

**PERSEPSI NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN KUR MIKRO IB  
SETELAH MERGER MENJADI BANK SYARIAH INDONESIA  
(STUDI KASUS PT BSI KCP SULTAN ADAM  
BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**NURUL HIKMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2022 M/1444 H**

**PERSEPSI NASABAH TERHADAP PEMBIAYAAN KUR MIKRO IB  
SETELAH MERGER MENJADI BANK SYARIAH INDONESIA  
(STUDI KASUS PT BSI KCP SULTAN ADAM  
BANJARMASIN)**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**NURUL HIKMAH**

**180105020095**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2022 M/1444 H**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurul Hikmah  
NIM : 180105020095  
Tempat/Tgl.lahir : Banjarmasin, 01 Juni 2000  
Jurusan : S-1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Fakultas Eonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan kebenarannya 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 dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal oleh hukum.

Banjarmasin, 8 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,

  
Nurul Hikmah

180105020095

#### HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB Setelah Merger di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin)

Ditulis Oleh : Nurul Hikmah

NIM : 180105020095

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022-2023

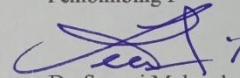
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 01 Juni 2000

Alamat : Jalan Pasar Lama No. 13 Banjarmasin, Kalimantan Selatan

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, 29 November 2022

Pembimbing I



Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A

NIP. 197002062000031002

Mengetahui,

Ketua Prodi Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



### HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB Setelah Merger Menjadi Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin)", ditulis oleh Nurul Hikmah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Selasa

Tanggal : 3 Januari 2023

Dinyatakan Lulus dengan predikat : A(81,9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam







UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

### TIM PENGUJI

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A (Ketua)	1. 
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I (Anggota)	2. 
3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	3. 
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Nurul Hikmah**, 2022. *Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB Setelah Merger Menjadi Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A

**Kata Kunci:** Persepsi Nasabah, Pembiayaan KUR Mikro, Merger

Penelitian ini merupakan hasil pemikiran bagaimana persepsi nasabah terhadap pembiayaan KUR Mikro iB yang terjadi setelah adanya merger bank syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi nasabah terhadap pembiayaan KUR mikro iB setelah merger menjadi Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin) dan apa saja faktor yang mempengaruhi persepsi nasabah terhadap pembiayaan KUR Mikro iB. Dalam penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kualitatif.

Hasil dari penelitian adalah bahwa persepsi nasabah terhadap pembiayaan KUR Mikro iB setelah merger di PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin secara keseluruhan memberikan persepsi yang baik yaitu secara khususnya dalam hal pinjaman tanpa agunan, margin yang rendah, kebijakan penambahan jangka waktu pembiayaan dan pengurangan angsuran nominal pembiayaan perbulan, serta perubahan nama pembiayaan. Namun juga ada persepsi yang kurang baik mengenai pembiayaan KUR Mikro iB setelah merger seperti sistem *pick up* yang tidak diberlakukan lagi dan plafond pembiayaan yang berkurang. Sedangkan untuk keberhasilan dan perkembangan pembiayaan KUR Mikro iB memberikan dua persepsi yaitu baik dan tidak baik. Faktor-faktor yang memengaruhi persepsi nasabah terhadap pembiayaan KUR Mikro iB setelah merger bank syariah di PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin terbagi atas dua faktor yaitu faktor internal dan eksternal.

## **MOTTO**

“Barang siapa yang menjadikan mudah urusan orang lain, pasti Allah akan memudahkannya di dunia dan di akhirat” (HR. Muslim)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Abah dan Mama tercinta,

Adikku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih...



## 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 “Persepsi Nasabah Terhadap Pembiayaan KUR Mikro iB Setelah Merger Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus PT BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin)”, 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Annisa Sayyid, M.SI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran proses penggarapan skripsi yang penulis ajukan.
3. Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A., selaku Dosen Pembimbing skripsi dan penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan, saran, arahan, masukan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Para Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan selama penulisan ini.
5. Pihak Bank BSI KCP Sultan Adam Banjarmasin yang telah mendukung dan memberikan informasi kepada peneliti.
6. 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 hukum Islam, Aamiin...

Banjarmasin, 8 Desember 2022

Penulis,

Nurul Hikmah

180105020095

## 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	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	H	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	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	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-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*





جامعة	Ditulis	<i>jami'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 sebagainya, 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-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

	Fathah	ditulis	A
	Kasrah	ditulis	I
			
	Damma h	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Damma h	ditulis	Yantiq

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	A <i>Kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	a <i>Salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	I <i>Syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	U <i>Sudur</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Dituli s	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	-------------	--------------------------------

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Dituli s	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Dituli s	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Dituli s	<i>as-subhu</i>
الساهرة	Dituli s	<i>as-sahirah</i>

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Dituli s	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Dituli s	<i>Iza asy-syamsu</i>

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN LITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Signifikansi Penelitian .....	8
E. Definisi Operasional .....	9
F. Kajian Pustaka .....	11
<b>BAB II PERSEPSI NASABAH, PEMBIAYAAN KUR MIKRO iB, SETELAH MERGER .....</b>	<b>17</b>
A. Persepsi .....	17
1. Pengertian Persepsi .....	17
2. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Persepsi .....	19
3. Proses Terjadinya Persepsi .....	20

4. Macam-macam Persepsi .....	22
5. Persepsi Dalam Islam .....	22
B. Pembiayaan .....	23
1. Pengertian Pembiayaan Syariah .....	23
2. Tujuan Pembiayaan Syariah .....	24
3. Jenis Pembiayaan Syariah .....	25
4. Pembiayaan KUR Mikro Syariah .....	28
C. Merger Bank Syariah .....	40
1. Pengertian Merger Bank Syariah .....	40
2. Dasar Hukum Merger .....	43
3. Syarat-Syarat Merger .....	44
4. Manfaat dan Kerugian Merger Bank Syariah .....	44
5. Tahapan Merger Bank Syariah .....	45
6. Pembiayaan KUR Mikro Sebelum dan Sesudah Merger .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian .....	49
B. Lokasi Penelitian .....	50
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	51
D. Data dan Sumber Data .....	51
E. Teknik Pengumpulan Data .....	53
F. Teknik Analisis Data .....	54
G. Tahapan Penelitian .....	56
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>58</b>
A. Penyajian Data .....	58
B. Analisis Data .....	106
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>115</b>
A. Simpulan .....	115
B. Saran .....	116
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>118</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>125</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	11
Tabel 4.1 Identitas Informan .....	68

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Perusahaan PT Bank Syariah Indonesia KCP Sultan Adam Banjarmasin .....	66
---	----