

## BAB IV

### LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

#### A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

Gambut adalah sebuah kecamatan di kabupaten banjar, kalimantan selatan, indonesia. Kecamatan gambut terletak 14 km dari kota banjarmasin, secara geologi sebagian tanah di kecamatan gambut sebagai peralihan antara rawa di banjarmasin dan perbukitan di banjarbaru. Selain itu lahan di kecamatan gambut di dominasi oleh lahan yang memiliki ciri-ciri mempunyai air yang berwarna seperti teh, lahannya sangat rawan terbakar saat musim kemarau, termasuk dataran rendah/ peralihan, mempunya populasi tanaman galam dengan pH tanah relatif asam/ masam ( $pH < 7$ ) yang merupakan ciri khas lahan gambut. Namun selain dari itu gambut juga terkenal sebagai lahan pertani padi di kabupaten banjar kalimantan selatan yang memiliki luas lahan pertaniah di tahun 2016 sebesar 9.117 hektar, bahkan kecamatan gambut memiliki julukan kawasan “Kindai Limpuar” yang berarti lumbung padi yang melimpah.

##### 1. Jumlah penduduk

berdasarkan data dari kecamatan gambut berjumlah 39.414 dari 536.328 jumlah penduduk kabupaten banjar, berarti 07,34% penduduk di kecamatan gambut, atau terbesar setelah kecamatan martapura dengan keterangan perdesa/ kelurahan sebagai berikut:

**Tabel 4.1 Jumlah Penduduk di Kecamatan Gambut.**

No	Desa/ Kelurahan	Jumlah		Jumlah	Jumlah KK	Ket
		Laki- laki	Perempuan			
1.	Gambut	7.339	7.263	14.602	4.328	Kelurahan

2.	Gambut Barat	2.585	2.515	5.100	1.270	Kelurahan
3.	Kayu Bawang	1.399	1.366	2.765	1.054	Desa
4.	Banyu Hirang	856	834	1.690	574	Desa
5.	Malintang Baru	293	329	622	251	Desa
6.	Malintang	1.258	1.217	2.475	933	Desa
7.	Tambak Sirang Laut	430	441	871	299	Desa
8.	Tambak Sirang Baru	668	701	1.369	439	Desa
9.	Tambak Sirang Darat	744	728	1.472	456	Desa
10.	Makmur	1.587	1.712	3.299	451	Desa
11.	Guntung Papuyu	897	876	1.773	501	Desa
12.	Guntung Ujung	860	793	1.65	509	Desa
13.	Keladan Baru	331	335	666	204	Desa
14.	Sungai Kupang	527	530	1.057	339	Desa
	Jumlah	19.744	19.640	39.414	10.376	

## 2. Luas Wilayah

Sebagaimana di sebutkan dalam data umum RPJMD 2016-2021 luas kabupaten banjar seluas 4.668,50 Km<sup>2</sup>, dan 129,31 Km<sup>2</sup> adalah luas wilayah kecamatan gambut atau sekitar 2,76% dari 19 kecamatan dengan luas desa/kelurahan sebagai berikut:

**Tabel 4.2 Luas Wilayah di Kecamatan Gambut.**

No	Desa/ Kelurahan	Luas (Km <sup>2</sup> )	Jumlah Rt	Keterangan
1.	Gambut	19,74	32	Kelurahan
2.	Gambut Barat	7,49	11	Kelurahan
3.	Kayu Bawang	17,77	4	
4.	Banyu Hirang	7,25	4	
5.	Malintang Baru	6,35	3	
6.	Malintang	7,49	5	
7.	Tambak Sirang Laut	3,75	6	
8.	Tambak Sirang Baru	2,70	4	

9.	Tambak Sirang Darat	6,27	6	
10.	Makmur	9,60	6	
11.	Guntung Papuyu	14,48	6	
12.	Guntung Ujung	18,42	6	
14.	Keladan Baru	2,55	3	
15.	Sungai Kupang	5,45	6	
	Jumlah	129,31	102	

### 3. Batasan Wilayah Pemerintahan Kecamatan Gambut

Sejak terbentuknya Pemerintahan tingkat II Kabupaten Banjar tahun 1945, maka terbentuk pula Pemerintahan Kecamatan Gambut yang luasnya 129,31 Km dengan perbatasan sebagai berikut:

**Tabel 4.3 Batasa Wilayah Pemerintahan Kecamatan Gambut.**

No	Perbatasan	Berbatasan
1.	Sebelah Utara	Kecamatan Sungai Tabuk
2.	Sebelah Selatan	Kecamatan Aluh-Aluh dan Kecamatan Tatah Makmur
3.	Sebelah Timur	Kota Banjarmasin
4.	Sebelah Barat	Kota Banjarbaru

### 4. Daftar nama-nama perumahan di kecamatan Gambut sebagai berikut:

**Tabel 4.4 Nama-Nama Perumahan di Kabupaten Banjar Kecamatan Gambut Kalimantan Selatan.**

No	Nama Perumahan	Pengembang	Desa/ Kelurahan
1.	Yapattah Murdiah Asri 2	PT. Sukses Sejahtera Asri	Gambut
2.	Villa Almira	PT. Saad Berkah Utama	Gambut
3.	Tiara 2	PT. Tiara Putri Manunggal	Gambut

4.	Surya Persada Gambut	PT. Surya Bangunan Propertindo	Gambut
5.	Shalli Messi Indah Blok C	PT. Jofandini Lestari	Gambut
6.	Shalli Messi Indah Blok B Tahap 2	PT. Jofandini Lestari	Gambut
7.	Pondok Rumbia Mas 1	PT. Sinar Dinar Jaya	Gambut
8.	Pondok Rumbia Mas 2	PT. Sinar Dinar Jaya	Gambut
9.	Mitra Asri	PT. Mitra Ichsani Enggal Makmur	Gambut
10.	Margasana Land	PT. Essa Putera Margasana	Gambut
11.	Kota Citra Graha	PT. Kota Citra Graha	Gambut
12.	Griya Permata Indah 1	PT. Arman jaya Sukses	Gambut
13.	Griya Permata Indah Blok Tulip	PT. Cempaka Alam Sutra	Gambut
14.	Griya Flamboyan	PT. Watu Agung Persada	Gambut
15.	Green Duta Tahap 2	PT. Annisa Rizqi Pratama	Gambut
16.	Green Aqilla Regency	PT. Borneo Kencana Lestari	Gambut
17.	Graha Bhakti Mulia	PT. Graha Bhakti Mulia	Gambut
18.	Gita Residence	PT. Hanna Gita Jaya	Gambut
19.	Dinar Mas 1	PT. Rumah Anugrah Ilah	Gambut
20.	Batara Sinar Dinar 2	PT. Enam Sembilan Realty	Gambut
21.	Yapattah Murdiah Asri	PT. Sukses Sejahtera Asri	Gambut Barat
22.	Shalli Messi Indah Blok C Tahap 3	PT. Jofadini Lestari	Gambut Barat
23.	Pondok Rumbia Mas 2 Tahap 3	PT. Sinar Dinar Jaya	Gambut Barat
24.	Pondok Langkar Permai	Berkah Ayah Bunda	Gambut Barat
25.	Permata Dinar	PT. Sinar Dinar Jaya	Gambut Barat
26.	Surya Mas 3 A	PT. Andri Indo Megah Perkasa	Gambut Barat
27.	Pemajatan Indah	PT. Berkah Tiga Jaya Mandiri	Gambut Barat
28.	Perumahan Surya Mas 3	PT. Andri Indo Megah Perkasa	Gambut Barat
29.	Dinar Mas 3	PT. Sinar Dinar Jaya	Gambut Barat
30.	Borneo Jaya Residence	PT. Tiga Borneo Jaya	Gambut Barat

31.	Attaqwa Permai	PT. Awang Sejahtera Permai	Gambut Barat
32.	Zahra Green Gambut	PT. Rizki Permata Zahra	Kayu Bawang
33.	Shalli Messi Regency	PT. Jofadini Lestari	Kayu Bawang
34.	Pondok Daffa Mandiri	PT. Diah Wahyu Pratama	Kayu Bawang
35.	Nur Aysha	PT. Permata Iin Tirta Jaya Kasuma	Kayu Bawang
36.	Nur Aysha 2	PT. Permata Iin Tirta Jaya Kasuma	Kayu Bawang
37.	Komplek Warga Indah VIII	PT. Murdani Chipta Abadi	Kayu Bawang
38.	Komplek Pesona Residence	PT. Tawakal Mandiri	Kayu Bawang
39.	Griya Selaras	PT. Istiqamah Teman Selaras	Kayu Bawang
40.	Al-Zikra 1	PT. Berkat Mahabbah Jaya	Kayu Bawang
41.	Perumahan Handil Asang Permai	PT. Kawa Sejahtera Mandiri	Banyu Hiranng
42.	Asang Permai Residence	PT. Khansa Intan Bercahaya	Banyu Hiranng
43.	Griya Plambyaan	PT. Watu Agung Persada	Banyu Hiranng
44.	Pondok Daffa Karya Mandiri	PT. Diah Wahyu Pratama	Banyu Hiranng
45.	Surya Mas 4	PT. Andri Indo Megah Perkasa	Banyu Hiranng
46.	Batara Sinar Dinar	PT. Enam Sembilan Realty	Banyu Hiranng
47.	Pondok Rumbia Mas 2	PT. Sinar Dinar	Banyu Hiranng
48.	Graha Bhakti Mulia	PT. Graha Bhakti Mulia	Banyu Hiranng
49.	Rumbia Mas	PT. Sinar Dinar	Banyu Hiranng
50.	Pondok Daffa Karya Mandiri 2	PT. Diah Wahyu Pratama	Banyu Hiranng
51.	Nur Aysha	PT. Permata Iin Tirta Jaya Kasuma	Banyu Hiranng
52.	Shalli Messi IV	PT. Jofandini Lestari	Banyu Hiranng
53.	Permata Dinar	PT. Sinar Dinar Jaya	Banyu Hiranng
54.	Griya Annisa	PT. Annisa Rizqi Pratama	Banyu Hiranng

55.	Shalli Messi Regency	PT. Jofandini Lestari	Banyu Hirang
56.	Griya Flamboyan	PT. Watu Agung Persada	Banyu Hirang
57.	Surya Mas 3A	PT. Andri Indo Megah Perkasa	Banyu Hirang
58.	Pesona Residence	PT. Tawakal Mandiri	Banyu Hirang
59.	Handil Asang Asri	PT. Khansa Intan Bercahaya	Banyu Hirang
60.	Borneo Jaya Residence	PT. Tiga Borneo Jaya	Banyu Hirang
61.	Puri Alam Lestari	PT. Sumber Alam Kehidupan	Banyu Hirang
62.	Rumbia Mas 2	PT. Sinar Dinar	Banyu Hirang
63.	Kota Citra Graha	PT. Kota Citra	Banyu Hirang
64.	Graha Bhakti Mulia Permai	PT. Graha Bhakti Mulia	Banyu Hirang
65.	Shalli Messi Indah	PT. Jofandini Lestari	Banyu Hirang
66.	Nur Aysha 2	PT. Permata Iin Tirta Jaya Kasuma	Banyu Hirang
67.	Green Duta	PT. Annisa Rizqi Pratama	Banyu Hirang
68.	Margasana Land	PT. Essa Putera Margasana	Banyu Hirang
69.	Sinar Dinar 3	PT. Sinar Dinar Jaya	Banyu Hirang
70.	Pondok Rumbia Mas	PT. Sinar Dinar Jaya	Banyu Hirang
71.	Surya Mas 4	PT. Surya Megah Putera Mandiri	Malintang
72.	Batara sinar	PT. Sinar Dinar Jaya	Malintang
73.	Shalli Messi Cluster 1	PT. Jofandini Lestari	Malintang Baru
74.	Puri Alam Lestari	PT. Sumber Alam Kehidupan	Malintang Baru
75.	Komplek Warga Indah VIII Jalur 4	PT. Murdani Chipta Abadi	Malintang Baru
76.	Komplek Antasari Mandiri 2	PT. Reyhan Berkah Mandiri	Malintang Baru
77.	Griya Annisa Gambut	PT. Annisa Rizqi Pratama	Malintang Baru
78.	Green Samman	PT. Menara Puncak Jaya	Malintang Baru
79.	Graha Karunia Lestari 2	PT. Karunia Inovasi Mandiri	Malintang Baru
80.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Tambak Sirang Laut

81.	Gambah Lestari	PT. Gambah Lestari	Tambak Sirang Baru
82.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Tambak Sirang Darat
83.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Makmur
84.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Guntung Papuyu
85.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Guntung Ujung
86.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Keladan Baru
87.	Tidak ada Perumahan	Tidak Ada Pengembang	Sungai Kupang
88.	Surya Mas 4	PT. Surya Megah Putera Mandiri	Malintang
89.	Handil Asang Asri	PT. Khansa Intan Bercahaya	Banyu Hirang
90.	Borneo Jaya Residence	PT. Tiga Borneo Jaya	Banyu Hirang

## B. Penyajian Data

### 1. Data Wawancara

Dari beberapa perumahan yang ada di kecamatan gambut 5 perumahan yang di pilih dalam penelitian ini dengan alasan perumahan tersebut menggunakan Pembiayaan Kepemilikan Rumah pada Bank Syariah yaitu: Komplek Perumahan Zahra Green, Perumahan Green Samman, komplek Le Purnama Residence, Graha Kurnia Lestari 2, Komplek Pondok Rumbia Mas 2

Berikut ini data-data wawancara yang di peroleh dari 11 orang nasabah di lima perumahan di kecamatan Gambut melalui Metode observasi wawancara, dan dokumentasi sebagai berikut:

1) Nama : GT Mariyani

Tempat/ Tanggal Lahir : Bambang, 05 Oktober 1975

Pendidikan Terakhir : SMA Sederajat

Pekerjaan : Ibu rumah tangga  
Alamat : Jl. Irigasi Komplek Perumahan Zahra Green no 5  
Rt. 03/ Rw 01, Desa Kayu bawang Kec. Gambut  
Kab. Banjar, kalimatan Selatan.

Hasil jawaban wawancara pada ibu GT Mariyani mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Ibu Mariyani menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 1 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang ibu Mariyani pilih adalah akad dengan skema Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di pahami, dan ibu Mariyani suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil karena biaya angsuran perbulannya yang tetap sampai akhir. Selain itu Menurut ibu Mariyani lebih menguntungkan menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah dari pada bank Konvensional karena bebas dari riba

Dengan mudahnya akses lokasi, saran dan prasarana yang diadakan bank syariah pada saat ini cukup baik tidak seperti zaman ibu Mariyani muda dulu, juga membuat ibu Mariyani tertarik untuk menjadi nasabah pada bank syariah tersebut. selain itu pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, seperti karyawannya berpakaian yang rapi dan lebih sopan/ bernuasa islami. juga membuat ibu Mariyani tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut.

Ada pun selain dari itu yang membuat ibu mariyani suka dan tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena



adanya promo-promo berupa hadiah seperti mendapatkan kulkas, Tv, sepeda listrik, gratis ibadah umrah, dll. Yang mana ibu Mariyani sangat mengharapkan mendapatkan salah satu dari hadiah tersebut.

Persyaratan yang di terapkan pada bank syariah jika ingin menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah cukup mudah sama seperti pada bank konvensional. Dan pada bank syariah juga menawarkan dengan berbagai macam-jangka waktu pembiayaan sehingga membuat ibu Mariyani suka dan tertarik karena dengan hal tersebut ibu mariyani dan suaminya bisa memilih yang jangka waktu pelunasan mana yang cukup untuk keluarga kami. Ibu Mariyani berharap kedepannya terdapat jenis Pembiayaan Kepemilikan rumah yang waktu pelunasannya relatif murah dan waktunya lebih singkat.

2) Nama : Mama Damar  
Tempat/ Tanggal Lahir : Banjarmasin, 05 April 1993  
Pendidikan Terakhir : SMP/SMA Sederajat  
Pekerjaan : Marketing  
Alamat : Jl. Irigasi Komplek Perumahan Zahra Green no 3  
Rt. 03/ Rw 01, Desa Kayu bawang Kec. Gambut  
Kab. Banjar, Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada mama Damar mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Mama Damar menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 4 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang mama Damar pilih adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di pahami, dan mama

Damar suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil karena berkonsep islami. Selain itu Menurut mama Damar lebih menguntungkan menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah dari pada bank Konvensional karena memperoleh dua keuntungan baik dari segi ekonomi dapat memiliki rumah pribadi dan dari segi agama islam transaksi yang di lakukan bebas dari riba.

Saran dan Prasarana yang di adakan bank syariah pada saat ini cukup baik. Namun untuk akses lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan tempat tinggal atau tempat mama Damar bekerja sehingga membutuhkan waktu dan ongkos yang cukup besar jika ingin melakukan transaksi pada bank syariah tersebut. namun di sisi lain yang membuat mama Damar suka dan tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena adanya promo-promo seperti bebas biaya Akad. selain itu pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, seperti karyawannya berpakaian yang rapi dan lebih sopan/ bernuasa islami, sehingga membuat mama Damar tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut.

Persyaratan yang di terapkan pada bank syariah jika ingin menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah cukup mudah sama seperti pada bank konvensional. Sedangkan untuk jangka waktu tidak mempengaruhi keputusan mama damar baik dengan jangka waktu singkat atau pendek karena menurut mama damar itu sama saja, harapan dari mama damar. Tingkatkan fasilitas pelayanan nasabah.

3) Nama : Andri Refaldy

Tempat, Tanggal Lahir : Banjarmasin, 15 April 1995

Pendidikan Terakhir : D3  
Pekerjaan : Psikoterapis  
Alamat : Jl. Irigasi Perumahan Green Samman, Tambak  
Sirang Baru, Kec. Gambut, Kab. Banjar  
Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada Andri Refaldy mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Kaka Andri menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 2 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang Kaka Andri pilih adalah akad Murabahah/ jual beli karena hanya jenis akad tersebut saja yang diketahui dan yang mudah di mengerti, dan kaka Andri suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil atau pun dengan sistem bunga karena kedua sama saja hanya perbedaan proses transaksinya saja. Selain itu menurut kaka Andri semua pembiayaan itu sama saja baik yang menggunakan sistem bunga atau bagi hasil karena semua itu saya anggap sebagai upah pada pihak yang meminjamkan dana. Untuk dari segi keuntungan menurut kaka Andri menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah atau pada bank Konvensional itu sama-sama untung karena dengan bantuan itu kita dapat memperoleh modal untuk memiliki rumah pribadi.

Untuk posisi lokasi bank syariah pada saat ini berdekatan dengan tempat bekerja kaka Andri sehingga membuat kaka Andri tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut. sedangkan untuk promo-promo yang di tawarkan bank syariah pada nasabah pada saat ini tidak

mempengaruhi minat kaka Andri. Sarana dan prasarana bank syariah pada saat ini kurang memuaskan karena terkendala oleh waktu jika saya sibuk bekerja dan tidak bisa melakukan suatu urusan di tempat bank secara langsung. Sedangkan untuk pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, seperti karyawan yang bersikap baik dan sopan saat melayani nasabah. Selain dari pada itu Persyaratan yang diterapkan bank syariah dalam hal pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah, cukup mudah sama seperti pada bank konvensional. Yang membuat kaka Andri tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena waktu pelunasan yang relatif singkat dengan biaya cicilan yang cukup tinggi, dengan alasan usia kaka andri yang masih muda dan beban pengeluaran ongkos rumah tangga masih kecil. Harapan Kaka Andri Tingkatkan fasilitas pelayanan nasabah.

- 4) Nama : Sarbani  
 Tempat, Tanggal Lahir : Kertak Hanyar, 15 Desember 1980  
 Pendidikan Terakhir : SMU Sederajat  
 Pekerjaan : Bengkel Mobil  
 Alamat : Jl. Irigasi Perumahan Green Samman,  
 Tambak Sirang Baru, Kec. Gambut, Kab. Banjar  
 Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada bapak Sarbani mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Bapak Sarbani menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 3 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang bapak Sarbani pilih

adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di pahami, dan bapak Sarbani suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil atau sistem bunga dengan alasan yang penting bapak Sarbani memiliki rumah pribadi seperti orang lain juga.

Menurut bapak Sarbani lebih menguntungkan menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah dari pada bank Konvensional karena memperoleh dua keuntungan didunia memiliki rumah pribadi dan di akhirat kita terhindar dari riba. Dan jumlah biaya angsuran yang tetap sampai akhir pelunasan sehingga membuat bapak Sarbani tertarik dan suka pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut.

Saran dan Prasarana yang di adakan bank syariah pada saat ini cukup baik, akses lokasi bank syariah saat ini mudah di jangkau. Sedangkan promo-promo yang di tawarkan bank syariah dari awal sampai sekarang ini belum ada. Untuk persyaratan pada bank syariah ini mudah saja, sebab semua persyaratan bapak sarbani sudah di jamin oleh pihak perusahaan iya bekerja. Menurut bapak Sarbani untuk pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, seperti karyawanya berpakaian yang rapi dan berperilaku sopan dll. Sedangkan untuk jangka waktu tidak mempengaruhi keputusan namun untuk jumlah angsuran bisa mempengaruhi keputusan bapak Sarbani. Harapan bapak Sarbani Fasilitas di kembangkan lagi dan promosi-promosi di tingkatkan lagi sebab banyak orang-orang tidak tau akan produk-produk pembiayaan perbankan syariah.

5) Nama : Ania

Tempat, Tanggal Lahir : Banjarmasin, 02 Agustus 1988

Pendidikan terakhir : SMA sederajat

Pekerjaan : Swasta  
Alamat : Jl Pemajatan Km, 02. 200 komplek Le Purnama  
Residence kec. Gambut kab. Banjar  
Kalimatan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada ibu Ania mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Ibu Ania menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 8 tahun dan ini yang kedua kalinya ibu Ania menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang di pilih ibu Ania adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan lebih sering di pilih dan di gunakan orang dari pada jenis akad yang lainnya. Ibu Ania suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil atau pun pembiayaan dengan sistem bunga dengan alasan menyesuaikan dengan keperluan yang ibu Ania butuhkan.

Menuru ibu Ania lebih menguntungkan menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Konvensional dari pada bank syariah, dengan alasan pada bank konvensional menggunakan sistem bunga sehingga jumlah cicilan di awal lebih kecil mekipun jumlah cicilan akan mengalami kenaikan namun hanya mengalami kenaikan beberapa persen saja. Sedangkan pada bank syariah menggunakan sistem bagi hasil sehingga jumlah cicilan pada bank syariah cukup besar dari awal sampai akhir.

Dengan mudahnya akses lokasi bank syariah pada saat tidak menarik minat ibu Ania untuk melakukan transaksi pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini. Sebab jika ingin melakukan transaksi kita harus datang kebagian pusat

terlebih dulu, Sehingga kita memerlukan modal yang cukup besar dan waktu yang cukup lama baru bisa diproses selanjutnya. Sedangkan untuk Saran dan Prasarana yang di adakan bank syariah pada saat kurang puas dengan alasan jika terdapat suatu urusan kita harus datang kebagian pusat bank syariah terlebih dulu sehingga hal tersebut mempersulit proses transaksi kita.

Persyaratan pada bank syariah menurut ibu Ania lebih sulit dari pada persyaratan pada bank konvensional, sebab bank syariah mengunakan sistem bagi hasil, sehingga pihak bank harus mempertimbangkan pendapatan nasabah terlebih dulu sebelum menentukan jumlah angsuran perbulan dan waktu pelunasanya untuk nasabah tersebut. sedangkan untuk pelayanan pihak bank syariah pada saat ini masih belum sepenuhnya berlandasan hukum islam sebab masih terdapat unsur politiknya.

Untuk jangka waktu pelunasan pada bank syariah cukup baik dari pada bank bank konvensional sebab terdapat berbagai jenis pilihan akan waktu pelunasan. Yang membuat ibu Ania suka dan tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini, karena sebelumnya ibu Ania sudah membuka/ membuat no rekening pada bank syariah sehingga tinggal meneruskannya saja lagi. Harapan ibu Ania, Tingkatkan lagi perkembangannya baik dalam hal promosi, produk-produk pembiayaan, dan fasilitas khususnya untuk akses lokasi.

6) Nama : Muhtah

Tempat, Tanggal Lahir : Banjarmasin, 03 Maret 1969

Pendidikan terakhir : SMA sederajat

Pekerjaan : Swasta

Alamat : Jl Pemajatan Km, 02. 200 komplek Le Purnama

Residence kec. Gambut kab. Banjar

Kalimatan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada Bapak Muhtah mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Bapak Muhtah menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 1 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang bapak Muhtah pilih adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di pahami, dan bapak muhtah suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil karena bernuasa islami. Selain itu Menurut bapak Muhtah lebih menguntungkan menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah dari pada bank Konvensional karena memperoleh dua keuntungan baik dari segi agama islam dan dari segi perekonomian.

Saran dan Prasarana yang diadakan bank syariah pada saat ini cukup baik. Namun untuk akses lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan tempat tinggal atau tempat bapak Muhtah bekerja sehingga membuat kendala jika ingin melakukan transaksi pada bank syariah tersebut. selain dari pada itu tidak terdapat promo-promo yang menarik ditawarkan pada saat awal bapak Muhtah melakukan transaksi pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut hanya ada bonus bebas biaya akad.

pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, seperti karyawannya berpakaian yang rapi dan lebih sopan/ bernuasa islami, sehingga membuat bapak Muhtah tertarik dan suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut. di sisi lain yang membuat bapak Muhtah suka dan tertarik pada



pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini yaitu sistem pembiayaan yang di gunakan adalah bagi hasil tidak menggunakan sistem bunga sehingga transaksi yang di gunakan bebas dari riba. Sedangkan untuk jangka waktu yang di tawarkan pada setiap bank tidak mempengaruhi minat bapak Muhtah dalam menentukan pilihan. Harapan bapak Muhtah, Tingkat kualitas pelayanan dan produk-produk syariah/islami

- 7) Nama : Nor Jannah  
Tempat, Tanggal lahir : Banjarmasin, 11 Maret 1987  
Pekerjaan : Guru Sd/ PNS  
Alamat : Jl. Irigasi Rt. 02 Malintang Baru Graha Kurnia  
Lestari 2 Kec. Gambut Kab. Banjar  
Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada Ibu Hj Nor Jannah mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Ibu Jannah menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 1 tahun setengah dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang ibu jannah pilih adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di pahami. dan ibu Jannah suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil atau pun dengan sistem bunga karena kedua sama saja tergantung dengan keperluan dan kebutuhan ibu Jannah. Selain itu menurut ibu Jannah semua pembiayaan itu sama- sama untung baik pembiayaan pada bank syariah atau pada bank konvensional, malah ibu Jannah lebih suka dengan cara cash/ kontan dari pada mencicil.

Untuk akses lokasi bank syariah pada saat ini masih jauh dengan perdesan ibu Jannah tinggal atau tempat ibu Jannah mengajar sehingga menjadi kendala bagi Ibu Jannah jika ingin melakukan transaksi pada bank syariah tersebut. Namun hal tersebut tidak mempengaruhi preferensi ibu jannah pada pembiayaan bank syariah. Sedangkan untuk promo-promo yang di tawarkan bank syariah pada ibu Jannah, dari awal proses transaksi sampai sekarang tidak ada promo yang di tawarkan pada ibu Jannah, mungkin karena status pekerjaan ibu sebagai Guru PNS.

Sarana dan prasarana bank syariah pada saat ini kurang memuaskan karena terkendala oleh lokasi yang jauh dengan desa ibu Jannah tinggal sehingga membutuhkan ongkos yang cukup besar dan waktu yang cukup lama jika terdapat suatu urusan transaksi. Dalam hal pelayanan pada bank syariah ini cukup baik, seperti karyawan yang bersikap baik dan sopan saat melayani nasabah. selain dari pada itu Persyaratan yang di terapkan bank syariah dalam hal pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah, menurut ibu Jannah rumit sebab sebelum menentukan jenis akad, jumlah nominal cicilan perbulan dan waktu cicilan harus menunggu proses perhitungan gaji kita dulu tidak seperti pada bank konvensional kita bisa menentukan pilihan kita dengan mudah hanya memerlukan jaminan saja sudah bisa.

Ada pun yang membuat ibu jannah tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena jumlah waktu cicilan yang di tawarkan sangat singkat. Harpan ibu Jannah tingkatkan kualitas baik dari segi fasilitas lokasi, promosi, produk pembiayaan yang di tawarkan, dan yang lainnya.

- 8) Nama : Suryadi  
Tempat, Tanggal Lahir : Banjar, 15 April 1992  
Pendidikan Terakhir : SMA  
Pekerjaan : Swasta  
Alamat : Jl. Pemajatan Komplek Pondok Rumbia Mas 2 Kec.  
Gambut Kab. Banjar Kalimantan Selatan

Hasil Jawaban wawancara pada bapak Suryadi mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Bapak Suryadi menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 3 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang bapak Suryadi pilih adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di pahami, dan bapak Suryadi suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil atau sistem bunga karena menyesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan untuk membayarnya.

Menurut bapak Suryadi menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah atau pada bank Konvensional sama-sama untung yang penting saya memiliki rumah pribadi layak orang-orang. Saran dan Prasarana yang diadakan bank syariah pada saat ini cukup baik, akses lokasi bank syariah saat ini mudah di jangkau. Namun untuk promo-promo yang di tawarkan bank syariah dari awal sampai sekarang ini belum ada. Untuk persyaratan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah rumit sebab harus memiliki gaji pokok dulu baru bisa melakukan transaksi pembiayaan tersebut.

Pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, karena bernuansa islami. Sedangkan untuk jangka waktu tidak mempengaruhi keputusan namun untuk jumlah angsuran bisa mempengaruhi keputusan bapak Suryani. Harapan bapak Suryani kembangkan produk-produk pembiayaan kepemilikan yang bernuansa islami.

- 9) Nama : Juriati  
Tempat, Tanggal Lahir : Banjar, 10 Mei 1993  
Pendidikan Terakhir : S1  
Pekerjaan : Guru SD  
Alamat : Jl. Pemajatan Komplek Pondok Rumbia Mas 2  
Kec. Gambut Kab. Banjar Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada Ibu Juriati mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Ibu Juriati menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 3 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang ibu Juriati pilih adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di mengerti, dan ibu Juriati suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil dengan alasan bebas dari unsur riba. Menurut ibu Juriati menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah atau pada bank Konvensional sama-sama untuk karena dapat membangun/ memiliki rumah pribadi dengan cara mencicil, namun dari segi agama islam lebih untung pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena bebas dari unsur riba.

Saran dan Prasarana yang di adakan bank syariah pada saat ini cukup baik. Namun untuk akses lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan desa tempat tinggal ibu Juriati sehingga menjadi habatan jika terdapat suatu urusan pada bank tersebut. sedangkan untuk promo-promo yang di tawarkan bank syariah dari awal sampai sekarang ini belum ada. Sedangkan Pelayanan pada bank syariah ini baik karena bernuasa islami, sehingga membuat ibu Juriati tertarik dan suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut.

Ada pun yang membuat ibu Juriati suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini yaitu sistem pembiayaan yang di gunakan adalah bagi hasil tidak menggunakan sistem bunga sehingga transaksi yang digunakan bebas dari riba. waktu cicilan yang di tawarkan relati lebih singkat, sehingga membuat ibu Juriati tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut. dengan alasan setiap tahunnya beban kebutuhan kita tiap tahunnya mengalami peningkatan, sehingga dengan memilih waktu cicilan relatip siangak itu kita lebih untung. Harapan Ibu Juriati tingkatkan fasilitas agama atau pun akses lokasi.

10) Nama : Rina

Tempat, Tanggal Lahir : Banjarmasin, 10 Februari 1987

Pendidikan Terakhir : SMA

Pekerjaan : Ibu Rumah tangga

Alamat : Jl. Pemajatan Komplek Pondok Rumbia Mas 2

Kec. Gambut Kab. Banjar Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada Ibu Rina mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Ibu Rina menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 3 tahun dan baru pertama kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang ibu Rina pilih adalah akad Murabahah/ jual beli karena mudah di mengerti, dan ibu Rina suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkosep bagi hasil atau berbunga karena menyesuaikan dengan kebutuhan dan keperluan ibu Rina.

Menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah atau pada bank Konvensional sama-sama untung, namun kalau dari segi agama islam lebih untuk pada bank syariah karena bebas dari unsur riba. Saran dan Prasarana yang di adakan bank syariah pada saat ini cukup baik sedangkan akses lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan desa tempat tinggal ibu rina sehingga menjadi habatan bagi ibu Rina. sedangkan untuk promo-promo yang di tawarkan bank syariah dari awal sampai sekarang ini belum ada. persyaratan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah mudah saja sehingga membuat ibu Rina tertarik menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. selain dari pada itu untuk pelayanan juga cukup baik,karena bernuansa islami. Namun di sisi lain ibu Rina kurang puas pada waktu pelunasan sebab pada bank syariah tidak dapat menentukan pilihan sendiri harus berdasarkan gaji pokok dan beban hidup keluarga. Harapan ibu Rina Tingkatkan fasilitas lokasi.

11) Nama : Lina

Tempat, Tanggal Lahir : Banjarmasin, 03 Juni 1993

Pendidikan Terakhir : SMA

Pekerjaan : Marketing

Alamat : Jl. Pemajatan Komplek Pondok Rumbia Mas 2

Kec. Gambut Kab. Banjar Kalimantan Selatan.

Hasil Jawaban wawancara pada Ibu Lina mengenai pembiayaan kepemilikan rumah pada bank Syariah sebagai Berikut:

Ibu Lina menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kurang lebih 15 tahun dan sudah 2 kali menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah. Untuk jenis akad yang ibu Lina pilih adalah akad Murabahah/ jual beli dengan alasan mudah di mengerti dan sering di pilih orang-orang, dan ibu Lina suka menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil karena bebas dari riba. Selain itu menurut ibu Lina lebih menguntungkan menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah dari pada bank Konvensional karena memperoleh dua keuntungan baik dari segi agama islam dan dari segi perekonomian.

Akses lokasi bank syariah pada saat ini masih jauh dengan desa tempat tinggal sehingga menjadi hambatan proses transaksi. Sarana dan Prasaran yang di sediakan bank syariah saat ini cukup baik. Untuk promo yang di tawakan pada awal ibu Lina mau menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah cukup menarik bahkan ibu Lina mengharapkan mendapatkan promo tersebut. Pelayanan pada bank syariah ini juga cukup baik, karena bernuasa islami sehingga sikap karyawannya lebih ramah dan sopan pada nasabah. Sedangkan untuk jangka waktu yang ditawarkan pada setiap bank syariah atau bank konvensional tidak mempengaruhi minat ibu Lina dalam menentukan pilihan. Harapan Ibu Lina, Tingkatkan promosi-promosi dan produk-produk pembiayaan kepemilikan rumah agar dapat bersaing dengan bank konvensional.

2. Deskripsi Preferensi Nasabah terhadap Pembiayaan Kepemilikan Rumah pada Bank Syariah.

Dari 11 nasabah yang di wawancarai di 5 perumahan di kecamatan gambut kalimantan selatan di peroleh beragam tanggapan/jawaban mengenai preferensi pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah, maka dari itu penulis membuat suatu rangkuman dalam bentuk tabel sebagai berikut:

**Tabel 4.5 Deskripsi Preferensi Nasabah terhadap Pembiayaan Kepemilikan Rumah pada Bank Syariah.**

No	Nama	Uraian
1.	GT Mariani	Suka dan tertarik pada Pembiayaan kepemilikan rumah yang berkonsep bagi hasil, sebab biaya angsuran yang tetap. Dan lebih menguntungkan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena di beri penjelasan dahulu sebelum menentukan akad mana yang akan di pilih. Selain itu akses lokasi bank syariah saat ini ini cukup mudah di jangkau saran dan prasarana pada saat ini cukup baik. Promo-promo yang di tawarkan juga menarik. Dan Pelayanan juga baik karena bernuansa islami sehingga karyawannya lebih sopan dan rapi. Sedangkan jangka waktu yang ditawarkan bank syariah tidak menarik minta sebab ibu menyesuaikan dengan pendapatan keluarga
2.	Mama Damar	Suka dan tertarik pada Pembiayan kepemilikan rumah pada bank syariah karena berkonsep bagi hasil dan lebih menguntungkan dari pada sistem bunga karena memperoleh 2 keuntungan dari segi ekonomi dan agama islam. Selain itu promo-promo yang di tawarkan juga menarik seperti bebas biaya



		<p>akad. Sedangkan untuk sarana dan prasarana pada saat ini cukup baik. Namun yang menjadi kendala saat ini yaitu akses lokasi bank syariah jauh dengan desa tempat tinggal mama damar. Sedangkan untuk jumlah waktu cicilan tidak mempengaruhi minat mama damar karena menyesuaikan dengan pendapatan dan kemampuan untuk membayar cicilan/ bulan</p>
3.	Andri Refaldy	<p>Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena waktu pelunasan yang singkat dan akses lokasi yang dekat dengan tempat bekerja. selain dari itu fasilitas, sarana, dan prasaran, yang di sediakan juga baik seperti pada bank yang lainnya. Pembiayaan kepemilikan rumah yang bekonsep bunga atau bagi hasil pada hakekatnya sama saja sedangkan dari segi keuntungan sama-sama untung baik sitem bunga atau bagi hasil karena hal tersebut saya anggap sebagai upah untuk pihak yang mendanai namun kalau dari segi agama islam lebih menguntungkan pada bank syariah karena bebas dari unsur riba.</p>
4.	Sarbani	<p>Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena akses lokas bank syariah yang dekat dengan asal mula tempat tinggal bapak sarbani. Selain itu pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini menggunakan sistem bagi hasil sehingga memperoleh 2 keuntungan di dunia memiliki rumah pribadi dan di akhirat terhindar dari dosa riba. Dan persyaratan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah lebih mudah apalagi biaya cicilan sekarang ini bapak sarbani di jamin oleh perusahaan iya bekerja.</p>

		namun untuk jangka waktu pelunasan tidak mempengaruhi minat bapak sarbani dalam menentukan pilihannya.
5.	Ania	Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena sebelumnya ibu Ania sudah pernah membuka/membuat nomor rekening pada bank syariah tersebut. sedangkan dari segi keuntungan secara umum ibu Ania lebih tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank konvensional, sebab biaya cicilan lebih ringan/ lebih ringan meskipun mengalami kenaikan beberapa persen saja. Selain itu dari segi fasilitas, sarana, prasarana, dan lokasi sekarang ini lebih baik pada bank konvensional dari pada bank syariah, sebab lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan desa ibu ania tinggal sehingga harus kebagian pusat bank syariah tersebut jika terdapat suatu urusan. Dari segi promo-promo yang di tawarkan juga lebih menarik pada bank konvensional dari pada bank syariah. dan dari segi agama pelayanan bank syariah ini pun tidak sepenuhnya bernuansa islami karena masih terdapat unsur politiknya.
6.	Muhtah	Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena berkonsep bagi hasil dan lebih menguntungkan karena memperoleh 2 keuntungan baik dari segi agama islam atau secara ekonomi dari pada bank konvensional. Persyaratan-persyaratannya yang cukup mudah pelayanannya juga baik karena bernuansa islami sehingga membuat bapak muhtah tertarik dan suka terhadap pembiayaan kepemilikan rumah pada bank

		<p>syariah tersebut. Namun dari sisi jangka waktu pelunasannya tidak menarik minta bapak muhtah dan untuk promo-promo yang di tawarkan kurang menarik tidak seperti pada bank konvensional sama seperti pada bank yang lainnya. Untuk lokasi bank syariah pada saat ini masih jauh dengan lokasi desa tempat tinggal bapak muhtah sehingga menjadi hambatan untuk melakukan transaksi pada bank syariah tersebut.</p>
7.	Nor Jannah	<p>Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena jangka waktu pelunasan yang singkat. Pelayanan pada bank syariah yang baik karena bernuansa islami, sedangkan dari segi keuntungan secara umum sama-sama untung baik berkonsep bunga atau bagi hasil. Namun dari segi promo-promo yang di tawarkan bank syariah pada saat ini kurang menarik. Dan persyaratan pada bank syariah ini lebih ribet/ sulit dari pada bank konvensional sedangkan lokasi bank syariah pada saat ini masih jauh dengan desa tempat bapak Muhtah tinggal juga menjadi hambatan jika ingin melakukan transaksi pembiayaan tersebut.</p>
8.	Suryadi	<p>Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena fasilitas yang di tawarkan lebih menarik. Sedangkan keuntungan sama-sama untung baik yang berkonsep bunga atau bagi hasil. Namun yang menjadi kendala pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini adalah lokasi bank syariah yang jauh persyaratan-persyaratan yang rumit, sedangkan waktu pelunasan yang di sediakan pada bank syariah ini tidak mempengaruhi minat bapak suryadi</p>

9.	Juriati	Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena berkonsep bagi hasil. Dan lebih menguntungkan dari segi agama islam karena proses transaksi bebas dari unsur riba, persyaratan-persyaratan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini cukup mudah. Waktu pelunasan yang relatif lebih singkat dari pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank konvensional. Namun dari segi promo-promo yang ditawarkan kurang menarik. Akses lokasi bank syariah pada saat ini masih jauh dengan desa tempat tinggal ibu Juriati sehingga membuat hambatan jika terdapat suatu urusan pada bank syariah tersebut.
10.	Rina	Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini karena fasilitas yang ditawarkan sesuai dengan keinginan ibu Rina selain itu pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini menggunakan sistem bagi hasil sehingga memperoleh 2 keuntungan. Namun dari segi akses lokasi, kurang puas karena lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan desa tempat tinggal ibu Rina. Sedangkan dari segi waktu pelunasan ibu Rina kurang puas, karena pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah nasabah tidak dapat menentukan dengan sendiri pilihan waktu pelunasan/cicilan. harus sesuai dengan gaji pokok dan biaya beban rumah tangga kita.
11.	Lina	Suka dan tertarik pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena menggunakan sistem bagi hasil dan bernuansa islami. Sedangkan dari segi keuntungan Lebih menguntungkan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah

		<p>dari pada bank konvensional karena bebas dari unsur riba. Selain dari pada itu Promo-promo yang di tawarkan bank syariah juga menarik. Saran dan prasaran pada bank syariah cukup memuaskan meskipun ada terdapat sebagian produk pembiayaan yang sistemnya masih sulit di mengerti. Namun dari segi akses lokasi bank syariah saat ini masih jauh dengan desa sehingga menjadi hambatan jika ingin melakukan proses transaksi pada bank syariah tersebut. Sedangkan untuk jangka waktu pelunasan tidak mempengaruhi minat ibu Lina pada pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah tersebut.</p>
--	--	--

### C. Analisis Data

Analisis data adalah suatu proses mengolah, mengevaluasi, dan mentransformasi data mentah ke statistik dan keinformasi statistik, serta memahami dan mengkaji serta menginterpretasikan informasi statistik tersebut, kemudian mengambil kesimpulan-kesimpulan yang berguna untuk pembuatan kebijakan dan pengambilan keputusan.

Hasil analisis data yang diperoleh dari penelitian pada 11 nasabah di 5 perumahan di kecamatan gambut Kalimantan selatan sebagai berikut:

#### 1. **Bagaimana Preferensi Nasabah terhadap Pembiayaan Kepemilikan Rumah pada Bank Syariah di Kecamatan Gambut Kalimantan selatan**

Proses Preferensi nasabah terhadap pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah di karenakan ketertarikan nasabah pada suatu keuntungan yang di peroleh dan sistem pengolaan yang di terapkan/di gunakan pihak bank syariah dalam melakukan pengelolaan pada pembiayaan kepemilikan rumah, hal tersebut

dapat di lihat dari hasil jawaban nasabah saat di wawancarai seperti jawaban Nasabah A mengatakan“ jika menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah kita akan memperoleh 2 keuntungan dari segi ekonomi memiliki rumah pribadi seperti orang lain dan dari pandangan agama islam bebas dari usur riba karena menggunakan sistem bagi hasil”. selain dari pada itu Nasabah B mengatakan ketertarikannya pada bank syariah “karena sistem pembiayaan yang di terapkan oleh pihak bank syariah bernuasa islami/syariah sehingga bebas dari unsur riba.

**2. Faktor-Faktor yang mempengaruhi Preferensi Nasabah dalam memutuskan memilih Pembiayaan Kepemilikan Rumah pada Bank Syariah di Kecamatan Gambut Kalimantan Selatan dipengaruhi dari:**

a. Faktor Agama (Religiusitas)

Sebelum memutuskan membeli/ menggunakan suatu produk suatu nasabah akan mempertimbangkan terlebih dahulu apakah produk tersebut dibolehkan atau tidak oleh undang-undang/ peraturan. Dari segi undang-undang/ peraturan negara indonesia secara umum bahwa pembiayaan kepemilikan rumah/ kredit rumah dibolehkan, namun dari segi agama islam terdapat larangan transaksi/ pembiayaan yang menggunakan sistem bunga karena terdapat unsur riba seperti yang dijelaskan dalam Al-Qur'an dan hadits. Di lihat dari hasil penelitian sebagian responden memberikan tanggapan ada yang menyatakan bahwa dari segi agama tidak mempengaruhi akan keputusan saya dalam menentukan produk pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah/ kredit rumah pada bank konvensional yang saya pilih, namun terdapat sebagian responden yang

mengutamakan pertauran agama islam dalam menentukan produk pembiayaan yang iya pilih, dengan alasan iya takut dengan siksa allah swt di akhirat nanti.

b. Faktor psikologis

Adalah faktor yang Mencakup persepsi, motivasi, pembelajaran, sikap, dan kepribadian. Sikap dan kepercayaan merupakan psikologis yang mempengaruhi keputusan suatu nasabah. Sikap adalah suatu kecenderungan yang di pelajari untuk bereaksi terhadap penawaran produk dalam situasi dan kondisi tertentu secara konsisten. Yang mana dapat kita lihat dari hasil penelitian terdapat 3 responden yang menyatakan bahwa iya memilih melakukan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena iya menyakini bahwa iya sanggup untuk membayar iyuran tersebut selain dari itu juga terdapat teman/ orang terdekat yang memotivasi iya agar ikut bergabung dengan iya untuk melakukan pembiayaan kepemilikan rumah tersebut.

c. Faktor situasional

Adalah Faktor yang mencakup keadaan sarana dan prasarana tempat pembiayaan, waktu pembiayaan, penggunaan produk, dan kondisi saat melakukan pembiayaan. Dari hasil beberapa tanggapan responden pada penelitian. Kebanyakan nasabah menyatakan akan keluhan terhadap sarana dan prasaran yang di sediakan oleh bank syariah ini seperti jauhnya tempat akan lokasi bank syariah tersebut dengan desa/tempat tinggal nasabah jika ingin melakukan pembiayaan sehingga membuat kita memerlukan modal yang cukup besar. Selain dari itu jika terdapat suatu urusan yang mencakup pembiayaan tersebut juga memerlukan waktu yang cukup lama karena harus datang kebagian pusat pada suatu bank syariah tersebut. adapun kendala waktu yang lainnya sering menjadi

keluhan/ hambatan yaitu jika suatu nasabah yang sedang sibuk bekerja pada siang hari dan hanya bisa melakukan pembiayaan di malam hari sehingga membuat nasabah tersebut tidak bisa melakukan pembiayaan pada bank syariah tersebut. Dari sini lah diperlukannya peningkatan sistem teknologi agar dapat meningkatkan perikonomian indonesia yang lebih baik lagi.

d. Faktor sosial

Ada tiga aspek yang mempengaruhi faktor sosial yaitu: kelompok, keluarga, serta peran dan status.

1) Kelompok Rujukan (Reference Group)

Kelompok adalah orang-orang di sekeliling kita, baik secara langsung maupun tidak langsung, mempengaruhi sikap dan perilaku kita. Pada penelitian ini yang mana terdapat 3 orang nasabah yang memilih untuk ikut menggunakan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah karena ajak dari teman dan bos/pimpinanya bekerja, dari sini dapat kita lihat peran suatu kelompok juga berpengaruh terhadap preferensi seorang nasabah terhadap suatu produk pembiayaan kepemilikan rumah.

2) Keluarga

Anggota Keluarga, sebagai lingkungan terdekat seseorang, yang dapat mendorong atau menghalangi pembelian kita. Seorang Anak yang baik tentu akan melakukan pembelian akan suatu produk jika ayah atau ibunya menyetujui. Peran keluarga juga mempengaruhi akan keputusan seseorang dalam memilih akan suatu produk yang akan di belinya. Di lihat dari hasil penelitian seorang ibu mengajak anak untuk ikut bergabung dengannya



melakukan pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah agar mempermudah proses transaksi dan tetap bisa berdekatan ibu.

### 3) Peran dan Status

Peran yang di mainkan seseorang dalam kehidupannya dapat lebih dari satu. Ada yang di kantor menjadi manajer, di rumah menjadi seorang ayah/ ibu, disini ia punya status tertentu, yang mempengaruhi pembelian barang / suatu produk pembiayaan. Seperti pada penelitian ini seorang ayah berperan dalam menentukan keputusan dan seorang ibu sebagai pemberi saran/ ide.

#### e. Faktor Kebudayaan

Seperti suku sunda, jawa, batak ,madura dan lainnya. Tidak mempengaruhi preferensi suatu nasabah dalam menentukan pilihannya terhadap pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah ini. Dalam artian meskipun kebudayaan yang di miliki seorang nasabah berbeda namun tidak mempengaruhi preferensi nasabah dalam memilih pembiayaan kepemilikan rumah pada bank syariah/ pada bank lainnya, sebab keinginan seorang nasabah terfokus pada satu tujuan yaitu ingin memiliki rumah pribadi yang di idamkannya selama ini.