

BAB IV

Penyajian Data dan Analisis Data

A. Penyajian Data

Berdasarkan hasil wawancara langsung yang dilakukan kepada para narasumber yaitu pengusaha mikro kecil menengah atau UMKM yang telah menggunakan alat pembayaran QRIS (Quick Response Code Indonesia Standard) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas sebagai alat pembayaran sebagai berikut :

1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang pembantu Kapuas

Sejak tanggal 19 Jumadil Akhir 1442 H atau tanggal 1 Februari 2021 menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri, Bni Syariah dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu PT Bank Syariah Indonesia (BSI) yang dulunya KCP tersebut adalah PT Bank Syariah Mandiri yang secara resmi mulai beroperasi semenjak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999. PT Bank Syariah Mandiri hadir dan tampil dengan harmonisasi idealisme usaha dengan nilai-nilai spiritual. Saat ini Mandiri Syariah memiliki 1 Kantor Pusat dan 1.736 jaringan kantor yang terdiri dari 129 kantor cabang, 398 kantor cabang pembantu, 50 kantor kas, 1000 layanan syariah bank di Bank Mandiri dan jaringan kantor lainnya, 114 payment point, 36 kantor layanan gadai, 6 kantor

mikro dan 3 kantor non operasional diseluruh propinsi di Indonesia, dengan akses lebih dari 200.000 jaringan ATM. (BSI, 2021; hal. 2) Sedangkan Bank Mandiri Syariah KCP (Kantor Cabang Pembantu) Kuala Kapuas mulai beroperasi sejak tanggal 10 Agustus 2011 beralamatkan di Jl. A.Yani No. 25 Central Kalimantan 73513.

Produk dan pelayanan yang ada di Bank Syariah Indonesia dikutip dari laman www.bankbsi.co.id adalah sebagai berikut :

1. Produk Individu

Ada beberapa beberapa produk tabungan terdiri atas :

1) BSI Tabungan Bisnis

Tabungan Bisnis merupakan tabungan dengan akad Mudharabah Muthlaqah dalam mata uang rupiah yang yang dapat memudahkan transaksi segmen wiraswasta dengan limit transaksi harian yang lebih besar, keunggulan yang ditawarkan yaitu dilengkapi fitur *free* biaya RTGS, transfer SKN & setoran kliring masuk melalui Teller dan Net Banking kemudian limit transaksi lebih kompetitif.

2) BSI Tabungan Clasic

Tabungan Clasic merupakan perwujudan investasi dana untuk menampung setoran cash *collateral/goodwill* Nasabah pada setiap penerbitan Hasanah *Card Classic* yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan akad mudharabah, keunggulan yang ditawarkan yaitu gratis biaya Administrasi tiap bulan, dapat melakukan penarikan

disemua counter teller bank seluruh Indonesia dan mendapatkan bagi hasil.

3) BSI Tabungan Easy Mudharabah

Tabungan Easy Mudharabah merupakan tabungan dalam mata uang Rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas di kantor bank atau melalui ATM, keunggulan yang ditawarkan yaitu gratis biaya tarik tunai di seluruh ATM BSM & ATM Bank Mandiri, bebas biaya transaksi di seluruh EDC Bank Mandiri, Semua EDC Bank di Indonesia dan EDC berjaringan PRIMA, Kemudahan transaksi dengan mobile banking dan net banking, Kartu ATM yang dapat digunakan di seluruh ATM BSM, Bank Mandiri, ATM Bersama, ATM Prima, ATM Link, dan ATM berlogo VISA dan Dapat dibuka melalui pembukaan rekening online sehingga menjadi yang paling di minati nasabah.

4) BSI Tabungan Easy Wadiah

Tabungan Easy Wadiah merupakan tabungan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip Wadiah Yad Dhamanah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional kas di kantor bank atau melalui ATM), keunggulan yang ditawarkan yaitu bebas biaya administrasi bulanan, gratis biaya tarik

tunai di seluruh ATM Bank Mandiri, bebas biaya transaksi di seluruh EDC Bank Mandiri, Semua EDC Bank di Indonesia dan EDC berjaringan PRIMA, kemudahan transaksi dengan mobile banking & net banking, kartu ATM yang dapat digunakan di seluruh ATM BSM, Bank Mandiri, ATM Bersama, ATM Prima, ATM Link, dan ATM berlogo VISA dan juga dapat dibuka melalui pembukaan rekening online, Tabungan ini juga salah satu yang paling diminati nasabah.

5) BSI Tabungan Efek Syariah

Tabungan Efek Syariah merupakan tabungan dengan akad Mudharabah Muthlaqah merupakan Rekening Dana Nasabah (RDN) yang diperuntukan untuk nasabah perorangan untuk penyelesaian transaksi efek di Pasar Modal, keunggulan yang ditawarkan yaitu tidak adanya biaya administrasi, tidak adanya saldo maksimum dan minimum namun pengajuan pembukaan tabungan ini hanya dapat dilakukan oleh perusahaan efek.

6) BSI Tabungan Junior

Tabungan Junior merupakan tabungan yang diperuntukkan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun untuk mendorong budaya menabung sejak dini, keunggulan yang ditawarkan

yaitu mendapatkan bonus, bebas biaya administrasi kemudian identitas anak tertera pada buku tabungan dan ATM atas nama anak.

7) BSI Tabungan Mahasiswa

Tabungan Mahasiswa merupakan tabungan dengan akad wadiah dari para mahasiswa Perguruan Tinggi Negeri/Perguruan Tinggi Swasta (PTN/PTS) atau pegawai/anggota Perusahaan/Lembaga/Asosiasi/Organisasi Profesi yang bekerja sama dengan Bank, keunggulan yang ditawarkan yaitu kartu ATM/Debit Co-Branding tipe Debet GPN/Debit dengan logo instansi terkait yang berfungsi sebagai Kartu ATM/Debit dan Kartu identitas instansi terkait, mendapatkan Bonus bagi hasil sesuai dengan kebijakan Bank dan mendapatkan fasilitas kartu ATM/Debit, Mobile Banking, Internet Banking dan Notifikasi Transaksi.

8) BSI Tabungan Payroll

Tabungan Payroll adalah tabungan khusus produk yang diturunkan dari Tab Wadiah/Mudharabah Reguler yang dikhususkan untuk Nasabah Payroll dan Nasabah Migran, keunggulan dari tabungan ini yaitu kartu ATM/Debit Co-Branding tipe Debet GPN/Debit dengan logo instansi terkait yang berfungsi sebagai Kartu ATM/Debit dan kartu identitas instansi terkait, mendapatkan bagi

hasil yang kompetitif setiap bulanya dan mendapatkan fasilitas kartu ATM/Debit, Mobile Banking, Internet Banking dan Notifikasi Transaksi.

9) BSI Tabungan Pendidikan

Tabungan Pendidikan merupakan tabungan yang dilaksanakan dengan akad Mudharabah Muthlaqah yang diperuntukan bagi segmen perorangan dalam merencanakan pendidikan dengan sistem autodebet dan mendapat perlindungan asuransi, keunggulannya yaitu mendapat berbagi hasil yang kompetitif setara deposito konter, mendapat perlindungan asuransi syariah sampai dengan 120x setoran bulanan dan pembayaran dari sisa setoran untuk masa yang belum dijalani, dapat dilakukan topup saldo diluar setoran bulanan, sistem menabung dengan autodebet agar membantu disiplin menabung dan gratis biaya administrasi bulanan.

10) BSI Tabungan Pensiun

Tabungan Pensiun merupakan tabungan dengan pilihan akad Wadiah Yad Dhamanah atau Mudharabah Muthlaqah diperuntukan untuk nasabah perorangan yang terdaftar pada Lembaga Pengelola Pensiun yang telah bekerjasama dengan Bank keunggulan dari tabungan ini yaitu kemudahan syarat pembukaan rekening, mendapatkan fasilitas E-banking yaitu BSI Mobile dan BSI

Debit Co Branding Taspen yang berfungsi sebagai Kartu ATM dan Debit.

11) BSI Tabungan Prima

Tabungan Prima merupakan produk tabungan yang diperuntukan bagi segmen nasabah high networth individuals berakad Mudharabah dan Wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan kemudahan yang ditawarkan yaitu Free executive lounge, fasilitas asuransi jiwa sampai dengan Rp 500 juta, layanan antrian prioritas dan limit belanja sampai dengan Rp 500 juta/hari.

12) BSI Tabungan Rencana

Tabungan Rencana merupakan tabungan dengan akad Mudharabah Muthlaqah yang diperuntukan bagi segmen perorangan dalam merencanakan keuangannya dengan sistem autodebet dan gratis perlindungan asuransi, keunggulan yang ditawarkan yaitu kepastian dalam mencapai target dan yang diinginkan, bagi hasil kompetitif dan gratis perlindungan bagi asuransi syariah.

13) BSI Tabungan Simpanan Pelajar

Tabungan Simpanan Pelajar adalah tabungan dengan akad Wadiah Yad Dhamanah diperuntukan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank syariah di Indonesia, dengan

persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini, keunggulan yang ditawarkan yaitu kebebasan pada biaya administrasi bulanan, bebas biaya tarik tunai dan mensukseskan program inkuisi keuangan yang diselenggarakan oleh OJK.

14) BSI Tabungan Smart

Tabungan Smart merupakan *Basic Saving Account* dengan akad Wadiah Yad Dhamanah merupakan literasi dari OJK dengan persyaratan kemudahan dan keringanan yang diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat, keunggulan yang ditawarkan yaitu mendapatkan bonus, terbebas dari biaya administrasi bulanan dan dapat dibuka melalui agen laku pandai.

15) BSI Tabungan Valas

Tabungan Valas merupakan tabungan yang dipilih dengan akad Wadiah Yad Dhamanah atau Mudharabah Muthlaqah dalam mata uang dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan Bank, keunggulan yang ditawarkan yaitu setoran awal ringan, bebas biaya administrasi bulanan dan dana USD aman dan tersedia setiap saat.

16) BSI TabunganKu

TabunganKu merupakan tabungan yang akad Wadiah Yad Dhamanah sebagai akadnya untuk perorangan dengan persyaratan kemudahan dan keringanan yang ditawarkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia sebagai guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat, keunggulan yang ditawarkan yaitu bebas biaya administrasi bulanan, mendapatkan fasilitas E-Banking dan kemudahan dalam berzakat.

17) BSI Tapelas Kolektif

Tapelas Kolektif merupakan tabungan perencanaan jangka pendek dan juga jangka panjang untuk kariawan/i atau tenaga kontrak pada suatu institusi berdasarkan suatu Perjanjian Kerjasama, keunggulan yang ditawarkan yaitu mendapat bagi hasil yang kompetitif, sistem menabung dengan autodebet, setoran bulanan ringan, jangka waktu panjang sampai 35 tahun, setoran bulanan dan jangka waktu dapat diubah sesuai kebutuhan institusi dan perjanjian Kerjasama (PKS) dapat dilakukan untuk minimal 50 pegawai.

2. Layanan Haji dan Umroh

1) BSI Tabungan Haji dan BSI Tabungan Haji Muda Indonesia

Merupakan Tabungan dengan perencanaan haji dan Umroh yang berlaku untuk seluruh usia yang berdasarkan prinsip syariah

dengan pilihan akad Wadiah Yah Dhamanah atau akad Mudharabah Muthlaqah. Tabungan ini dilengkapi fasilitas kartu ATM dan fasilitas e-Banking apabila telah terdaftar di Siskohat (mendapat porsi),

3. Layanan Pembiayaan

- 1) **Bilateral Financing** Merupakan layanan yang memfasilitasi pembiayaan /financing dalam valuta rupiah atau valuta asing untuk kebutuhan modal kerja jangka pendek ataupun untuk tujuan lainnya kepada lembaga keuangan Bank dan/atau non bank,
- 2) **BSI Cash Collateral** (merupakan fasilitas pembiayaan yang dijamin dengan agunan likuid, adalah dijamin dengan Simpanan dalam bentuk Deposito, Giro, atau Tabungan,
- 3) **BSI Distributor Financing** merupakan layanan Pemberian biaya Modal Kerja dengan skema Value Chain adalah pembiayaan post Financing (seperti dana sementara ditalangi untuk membayar terlebih dahulu invoice atas pekerjaan yang telah selesai) yang diberikan kepada supplier yang merupakan Supplier Khusus yang mengerjakan kontrak pekerjaan dengan bouwheer, dimana sumber pengembalian pembiayaan adalah pembayaran invoice dari bouwheer,
- 4) **BSI Griya Hasanah** Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk ragam kebutuhan,
- 5) **BSI Griya Konstruksi** adalah layanan untuk membiayai pembelian Rumah baru/ Rumah second /Ruko/Rukan/Apartemen,

- 6) **BSI Griya Mabror** Program pembiayaan kepemilikan rumah dengan tawaran hadiah porsi haji,
- 7) **BSI Griya Simuda** Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk usia muda memiliki rumah impian dengan plafond pembiayaan lebih tinggi dan angsuran yang ringan,
- 8) **BSI Griya Swakarya** Layanan pembiayaan kepemilikan rumah untuk beragam kebutuhan,
- 9) **BSI Kur Kecil** Fasilitas pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi dengan plafond diatas Rp. 50 Juta s.d Rp. 500 Juta,
- 10) **BSI Kur Mikro** merupakan jenis pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi dengan plafond diatas Rp. 10 Juta sampai dengan Rp. 50 Juta,
- 11) **BSI Kur Super Mikro** adalah jenis pembiayaan yang diperuntukan bagi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah untuk memenuhi kebutuhan modal kerja dan investasi dengan plafond s.d Rp. 10 Juta,
- 12) **BSI Mitra Beragun Emas Non Qardh** merupakan Pendanaan untuk tujuan konsumtif maupun produktif yang menggunakan akad Murabahah/Musyarakah Mutanaqishah/Ijarah dengan jaminan berupa emas yang diikat dengan akad rahn, dimana emas yang dijaminakan disimpan oleh Bank selama jangka waktu tertentu,

- 13) **BSI Mitraguna Berkah** Pembiayaan untuk tujuan multiguna tanpa agunan dengan berbagai manfaat dan kemudahan bagi pegawai payroll di BSI,
- 14) **BSI Multiguna Hasanah** Fasilitas Pembiayaan Konsumtif,
- 15) **BSI Oto** Layanan pembiayaan kepemilikan kendaraan (mobil baru, mobil bekas dan motor baru) dengan cara mudah dan angsuran tetap,
- 16) **BSI Pensiun Berkah** Pembiayaan yang diberikan kepada para penerima dana pensiun bulanan,
- 17) **BSI Umrah** yaitu memfasilitas biaya yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan pembelian Jasa Paket Perjalanan Ibadah Umroh melalui Bank yang telah bekerja sama dengan Travel Agent sesuai dengan prinsip syariah,
- 18) **Mitraguna Online** Pembiayaan tanpa jaminan untuk tujuan multiguna/apa saja dengan berbagai manfaat dan kemudahan bagi pegawai . (BSI, 2021)

4. Investasi

- 1) **Bancassurance** merupakan bentuk kerjasama pemasaran produk asuransi dengan Perusahaan Asuransi yang bekerjasama dengan Bank Syariah Indonesia,
- 2) **BSI Deposito Valas** merupakan bentuk investasi berjangka dan dikelola dengan akad Mudharabah yang ditunjukkan bagi nasabah

perorangan dan perusahaan dalam mata uang USD. Tersedia jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan,

- 3) **BSI Reksa Dana Syariah** Reksa dana syariah merupakan tempat yang mewadahi untuk menghimpun dana dari masyarakat pemodal sebagai pemilik hartanya. Dana ini kemudian diinvestasikan dan dikelola dalam portofolio efek syariah oleh Manajer Investasi, menurut ketentuan syariah dan tidak bertentangan dengan prinsip syariat Islam,
- 4) **Cash Waqf Linked Sukuk Ritel** Cash Waqf Linked Sukuk Ritel (CWLS Ritel) atau Sukuk Wakaf seri SWR001 merupakan investasi dana wakaf uang pada sukuk negara yang diterbitkan oleh pemerintah untuk memfasilitasi Wakif dalam program pemberdayaan ekonomi umat dan kegiatan sosial kemasyarakatan,
- 5) **Deposito Rupiah** adalah investasi dengan jangka yang dikelola dengan akad Mudharabah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan dalam mata uang rupiah. Tersedia jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan,
- 6) **Referral Retail Brokerage** Merupakan layanan referral produk-produk investasi kepada nasabah potensial bekerjasama dengan perusahaan sekuritas,
- 7) **SBSN Ritel** terdiri dari Sukuk Negara Ritel dan Sukuk Tabungan (Sukuk Negara Ritel adalah Sukuk Negara yang dijual kepada individu atau perseorangan Warga Negara Indonesia melalui Agen

Penjual di Pasar Perdana dalam negeri sedangkan Sukuk Tabungan adalah produk investasi syariah yang ditawarkan oleh Pemerintah kepada individu Warga Negara Indonesia, sebagai tabungan investasi yang aman, mudah, terjangkau, dan menguntungkan). (BSI, 2021; hal 2)

5. Layanan Transaksi

- 1. BSI Giro Rupiah** Titipan dana dari pihak ketiga yang dikelola dengan pilihan akad Wadiah Yad Dhamanah atau Mudharabah Muthlaqah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Debit, Cek, Bilyet Giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindah bukuan untuk menunjang bisnis usaha perorangan maupun non perorangan dalam mata uang rupiah,
- 2. BSI Giro Valas** merupakan dana titipan dari pihak ketiga yang dikelola dengan akad wadiah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, sarana perintah pembayaran lainnya atau dengan pemindah bukuan untuk menunjang bisnis usaha perorangan maupun non perorangan dalam mata uang valas.

6. Layanan Emas

Terdiri dari **BSI cicil Emas** dan **BSI Gadai Emas**.

7. Layanan Bisnis

Terdiri dari Bank Guarantee Under Counter Guarantee, BSI Bank Garansi, BSI Cash Management, BSI Deposito Ekspor SDA, BSI Giro Ekspor SDA, BSI Giro Optima, BSI Giro Pemerintah, BSI Pembiayaan Investasi, Giro Vostro, Jasa Penagihan Transaksi Trade Finance Antar Bank dan Pembiayaan Yang Diterima (PYD).

8. Layanan Prioritas

Terdiri dari BSI Prioritas dan BSI Private.

9. Produk Perusahaan

Didalamnya ada beberapa layanan seperti

- 1) Layanan Trade Finance & Service
- 2) Layanan Pembiayaan
- 3) Layanan Simpanan
- 4) Layanan Cash Management
- 5) Layanan Tresuri

10. Produk Digital Banking

Terdiri dari beberapa layanan seperti BSI Mobile, Buka Rekening Online, Solusi Emas, BSI QRIS, BSI Cardless Withdrawal, BSI Debit Card BSI Debit OTP, BSI ATM CRM, BSI Aisyah, BSI Net, BSI Jadi

Berkah.id, BSI Merchand Business, BSI API Platform, BSI Smart Agent dan BSI Payment Point.

11. Produk Kartu

Terdiri dari Kartu Pembiayaan dan Kartu Debit. (BSI, 2021; hal 2)

Struktural organisasi Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Kapuas sebagai berikut.

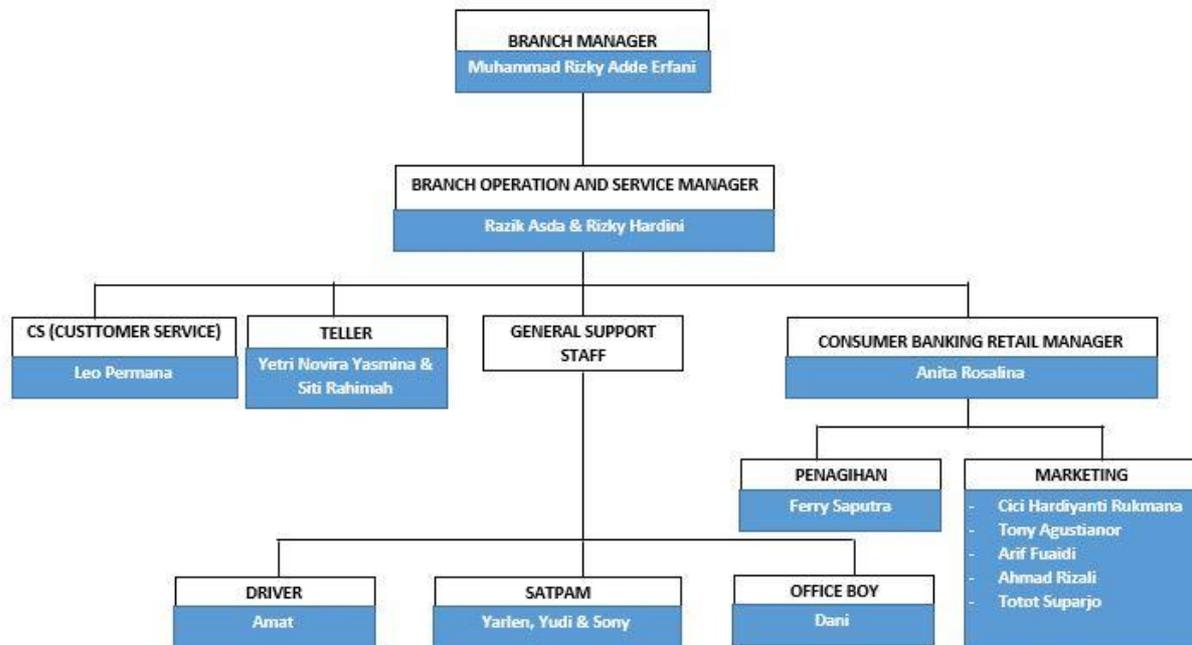
- 1) *Branch Manager* yang bertanggung jawab mengelola dan memantau segala aktifitas Bank Syariah Mandiri KCP Kapuas “Muhammad Rizky Ade Erfani”
- 2) *Branch Operation and Service Manager* bertugas memverifikasi seluruh data kegiatan operasional di banking hall dan menyetujui administrasi segala transaksi yang ada di banking hall sebelum dilaporkan ke Branch Manager,
 - Razik Asda
 - Rizky Hardini

Branch Operation and Service Manager membawahi beberapa unit kerja yaitu :

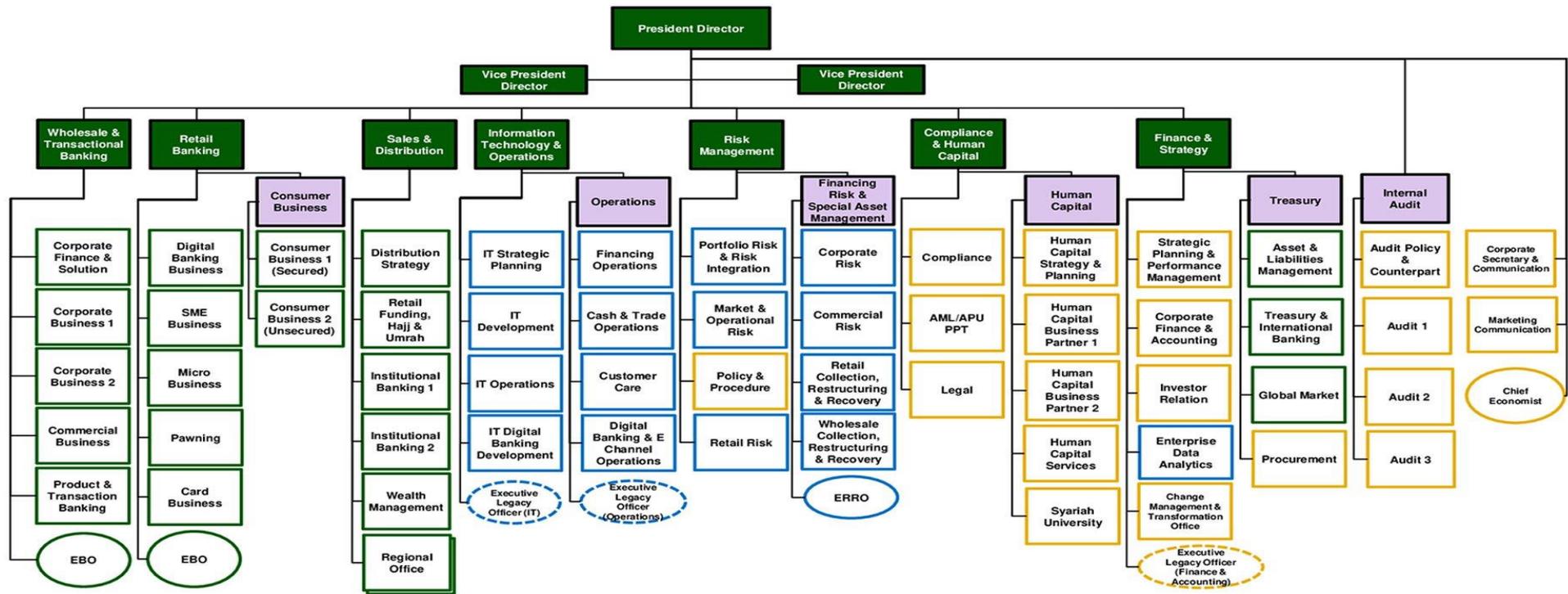
- a. CS (Customer Service),
 - Leo Primana
 - b. Teller,
 - Yetri Novira Yasmina
 - Siti Rahimah
 - c. *General Support staff* yang membawahi beberapa unit kerja seperti;
 - *Driver*
- Amat

- Satpam
Yarlen, Yudi dan Sony
 - *Office Boy*
Dani
- 3) *Consumer Banking Retail Manager (CBRM)* bertugas memasarkan pembiayaan menganalisa pembiayaan serta bertanggung jawab atas pembiayaan tersebut “Anita Rosalina” yang membawahi beberapa unit, yaitu :
- *Marketing*
Cici Hardiyanti Rukmana
Tony Agustianor
Arif Fuaidi
Ahmad Rizali
Totot Suparjo
 - *Penagihan*
Ferry Saputra

Struktur Organisasi Bank Syariah Kantor Cabang Pembantu Kapuas



Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Kapuas



Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia

Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia (BSI)

1. Visi

“ TOP 10 GLOBAL ISLAMIC BANK ”

2. Misi

- 1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia,
Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan asset
(500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.
- 2) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para
pemegang saham,
Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) dan
valuasi kuat (PB>2).

Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia,
Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta
berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.

2. Bentuk Penerapan Alat Pembayaran Qris (Quick Response Code Indonesia Standard) Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas.

Pembayaran menggunakan Qris (*Quick Response Code Indonesia Standard*) di terapkan oleh para pedagang bertujuan mengikuti perkembangan teknologi dan informasi. Mengikuti era teknologi dan informasi akan meningkatkan kecepatan dalam melakukan aktivitas pada kehidupan kita. Oleh

sebab itu , para pedagang ini terbantu dengan adanya QRIS sehingga mempercepat transaksi menggunakan QR Code.

1) Penerapan Alat Pembayaran QRIS di Kota Kapuas

QRIS yang tersedia pada tokoh para pedagang merupakan bentuk statis (berbentuk stiker atau bentuk lain). Penempatan stiker QRIS tersebut biasanya diletakan di dinding tokoh, meja kasir, dan steling kaca yang dapat dengan mudah discan oleh pelanggan. Pelanggan yang melakukan pembayaran dengan QRIS, harus mempunyai aplikasi e – wallet di smartphome. Para pelanggan yang menggunakan QRIS ini didominasi oleh kalangan muda, driver online dan ada juga dari beberapa kalangan orangtua. Beberapa pedagang UMKM telah menerapkan sistem pembayaran ini di tokohnya, hanya saja penggunaannya tidak dilakukan setiap hari, tetapi dengan adanya sistem ini tidak membuat kesulitan melainkan memberikan kemudahan para pedagang di toko.

2) Faktor yang mendukung dan menghambat Penerapan Alat Pembayaran QRIS

Hasil yang didapatkan lewat wawancara faktor mendukung dari penerapan alat pembayaran QRIS adalah bahwa adanya QRIS sangat membantu proses transaksi. Dengan mengandalkan kecanggihan *Smartphone* dalam melakukan transaksi dengan cepat dan mudah, pedagang tidak perlu mempersiapkan banyak produk QR Code di tokohnya, cukup hanya menyediakan satu QRIS dapat menerima semua

transaksi dari berbagai instrument pembayaran berbasis server. Faktor penghambat penerapannya adalah masih banyak para pedagang yang gagap teknologi dan kurangnya keingintahuan akan teknologi terkini yang disediakan dalam alat pembayan sehingga nyaman dengan transaksi yang ada.

Dari hasil wawancara yang telah dirangkum beberapa pengguna QRIS sebagai alat pembayarannya pengumpulan data berikut dilakukan dengan meneliti jumlah dari para UMKM yang telah menggunakan alat pembayaran dengan QRIS yang merupakan data dari KCP terdahulu yakni PT. BANK Mandiri Syariah KCP Kapuas, berdasarkan data yang didapat ada 50 lebih UMKM (Usaha Micro Kecil Menengah) atau sering disebut toko usaha menengah yang telah menggunakan alat pembayaran QRIS, berikut tabel data UMKM yang menggunakan alat Pembayaran QRIS,

Tabel 4. 1 Tabel data UMKM pengguna Qris

No	Nama Merchant	Saldo Bulan Lalu	Rata-Rata Pertransaksi
1	Masjid Jami At Taqwa	21.349.180.04	11.263
2	Masjid Ar-Rahman Kapuas	7.919.011.23	3.222
3	Toko Bindaud	1.887.188.50	336.233
4	KAPUAS BERKAH	1.426.959.19	5.769
5	Mesjid Agung Al Mukararam	215.410.481.40	7.091
6	Mesjid Al Amin Kapuas	10.955.877.45	4.091

7	Masjid Darul Aman Kuala	77.611.639.30	3.182
8	Darul Dakwah Azza	5.710.730.88	2.125
9	YAKESMA KAPUAS	10.386.904.11	2.714
10	Kios Komputer	24.041.603.88	47.000
11	Hamsiah	89.318.02	23.667
12	Apotek Alnoor Farma	1.334.979.86	31.000
13	Toko Hani	53.732.89	194.500
14	Toko Bintang	-	1.000
15	El Hakim Store	276.273.67	1.000
16	Rizky Motor	166.533.42	1.000
17	TOKO MAS NOOR RIZKY	33.395.52	1.000
18	Toko Emas Masyhur	2.591.457.37	1.000
19	IBRA MOTOR	719.834.02	1.000
20	Minimarket Nandifa Mart	-	1.000
21	Batagor M Jufri	-	1.000
22	Toko Parfum Ami Hasan	102.286.67	1.000
23	Restoran Sawah Buli Lewu	-	1.000
24	Toko Tomingse	1.696.307.73	1.000
25	Della Gorden	763.065.64	1.000
26	Mabel Rahayu	46.693.282.44	1.000
27	Toko Guntur	1.632.809.68	1.000
28	BNW Crunchy	185.300.64	1.000
29	Warung Mama Robby	57.091.19	1.000
30	Aneka Furniture		1.000

31	Zoe Advertising Teratai	467.633.32	1.000
32	Toko Al Fajar	9.946.098.61	1.000
33	Jabor New	19.35	1.000
34	HAMSAN PERMAK	362.353.87	30.000
35	MASJID AL IHSAN KAPUAS	86.420.47	2.000
36	Toko Arbain	10.250.84	1.000
37	Haura Gold Shop	569.556.06	50.000
38	Toko Mas Hikmah Kapuas	7.180.441.67	1.000
39	YYS Islam Al-amin Kapuas	36.976.336.45	5.000
40	MULIANA PONSEL	561.779.06	11.263
41	JANJI Jiwa PREKJU	3.672.774.19	3.222
42	RUMAH MAKAN MULYO JOYO	83.012.81	336.233
43	ARIE YULISTIANA WATI	120.624.85	5.769
44	Apotek Sejahtera	3.470.526.58	7.091
45	DJUMRINSON	12.65	4.091
46	Nandifa Mart	633.841.21	3.182
47	ANISAH	-	2.125
48	UMAR BAKHI	63.807.80	2.714
49	NURUL HASANAH	-	47.000
50	SUPRIANTO	-	23.667
51	Al Shop	27.087.206.06	31.000
52	Toko Hana Permata	16.339.681.13	194.500
53	EMIRATES STORE 99	812.753.54	1.0

Data UMKM pengguna Qris dalam alat pembayarannya diatas bersumber dari Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu (KCP) Kapuas pada bulan April tahun 2021.

B. Hasil Wawancara

Dalam penelitian ini telah dikumpulkan data hasil dari wawancara pada beberapa UMKM dengan unit bidang yang berbeda antara lain Apotik, Cafe dan toko sembako yang menjual kebutuhan beragam kemudian wawancara dari salah satu pengguna Qris sebagai Alat Pebayarannya sebagai berikut:

1. Apotik Sejahtera

Apotik Sejahtera yang beralamatkan di Jl. Barito Kapuas ini sudah berkerjasama dengan penggunaan alat pembayar QRIS sejak tahun 2020 yaitu sekitar 1 tahun sampai hari ini. Proses terjalinnya kerjasama ini diawali dengan datangnya pihak bank yang menawarkan alat pembayaran yang mudah , aman dan efektif sehingga memberikan kenyamanan dalam bertansaksi di Apotik Sejahtera,

Sebelum ini Apotik Sejahtera hanya melakukan transaksi secara tunai yang tentunya terdapat berbagai resiko kehilangan, tidak tahu bahwa telah menerima uang palsu dan lainnya. Setelah

ditawarkan oleh pihak bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas, maka pembayaran diterapkan dengan dua metode yaitu Tunai dan alat pembayaran QRIS. Penggunaan alat pembayaran QRIS transaksi di Apotik Sejahtera sangat memudahkan dan terasa aman karna tidak perlu khawatir uang yang diterima adalah uang palsu serta resiko kehilangan uang berkurang. Akan tetapi dari kedua alat transaksi tersebut para pelanggan lebih sering membayar dengan uang tunai hanya sebagian kecil yang menggunakan alat pembayaran QRIS.

Menurut narasumber, jarang adanya kendala dalam menggunakan alat pembayaran QRIS. Para pelanggan sudah terbiasa dengan kemudahan prosesnya, terkadang Apotik Sejahtera juga menawarkan alat pembayar QRIS kepada para pelanggan demi menghindari kekurangan uang kembalian. Selain itu, uang yang dibayarkan dengan alat QRIS langsung masuk ke rekening milik Apotik Sejahtera, sehingga waktu lebih efisien dan aman dari segi resiko.

Menurut informasi dari pengelola Apotik Sejahtera memberikan keterangan rata-rata pengguna QRIS pada Apotik Sejahtera adalah Bapak-bapak/Ibu-ibu yg berprofesi guru/PNS yang tetapi tidak jarang juga para pelajar yang mengikuti perkembangan zaman. Selain itu kenyamanan menggunakan alat pembayaran QRIS juga didukung oleh pihak Bank BSI yang secara berkala

mengunjungi toko untuk melakukan pengecekan dan menanyakan kemungkinan ada kendala selama penggunaan alat Pembayaran QRIS.

2. Cafe Janji Jiwa Prekju

Cafe Janji Jiwa Prekju yang beralamatkan di Jl. Cilik Riwut sebelum simpang Keruing ini juga telah bekerjasama dengan pihak Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas sejak tahun 2020 terhitung satu tahun hingga hari ini, dengan datangnya pihak bank yang menawarkan kerjasama menggunakan alat pembayaran QRIS pada cafe tersebut.

Berbedadengan Apotik Sejahtera, Cafe Janji Jiwa Prekju sebelum ini sudah menggunakan beberapa alat pembayaran selain dengan tunai yaitu gesek/ menggunakan kartu ATM Debit. Cafe Janji Jiwa Prekju melakukan alat pembayaran secara Tunai, Debit dan QRIS, tetapi pelanggan lebih suka melakukan pembayaran secara tunai, padahal menurut keterangan dari narasumber yang bekerja di Cafe Janji Jiwa Prekju ini alat pembayaran menggunakan QRIS ini sangat membantu , yaitu memudahkan dalam proses transaksi ,karna lebih cepat dan aman, selain mengurangi resiko kelebihan dan kekurangan pada uang kembalian dimana Cafe selalu ramai pengunjung yang dapat membuat pegawai teralihkan fokus perhatiannya.

Selama menggunakan alat pembayaran QRIS cafe prekju janji jiwa jarang menemui kendala ataupun masalah pada proses pembayaran. Selain itu, pengecekan oleh pihak Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas dilakukan secara berkala memberikan jaminan keamanan dan kenyamanan dalam bertansaksi menggunakan alat pembayaran QRIS.

3. Hidayah Mart

Hidayah Mart beralamatkan di Jl. Barito Kuala Kapuas, menerapkan alat pembayaran yang sebelumnya, berbeda dari narasumber sebelumnya, kali ini dilakukan wawancara kepada UMKM yang tidak menggunakan alat pembayaran QRIS.

Toko Hidayah Mart hanya menggunakan alat pembayaran secara tunai. Sebenarnya Hidayah Mart merupakan Toko yang lumayan besar di sekitaran Kapuas akan tetapi belum bekerja sama dengan Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kapuas. Akan tetapi hidayah mart belum bekerja sama dalam menggunakan QRIS sebagai alat pembayaran. menurut narasumber hal ini dikarenakan, Hidayah Mart masih nyaman menggunakan pembayaran secara Tunai , karna ingin memegang langsung uang yang ditransaksikan, mencegah atau meminimalisir pembeli menggunakan uang palsu. Metode lama yaitu Melihat, Meraba dan

Menerawang uang yang nominalnya besar saat pelanggan membayar atau bertransaksi.

Menurut narasumber, sebagian besar pembeli/pelanggan yang berbelanja di Hidayah Mart adalah warga sekitar dan dagangan yang dijual adalah bahan pokok makanan serta kebutuhan sehari-hari, sehingga lebih nyaman menggunakan uang tunai sebagai alat transaksinya. Pembeli pun datang secara bergantian tidak beramai-ramai seperti pada cafe atau rumah makan, maka dari itu Hidayah Mart ber fokus melayani pembeli satu persatu.

4. Pengguna Alat Pembayaran Qris

Salah satu pengguna Alat Pembayaran Qris berpendapat bahwa menggunakan pembayaran dengan Qris sangatlah mudah, kendala yang dihadapi diluar dari pada alat pembayaran itu sendiri misalnya gangguan jaringan atau handphone kehabisan daya. Selain dari pada itu penggunaan Alat Pembayaran Qris sangatlah efektif, tidak perlu repot antri menarik uang cash di mesin ATM, tidak perlu khawatir uang kembalian tercecer dan saat jalan-jalan tidak perlu banyak bawaan karna segala sesuatunya dapat dengan mudah diakses dengan smartphone.

C. Analisis Data

1. Analisis Qris sebagai Alat Pembayaran

Berdasarkan keterangan dari Narasumber diatas dapat diketahui bahwa penggunaan metode pembayaran QRIS sudah dikenal oleh masyarakat Kapuas dan UMKM-nya. Akan tetapi tak jarang masyarakat masih mengandalkan pembayaran secara cash /tunai terutama para pedagang lama dan ruang lingkup yang mencakup sekitaran saja. Pelayanan dan jaminan keamanan yang ditawarkan pihak bank yang secara berkala melakukan pengecekan besar kemungkinan akan banyak UMKM di Kapuas yang akan menggunakan alat pembayaran QRIS.

Penerapan QRIS Sebagai Alat pembayaran kini merupakan salah satu alternatif alat pembayaran sehingga Peran QRIS ini membantu para pedagang untuk tidak mudah tertipu pada peredaran uang palsu , mengurangi resiko pencurian uang dan mendukung pemerintah juga dalam mampu mengembangkan perekonomian digital pada wilayah tertentu. Kemudian sebelum ada sistem pembayaran non-tunai,para pedagang mengalami kesusahan bila mengembalikan uang pelanggan yang nominalnya besar maupun kecil.

Pihak-pihak yang terkait dalam transaksi elektronik yang di Implementasikan dalam QRIS (*Quick Response Code*) untuk pembayaran yaitu :

- 1) Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran,
Bank atau lembaga selain bank yang menyelenggarakan kegiatan jasa sistem pembayara.

2) Lembaga *Switching*

Yang dimaksud dengan *Switching* adalah infrastruktur yang berfungsi sebagai pusat atau penghubung antara penerusan data transaksi pembayaran melalui jaringan yang menggunakan alat pembayaran dengan menggunakan kartu, uang elektronik, atau transfer dana.

3) *Merchant Agregator*

Pihak selain Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran yang melakukan akuisisi pedagang (*merchant*) dan meneruskan dana hasil Transaksi QRIS kepada pedagang (*merchant*) melalui kerja sama dengan Penyelenggara Jasa Sistem Pembayaran.

4) Pengelola NMR

National Merchant Repository yang disingkat NMR adalah sistem yang memiliki kemampuan menatausahakan data pedagang (*merchant*). Fungsi sebagai pengelola NMR dilakukan oleh Bank Indonesia. Dalam hal diperlukan, terhadap pelaksanaan fungsi sebagai pengelola NMR, Bank Indonesia dapat menunjuk pihak lain untuk melakukan sebagian atau seluruh tugas pengelolaan NMR .

5) Penerbit

Penerbit sebagaimana dimaksud dalam ketentuan Bank Indonesia yang mengatur mengenai alat pembayaran dengan menggunakan

kartu dan ketentuan Bank Indonesia yang mengatur mengenai uang elektronik.

6) Pedagang QRIS

Penyediaan Barang dan jasa yang tercatat untuk menerima transaksi menggunakan QRIS.

7) Pengguna Qris

Pihak yang melakukan Pembayaran dalam Transaksi QRIS.

2. Penggunaan Qris sebagai alat pembayaran

Berdasarkan analisis data dari Penggunaan Qris sebagai Alat pembayaran pada kota Kapuas dapat diketahui bahwa kemajuan teknologi dalam bertransaksi tentunya juga menjadikan kemudahan dalam metode pembayaran namun tak jarang warga Kapuas yang tidak ikut serta dalam perkembangan jaman dalam menggunakan alat pembayaran yang ada, hal ini dikarenakan warga Kapuas masih nyaman menggunakan pembayaran cash yang terasa nyata pembayarannya karna uang langsung diberikan dan diterima oleh pedagangnya. Kurang efektifnya pembayaran menggunakan Qris di kota Kapuas juga dapat dilihat dari *Marchant* / pedagang yang ada adalah kebanyakan warung berskala medium kebawah, barang dagangan pun merupakan bahan pokok makanan yang diproduksi lokal dari kota terdekat.

3. Faktor Pendukung dan Penghambat Peneran QRIS

Adapun faktor-faktor yang mendukung alat pembayaran Qris adalah kemajuan teknologi jaman sekarang yang mengandalkan kecanggihan *Smartphone* dalam melakukan transaksi, di Kota Kapuas walaupun jarang tapi masih ada saja warga yang lebih nyaman bertransaksi dengan alat pembayaran Qris pada *Marchent* / pedagang yang menyediakan QR Code, jadi para pedagang berpengaruh meningkatkan transaksi menggunakan penerapan Qris sebagai alat pembayaran dengan menyediakan QR Code. Faktor yang menghambat alat pembayaran Qris pada Kota Kapuas antara lain yaitu kebanyakan dari pembeli yang masih mengandalkan uang cash sebagai alat pembayaran sehingga mau tak mau para pedagang menerimanya, para pembeli merasa barang yang dibeli tidak berjumlah besar sehingga akan lebih baik membayar secara cash yang tentunya tidak mengurangi saldo rekening yang disimpan dan kembalian dari transaksi tersebut dapat digunakan untuk transaksi lain.