikan rumah, kemudian ada Kerjasama sama dan lain sebagainya.”

Selanjutnya mengenai respon nasabah terhadap produk-produk pembiayaan Syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah bapak mengungkapkan bahwa

“Produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah kedai Martapura sangat mudah dipahami, kemudian pihak bank ini selalu memberikan penjelasan yang rinci dan menggunakan Bahasa yang mudah bagi masyarakat yang kurang memahami seperti

saya ini. Selain itu persyaratan pengajuan untuk pembiayaan pinjaman buat mengembangkan usaha seperti KUR Syariah sangat mudah dan prosesnya cepat. Hal ini menjadikan saya puas terhadap pelayanan yang diberikan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.”

26) Informan 26

Nama : M. Rizki Akbar
Pekerjaan : Swasta
Usia : 31 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Gang H. Anang Sya'rani Arif RT.05 Kel.
Sungai Paring, Kec. Martapura, Kab Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Ada beberapa produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura yaitu pembiayaan umum, kerjasama usaha, pembiayaan kepemilikan emas iB Ar-Rahman, pembiayaan hunian iB Ar-rahman, KUR Syariah, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah dan lain sebagainya.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Pelayanan dari Bank Kalsel Syariah ini tergolong sangat baik, mengenai promosi produk pembiayaan tersebut respon saya selaku

nasabah saya merasa produk pembiayaan yang dipromosikan merupakan hal yang saya harapkan untuk membantu mengembangkan usaha saya. Selanjutnya proses pengajuannya cukup mudah dan cepat.”

27) Informan 27

Nama : Rahmadiannor
Pekerjaan : Wiraswasta
Usia : 37 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Sukaramai RT. 09, Desa Antasan Senior
Iilir, Kec. Martapura, Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah yang saya tahu ada KPR Syariah, KUR Syariah.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Respon saya selaku nasabah untuk produk pembiayaan yang ditawarkan sesuai dengan yang diinginkan, penjelasan dan pelayanan sangat memuaskan”

28) Informan 28

Nama : Amin Arrasyid
Pekerjaan : Swasta
Usia : 29 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl. Pendidikan RT. 06 Desa Indrasari, Kec.
Martapura Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah yang saya tahu ada KPR Syariah, KUR Syariah, pembiayaan multijasa iB Rahman, pembiayaan investasi emas dan lainnya.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Respon saya selaku nasabah untuk produk pembiayaan yang ditawarkan sangat mudah dipahami, kemudian pihak bank selalu memberikan penjelasan yang rinci Selain itu persyaratan pengajuan untuk pembiayaan pinjaman buat mengembangkan usaha seperti KUR Syariah sangat mudah dan prosesnya cepat.

29) Informan 29

Nama : Siti Ruaida
Pekerjaan : Pedagang
Usia : 40 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMP
Alamat : Jl. Veteran No. 19 RT. 04, Desa Bincau
Kec. Martapura Kab. Banjar

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura itu sangat banyak seperti pembiayaan untuk hunian rumah, pembiayaan emas, pembiayaan umum, pembiayaan usaha. Adapun yang saya gunakan itu ada dua pertama kali saya menggunakan pembiayaan usaha untuk menjalankan UMKM yang saya miliki, kemudian itu adik saya menggunakan pembiayaan KUR Syariah.”

Kemudian penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.

“Saya tertarik menggunakan produk pembiayaan usaha itu karena ingin mengembangkan usaha UMKM yang saya miliki, kemudian begitu juga adik saya yang mengajukan KUR Syariah untuk melakukan permodalan usaha. Pembiayaan yang ada di Bank Kalsel

Syariah ini syarat nya mudah untuk dipenuhi, kemudian pelayanan yang diberikan juga ramah. Disamping itu adanya prinsip Syariah yang diterapkan pada produk-produknya.”

30) Informan 30

Nama : Marzuki Akli
Pekerjaan : Swasta
Usia : 26 Tahun
Pendidikan Terakhir : SMA
Alamat : Jl Martapura Lama No. 77 RT. 11, Desa
Sungai Batang, Kec. Martapura

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan di atas sebagai berikut:

“Adapun produk yang ditawarkan oleh Bank Kalsel Syariah yang saya tahu ada pembiayaan umum, pembiayaan hunian rumah, pembiayaan KUR Syariah, pembiayaan multijasa iB Rahman, pembiayaan Emas.”

Selanjutnya penulis menanyakan mengenai respon nasabah terhadap produk yang ditawarkan

“Mengenai respon saya terhadap produk yang ditawarkan saya merasa tertarik untuk menggunakan produk pembiayaan yang ada, kemudian saya merasa puas terhadap pelayanan yang diberikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah dan juga proses pengajuan KUR Syariah sangat mudah persyaratannya.”

Berdasarkan hasil wawancara di atas penulis mencoba menerapkan hasil wawancara tersebut menggunakan matriks sebagai berikut:

No	Nama	Produk yang ditawarkan	Respon Nasabah
1.	Nor Mahmudi	Modal usaha syariah, pembiayaan pemilikan rumah, kerjasama usaha, KUR Syariah	Pelayanan yang baik dan produk yang ditawarkan sesuai dengan yang diinginkan
2.	Junaidi	Pembiayaan <i>murabahah</i> , pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman	Prosedurnya sangat baik, puas dengan penjelasan mengenai produk tersebut
3.	Ernawati	Kerjasama usaha, <i>murabahah</i> , pembiayaan umum, pembiayaan jasa, pembiayaan kepemilikan emas, KUR Syariah, pembiayaan usaha rakyat	Tertarik untuk mencari informasi lebih lanjut karena prinsip syariah, prosedur mudah.
4.	Ahmadi Rahman	Pembiayaan modal kerja, KUR Syariah, pembiayaan modal rumah, pembiayaan emas	Tertarik dengan sistem syariah, syaratnya mudah dilengkapi dan membantu dalam permodalan usaha
5.	Nurdiansyah	KUR Syariah, pinjaman modal usaha, pembiayaan emas, pembiayaan kepemilikan rumah	Mengira rumit ternyata mudah, pelayanan memuaskan
6.	Muhammad Fajar	Pembiayaan umum dan usaha, pembiayaan kepemilikan rumah, KUR Syariah	Tertarik terhadap produk KUR Syariah, merasa nyaman dengan akad Syariah dan proses yang mudah
7.	Riski Maulana	pembiayaan modal kerja, pembiayaan multi jasa, KUR Syariah	sangat mudah dipahami, penjelasan produk yang rinci, pelayanan memuaskan
8.	Rahma Maulida	KUR Syariah, pembiayaan kepemilikan rumah, pembiayaan emas	Puas dengan produk yang ditawarkan, sesuai dengan dicari yaitu dengan prinsip Syariah
9.	Ahmad Muhlis	Pembiayaan kepemilikan rumah, KUR Syariah, pembiayaan emas,	Pelayanan yang mudah dan proses pengajuan yang dikira susah ternyata mudah

		pembiayaan iB Ar-Rahman	
10.	Muhammad Dandinor	Pembiayaan usaha, pembiayaan KPR, KUR Syariah	Tertarik dengan produk karena sesuai prinsip Syariah dan pelayanan sangat cepat dan memuaskan
11.	Siti Salamiah	KUR Syariah, pembiayaan KPR, pembiayaan umum, pembiayaan emas	Proses mudah, merasa aman dengan prinsip Syariah, syarat mudah dilengkapi
12.	Riduan Rahman	pembiayaan umum, kerjasama usaha, pembiayaan kepemilikan emas iB Ar-Rahman, pembiayaan hunian iB Ar-rahman, KUR Syariah, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah	Pelayanan yang sangat baik, nyaman dengan prinsip Syariah
13.	Ahmad Gazali	pembiayaan investasi Syariah, pembiayaan hunian rumah, pembiayaan multijasa IB Rahman, KUR Syariah, pembiayaan umum	Tertarik dengan produk yang ditawarkan karena syarat dan ketentuan mudah serta pelayanan yang diberikan memuaskan
14.	Nurhayati	pembiayaan modal kerja, pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman, KUR Syariah, pembiayaan kepemilikan emas, pembiayaan rumah	Tertarik karena penjelasan yang mudah dipahami dan prosedur yang tidak ribet
15.	Abdul Rahman	pembiayaan umum, kerjasama usaha, pembiayaan kepemilikan emas iB Ar-Rahman, pembiayaan hunian iB Ar-rahman, KUR Syariah	Pelayanan yang baik, produk sesuai dengan yang diinginkan, pengajuan mudah dan cepat
16.	Maulana Rahman	KPR Syariah, pembiayaan investasi emas, pembiayaan KUR Syariah, pembiayaan modal usaha	Tertarik dengan KUR Syariah, pelayanan memuaskan dan menggunakan prinsip Syariah
17.	Muhammad Zaini	KUR Syariah, pembiayaan KPR Rumah, pembiayaan	Produk yang ditawarkan sangat membantu, penjelasan

		umum, Pembiayaan multijasa iB Rahman	dan pelayanan sangat memuaskan
18.	Ahmad Kusyairi	<i>murabahah</i> , pembiayaan multijasa iB Ar-Rahman, KUR Syariah, Pembiayaan Umum iB Ar-Rahman, Kerjasama Usaha, Pembiayaan Kepemilikan Emas iB Ar-Rahman, Pembiayaan KPR Syariah, Pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera Syariah, Pembiayaan Usaha Rakyat iB Ar-Rahman	Merasa nyaman dengan prinsip Syariah, tertarik menggunakan produk yang ditawarkan
19.	Rizaldi Rahman	pembiayaan Syariah, pembiayaan rumah, KUR Syariah	Sangat memahami dan tertarik untuk menggunakan produk dari Bank Kalsel Syariah
20.	Humairah	pembiayaan usaha, pembiayaan kepemilikan rumah, kerjasama usaha, KUR Syariah	Produk yang ditawarkan sangat mudah dipahami, persyaratan pengajuan yang mudah sehingga membantu pelaku usaha
21.	Muhammad Aidil	pembiayaan hunian rumah, pembiayaan KUR Syariah, pembiayaan umum, pembiayaan multijasa iB Rahman	Tertarik menggunakan KUR Syariah, pelayanan yang diberikan sangat memuaskan
22.	Halisah	pembiayaan hunian rumah, KUR Syariah, pembiayaan modal usaha, pembiayaan tabungan emas	Penjelasan yang mudah dipahami dan proses pengajuan memudahkan
23.	Ahmad Irgiannur	pembiayaan usaha, pembiayaan kepemilikan emas, pembiayaan hunian, KUR Syariah dan pembiayaan rumah sejahtera rakyat	Tertarik dengan produk yang ditawarkan salah satunya KUR Syariah
24.	M Muhlis	KUR Syariah	Proses pengajuan yang mudah, nyaman dengan

			akad Syariah serta mudah dan cepat
25.	Hendra Ahmad	KUR Syariah, kepemilikan rumah, kerjasama usaha	Produk yang ditawarkan sangat mudah dipahami, persyaratan mudah dan proses cepat
26.	M. Rizki Akbar	pembiayaan umum, kerjasama usaha, pembiayaan kepemilikan emas iB Ar-Rahman, pembiayaan hunian iB Ar-rahman, KUR Syariah, pembiayaan pemilikan rumah sejahtera Syariah	Pelayanan yang sangat baik, produk pembiayaan sesuai dengan yang diharapkan untuk mengembangkan usaha.
27.	Rahmadiannor	KPR Syariah, KUR Syariah	Sesuai dengan yang diinginkan, penjelasan dan pelayanan yang memuaskan
28.	Amin Arrasyid	KPR Syariah, KUR Syariah, pembiayaan multijasa iB Rahman, pembiayaan investasi emas	Produk yang ditawarkan sangat mudah dipahami, persyaratan pengajuan memudahkan nasabah
29.	Siti Ruaida	Pembiayaan hunian rumah, pembiayaan emas, pembiayaan umum, pembiayaan usaha	Tertarik menggunakan produk pembiayaan untuk modal usaha, syaratnya mudah dipenuhi, pelayanan memuaskan
30.	Marzuki Akli	pembiayaan umum, pembiayaan hunian rumah, pembiayaan KUR Syariah, pembiayaan multijasa iB Rahman, pembiayaan Emas	Merasa tertarik dengan produk yang ditawarkan, puas dengan pelayanan yang diberikan

B. Analisis Data

Berdasarkan hasil wawancara penulis dengan informan maka peneliti akan menganalisis data pada dua pokok pembahasan sebagai berikut:

1. Produk Pembiayaan Syariah yang ditawarkan kepada nasabah

Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara Bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. Menurut Ismail (2011, hlm. 12) pembiayaan merupakan aktivitas bank bank syariah dalam menyalurkan dana kepada pihak lain berdasarkan prinsip syariah sedangkan penyalurannya didasarkan dengan prinsip kepercayaan, sehingga pemilik dana yakin bahwa dana yang diberikan dalam bentuk pembiayaan akan dikembalikan.

Akad-akad dalam pembiayaan Syariah terbagi berbagai macam menurut Saud dan Ma'zumi (2008, hlm. 28) sebagai berikut:

- a. Pembiayaan *Mudharabah* (Bagi hasil/*Trust Financing*), adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal sedangkan pihak lain menjadi pengelola. Keuntungan usaha mudharabah dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan kelalaian si pengelola.

Pembiayaan mudharabah ada dua jenis, yaitu:

- 1) *Mudharabah Muthlaqoh* (Investasi Tidak Terbatas), yaitu bentuk kerjasama antara mudharib dengan shahibul maal yang tidak ada batasan spesifikasi jenis usahanya, waktu dan daerah bisnis serta cakupannya sangat luas
 - 2) *Mudharabah Muqayyadah* (Investasi terbatas), yaitu adanya batasan-batasan jenis usaha yang dijalankan bank dan dana investasi tidak boleh digabungkan dengan dana yang lain oleh bank.
- b. Pembiayaan *Musyarakah* (Kerja Sama/*Partnership Project Financing Participation*), yaitu suatu kontrak atau perjanjian antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha secara bersama-sama dengan menyetorkan sejumlah dana. Masing-masing memiliki hak atas keuntungan maupun kerugian yang sesuai dengan proporsi yang telah disepakati bersama. Aplikasinya dalam perbankan adalah perjanjian yang diterapkan pada pembiayaan usaha atau proyek di mana bank membiayai sebagian dari dana yang dibutuhkan dan sisanya dibiayai sendiri oleh nasabah.
- c. Pembiayaan *Murabahah* (Modal Kerja/*Deferred Payment Sale*), yaitu jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Penjual harus memberitahu harga produk yang dia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya. Bisa juga disebut dengan kredit modal kerja yang

biasa diberikan oleh bank.

- d. Pembiayaan *Bai' u Bitsaman Ajil (Investasi/Deferred Payment Sale)*, yaitu pembiayaan yang memakai akad jual beli. Bisa juga berbentuk perjanjian pembiayaan antara bank dengan nasabah, dimana bank menyediakan dananya untuk sebuah investasi atau pembelian barang modal dan usaha nasabahnya yang selanjutnya proses pembayarannya dilakukan secara mencicil atau angsuran.
- e. Pembiayaan *Al-Ijarah (Sewa Barang/Operational Lease)*, yaitu akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan (*ownership/ milkiyyah*) atas barang itu sendiri.
Sedangkan bentuk al-Ijarah yang lain yaitu
- f. Pembiayaan *Qordhul Hasan (Kebajikan/Benevolent Loan)*, yaitu suatu pinjaman lunak yang diberikan atas dasar kewajiban sosial semata dimana si peminjam tidak dituntut untuk mengembalikan apapun kecuali modal pinjaman dan biaya administrasi.
- g. Pembiayaan *Musaqah (Plantation Management Fee based on Certain Portion of Yield)*, yaitu suatu akad atau perjanjian jika pemilik menyerahkan pe-meliharaan tanamannya kepada pihak penggarap, dengan hasil perjanjian hasilnya menjadi milik kedua belah pihak menurut akad perjanjian yang mereka buat.
- h. Pembiayaan *Muzaara'ah (Harvest Yield Profit Sharing)*, yaitu kerjasama pengolahan pertanian antara pemilik lahan dan

penggarap, dimana pemilik lahan memberikan lahan pertanian kepada si penggarap untuk ditanami dan dipelihara dengan imbalan tertentu dari hasil panen.

- i. Pembiayaan *Mukhabarah* Kerjasama antara pemilik tanah atau kebun dan penggarap dengan perjanjian bagi hasil, sedangkan benihnya dari pemilik tanah atau kebun.
- j. Pembiayaan *Bai'u al-salam (In Front Payment Sale)*, yaitu pembelian yang diserahkan kemudian hari, sedangkan pembayaran dilakukan di muka, atau pembelian barang dengan pembayaran uang muka sedang sisa pembayarannya dilakukan pada saat penyerahan barang.
- k. Pembiayaan *Bai al-Istisna (Purchase by Order or Manufacture)*, yaitu kontrak penjualan antara pembeli dan pembuat barang. Mekanismenya pembuat barang menerima pesanan dari pembeli. Pembuat barang lalu berusaha melakukan pesanan kepada orang lain untuk membuat atau membeli barang sesuai spesifikasi yang telah disepakati dan menjualnya kepada pembeli akhir.

Bank syariah merupakan kegiatan yang mengacu pada hukum Islam dan dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah, imbalan bank syariah yang diterima maupun yang dibayarkan pada nasabah tergantung dari akad dan perjanjian (akad) terdapat di perbankan Syariah harus tunduk pada syarat dan rukun akad sebagaimana diatur dalam syariat Islam.

Bank Kalsel Syariah kedai Martapura beralamat di Jl. Ahmad Yani Km. 38 RT. 01 RW. 05 Kelurahan Jawa Kecamatan Martapura, Kabupaten Banjar. Adapun produk pembiayaan Syariah yang dipromosikan oleh Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura dan digunakan oleh nasabah berdasarkan hasil wawancara peneliti dengan informan adalah KUR Syariah.

KUR Syariah adalah produk pembiayaan dari Bank Kalsel Syariah untuk pelaku usaha. KUR Syariah dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi. KUR Syariah sendiri bertujuan untuk meningkatkan kapasitas daya saing usaha mikro, kecil, dan menengah, kemudian mendorong pertumbuhan ekonomi dan penyerapan tenaga kerja.

Pembiayaan KUR Syariah yang dipilih oleh nasabah karena kemudahan dan keunggulan dari produk pembiayaan KUR Syariah ini, antara lain:

- a. Berdasarkan prinsip Syariah menggunakan akad *Murabahah*.
- b. Jangka waktu maksimal pembiayaan sampai dengan lima tahun.
- c. Proses cepat
- d. Persyaratan mudah.
- e. Margin ringan setara 6% flat selama jangka waktu pembiayaan.

Disamping adanya pembiayaan KUR Syariah terdapat produk pembiayaan lainnya di Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura yang meliputi pembiayaan Umum iB Ar-Rahman, pembiayaan Hunian iB Ar-

Rahman, pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera Syariah, dan pembiayaan Usaha Rakyat iB Ar-Rahman.

2. Respon nasabah terhadap produk pembiayaan Syariah yang dipromosikan

Perilaku konsumen adalah perilaku yang diperlihatkan konsumen dalam mencari, membeli, menggunakan, mengevaluasi dan menghabiskan produk yang mereka harapkan dan memuaskan kebutuhan mereka. Dapat diartikan perilaku konsumen merupakan perilaku yang menunjukkan sejauh mana dalam menggunakan suatu produk dan jasa sehingga dapat menilai produk satu dengan yang lainnya. (munawwaroh, 2018, hlm. 38)

Perilaku secara spesifik dapat disepadankan dengan istilah behavior yang berarti cara bertindak, bersikap, dan memberi respon terhadap seseorang atau suatu objek (Green, 1971, hlm. 471). Schiffman, kanuk dalam Sumarwan (2003, hlm. 25) mendefinisikan Perilaku konsumen dapat diartikan sebagai perilaku yang diperlihatkan konsumen dalam mencari, membeli, menggunakan, mengevaluasi, dan menghabiskan produk dan jasa yang mereka harapkan dapat memuaskan kebutuhan mereka. Secara umum nasabah yang menjadi konsumen bank disebut dengan (nasabah), yang memiliki keinginan yang sama, yaitu ingin dipenuhi keinginan dan kebutuhannya serta selalu ingin memperoleh perhatian.

Adapun respon nasabah terhadap produk pembiayaan Syariah yang dipromosikan oleh Bank kalsel Syariah Kedai Martapura. Nasabah Bank Kalsel Syariah merespon dalam berbagai macam meliputi produk-produk

pembiayaan Syariah yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah sangat mudah dipahami oleh para nasabah, kemudian pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura memberikan penjelasan yang rinci dan menggunakan Bahasa yang sederhana. Selanjutnya nasabah tertarik dengan produk pembiayaan yang dipromosikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah yang selanjutnya mencari informasi lebih lanjut.

Respon para nasabah ini didasari oleh produk-produk yang ditawarkan oleh pihak Bank Kalsel Syariah terhindar dari riba yang menjadikan nasabah memilih produk pembiayaan Syariah serta prosedurnya sangat mudah di pahami. Selanjutnya prosedur pengajuan produk pembiayaan yang mudah menjadikan nasabah merespon baik terhadap produk pembiayaan syariah yang ditawarkan.

Pertimbangan konsumen terhadap suatu produk menurut Schiffman dan Kanuk (2000, hlm. 218) membagi tipikal pertimbangan konsumen terhadap produk sebelum mengambil keputusan dalam lima kelompok yang meliputi ekonomis, pasif, pertimbangan rasional, pertimbangan emosional dan pertimbangan lainnya. Secara singkat penjelasan mengenai pertimbangan-pertimbangan tersebut dapat diuraikan di bawah ini.

a. Pertimbangan ekonomis

Tipikal pertimbangan secara ekonomis terkait perhitungan secara ekonomis atas barang yang akan dibeli. Konsumen akan mempertimbangkan dan menghitung-hitungkan secara ekonomis

tentang manfaat yang akan diperoleh dengan pengorbanan yang akan dikeluarkan. Membuat pertimbangan secara ekonomis artinya konsumen memiliki pengetahuan yang relatif luas tentang produk. Beberapa langkah yang dilakukan meliputi hal berikut:

- 1) Tingkat pengetahuan dan pemahaman konsumen tentang produk yang akan dibeli.
- 2) Tingkat kepercayaan dan keyakinan bahwa produk yang dibeli mampu memberikan solusi dalam memenuhi kebutuhan dan keinginannya.
- 3) Tindak lanjut pertimbangan.

b. Pertimbangan pasif

Pada tipikal ini konsumen dianggap sebagai pembeli yang tidak berpikir secara rasional dan sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor internal yang melekat pada individu setiap konsumen. Faktor internal meliputi unsur-unsur persepsi, kepribadian, pembelajaran, motivasi dan sikap.

c. Pertimbangan rasional

Pada tipikal ini, konsumen lebih mengutamakan keputusan pada manfaat dan kemampuan produk yang dibeli dalam menyelesaikan masalah yang dihadapi. Tipikal ini menggambarkan konsumen sebagai orang yang mempertimbangkan pemecahan masalah.

d. Pertimbangan emosional

Konsumen dengan tipikal ini menitikberatkan keputusan pada pertimbangan emosional dari pertimbangan-pertimbangan yang lain. Dalam kenyataan kehidupan sehari-hari ihwal kebiasaan membeli sering dipengaruhi oleh perasaan-perasaan emosional seperti karena rasa cinta, karena ingin merasa lebih feminim, karena ingin lebih jantan, atau ingin merasa disegani oleh orang-orang sekitarnya.

e. Pertimbangan lainnya

Dasar pertimbangan lainnya dimaksud antara lain oleh pertimbangan sifat dan pembawaan konsumen, suasana hati, suasana lingkungan pada saat membuat pertimbangan, ketika akan memberikan sesuatu benda atau barang kepada pihak lain. (adrianto, 2019).

Melihat respon nasabah terhadap produk pembiayaan yang dipromosikan oleh pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura hal ini didasari berdasarkan berbagai pertimbangan di atas yang menjadikan nasabah merespon dengan baik bahwa pelayanan yang diberikan baik pada saat promosi maupun pada saat mengajukan produk pembiayaan Syariah ke pihak Bank Kalsel Syariah Kedai Martapura.