

BAB IV

LAPORAN HASIL PENELITIAN

A. Penyajian Data

Pada hasil pengumpulan jawaban responden, maka gambaran mengenai Minat Nasabah BNI Syariah cabang Banjarmasin menggunakan Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri dan Faktor-Faktor yang memengaruhinya, maka data-data temuan dapat diuraikan sebagai berikut :

1. Minat Nasabah BNI Syariah cabang Banjarmasin Menggunakan Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri.

Terkait dengan pengukuran tingkat minat nasabah terhadap Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri Cabang Banjarmasin, penulis membagikan ke beberapa indikator sebagai berikut :

- a. Menceritakan keuntungan/keunggulan Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri Cabang Banjarmasin
- b. Mendorong/menganjurkan orang lain untuk menggunakan Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri Cabang Banjarmasin
- c. Menambah wawasan tentang Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri Cabang Banjarmasin

Dari hasil wawancara langsung yang peneliti lakukan pada Nasabah pihak Banjarmasin diperoleh data yang diuraikan sebagai berikut:¹

¹ Responden, *wawancara pribadi*, Banjarmasin 22Juni-22 Juli 2016

A. Identitas Responden

1. Nama : Abdul Hakim
Umur : 35 Tahun
Pekerjaan : Wirausaha
Jawaban Responden : Tidak Berminat
Alasan Responden : Lebih Berminat kepada produk pembiayaan haji/umroh
2. Nama : Adi Rahmi
Umur : 47 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Tidak Berminat
Alasan Responden : Tidak menyukai Liburan atau Travelling
3. Nama : Taufiqurrahman
Umur : 38 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Memang lebih menyukai sesuatu hal yang berhubungan dengan liburan atau Travelling
4. Nama : Siti Nurhalimah
Umur : 23 Tahun
Pekerjaan : Wirausaha
Jawaban Responden : Berminat

- Alasan Responden : Mempermudah Nasabah dalam melakukan pembayaran wisata luar negeri
5. Nama : Windi Wandiya Putri
- Umur : 23 Tahun
- Pekerjaan : Wirausaha
- Jawaban Responden : Tidak Berminat
- Alasan Responden : Hampir sama dengan Tour dan Travel, waktunya terbatas sehingga tidak bisa lama-lama untuk menikmati liburan dan terkesan terburu-buru untuk liburannya.
6. Nama : Rolia Ulfah
- Umur : 25 Tahun
- Pekerjaan : Swasta
- Jawaban Responden : Berminat
- Alasan Responden : Memang menyukai sesuatu yang berhubungan dengan liburan atau travelling.
7. Nama : Putri Kartika Yulianti
- Umur : 28 Tahun
- Pekerjaan : PNS
- Jawaban Responden : Berminat
- Alasan Responden : Dari dulu memang mau liburan keluar negeri tapi tertunda karena masalah

pekerjaan dan biaya yang terbatas.

8. Nama : Normayana
Umur : 30 Tahun
Pekerjaan : Wirausaha
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Karena produk ini didukung oleh pihak OJK dan Asuransi yang pasti tidak mungkin terjadinya penipuan, serta fasilitasnya berbasis syariah yang terlebih lagi nasabah dimudahkan dengan adanya pencicilan untuk melakukan wisata luar negeri.
9. Nama : Aqmarina
Umur : 23 Tahun
Pekerjaan : Wirausaha
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Karena fasilitasnya berbasis syariah dan memang menyukai liburan atau travelling
10. Nama : Nadia Riyanti
Umur : 30 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Mau mencoba suasana atau sesuatu yang

- baru.
11. Nama : Afifatul Aisy
Umur : 24 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Dilihat dari keunggulan produk yang terjamin dan adanya cicilan buat pembayaran wisata tersebut.
12. Nama : Ridwan Syahrani
Umur : 57 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Tidak Berminat
Alasan Responden : Lebih memilih beribadah daripada liburan. Meskipun mau liburan, cukup memilih liburan yang berada dalam negeri saja.
13. Nama : Dini Asfia
Umur : 25 Tahun
Pekerjaan : Wirausaha
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Melihat dari keunggulan produk, seperti jaminan asuransi untuk menjamin jika terjadi sesuatu hal yang tidak diinginkan.

Fasilitasnya juga berbasis syariah dan untuk pembayarannya dapat dicicil demi mempermudah nasabah untuk menggunakan produk wisata tersebut.

14. Nama : Laksmita Dewi
- Umur : 37 Tahun
- Pekerjaan : Wirausaha
- Jawaban Responden : Tidak berminat
- Alasan Responden : Tidak punya banyak waktu dan lebih memilih berfokus kepada bisnis yang sedang dijalankan.
15. Nama : Titiek Octania
- Umur : 25 Tahun
- Pekerjaan : Wiraswasta
- Jawaban Responden : Tidak Berminat
- Alasan Responden : Tidak memiliki waktu untuk liburan.
16. Nama : Nurfitriati
- Umur : 25 Tahun
- Pekerjaan : Swasta
- Jawaban Responden : Tidak Berminat
- Alasan Responden : Karena liburan yang disediakan Cuma terfokus kepada 1 (satu) tempat atau tujuan.

17. Nama : Ria Rizky Fajarwati
Umur : 22 Tahun
Pekerjaan : Wirausaha
Jawaban Responden : Berminat
Alasan Responden : Memang menyukai liburan dan ingin merasakan sesuatu yang baru.
18. Nama : Jarkani
Umur : 28 Tahun
Pekerjaan : Wiraswasta
Jawaban Responden : Tidak Berminat
Alasan Responden : Lebih memilih kepada pembiayaan Umrah/Haji.
19. Nama : Abdul Hasan
Umur : 44 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Tidak Berminat
Alasan Responden : Tidak punya waktu dan lebih memilih kepada mengumpulkan (menabung) uang untuk masa depan.
20. Nama : Laila
Umur : 51 Tahun
Pekerjaan : PNS
Jawaban Responden : Tidak Berminat

Alasan Responden : Lebih memilih beribadah.

**MATRIKS MINAT NASABAH BANK BNI SYARIAH CABANG
BANJARMASIN MENGGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN
WISATA LUAR NEGERI**

RESPONDEN	BERMINAT	TIDAK BERMINAT	ALASAN	FAKTOR YANG MEMPENG ARUHI MINAT
Responden 1		✓	Lebih berminat kepada produk pembiayaan haji/umroh	Emosional
Responden 2		✓	Tidak mengerti dengan sesuatu yang bersangkutan dengan syariah	Emosional
Responden 3	✓		Memang menyukai sesuatu hal yang berhubungan dengan liburan atau Travelling	Kebutuhan
			Mempermudah Nasabah dalam	

Responden 4	✓		melakukan pembayaran wisata luar negeri	Kebutuhan
Responden 5		✓	Hampir sama dengan Tour dan Travel, waktunya terbatas sehingga tidak bisa lama-lama untuk menikmati liburan dan terkesan terburu-buru untuk liburannya.	Emosional
Responden 6	✓		Memang menyukai sesuatu yang berhubungan dengan liburan atau travelling.	Kebutuhan
Responden 7	✓		Dari dulu memang mau liburan keluar negeri tapi tertunda karena masalah pekerjaan dan biaya yang terbatas.	Kebutuhan, emosional
			Karena produk ini	

Responden 8	✓		didukung oleh pihak OJK dan Asuransi yang pasti tidak mungkin terjadinya penipuan, serta fasilitasnya berbasis syariah yang terlebih lagi nasabah dimudahkan dengan adanya pencicilan untuk melakukan wisata luar negeri.	Emosional
Responden 9	✓		Karena fasilitasnya berbasis syariah dan memang menyukai liburan atau travelling	Emosional
Responden 10	✓		Mau mencoba suasana atau sesuatu yang baru.	Emosional
Responden 11	✓		Dilihat dari keunggulan produk yang terjamin dan adanya	Emosional

			cicilan buat pembayaran wisata tersebut.	
Responden 12		✓	Lebih memilih beribadah daripada liburan. Meskipun mau liburan, cukup memilih liburan yang berada dalam negeri saja.	Emosional
Responden 13	✓		Melihat dari keunggulan produk, seperti jaminan asuransi untuk menjamin jika terjadi sesuatu hal yang tidak diinginkan. Fasilitasnya juga berbasis syariah dan untuk pembayarannya dapat dicicil demi mempermudah nasabah untuk menggunakan produk wisata tersebut.	Emosional

Responden 14		✓	Tidak punya banyak waktu dan lebih memilih berfokus kepada bisnis yang sedang dijalankan.	Emosional
Responden 15		✓	Tidak memiliki waktu untuk liburan.	Kebutuhan
Responden 16		✓	Karena liburan yang disediakan Cuma terfokus kepada 1 (satu) tempat atau tujuan.	Emosional
Responden 17	✓		Memang menyukai liburan dan ingin merasakan sesuatu yang baru.	Emosional
Responden 18		✓	Lebih memilih kepada pembiayaan Umrah/Haji.	Emosional

Responden 19		✓	Tidak punya waktu dan lebih memilih kepada mengumpulkan (menabung) uang untuk masa depan.	Emosional, kebutuhan
Responden 20		✓	Lebih memilih beribadah.	Emosional

Sumber: Data wawancara diperoleh tahun 2016.

Keterangan:

✓ : Minat nasabah Banjarmasin terhadap produk pembiayaan wisata luar negeri

B. Analisis Data

1. Minat Nasabah Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin Menggunakan Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri

Tugas utama dari Bank adalah menghimpun dana, menyalurkan dana/pembiayaan dan memberikan suatu jasa untuk pihak nasabah. Penyaluran dana atau pembiayaan merupakan aktivitas yang sangat penting karena dengan pembiayaan akan memperoleh sumber pendapatan utama dan menjadi penunjang kelangsungan usaha bank. Kegiatan pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank yaitu

dalam pemberian fasilitas penyedia dana untuk memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang memerlukan dana, begitu juga yang disediakan oleh bank BNI Syariah cabang Banjarmasin yaitu menyalurkan dana kepada nasabah yang ingin melakukan pembiayaan. Hal tersebut telah sesuai dengan teori Muhammad yaitu pembiayaan atau financing adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga.²

Salah satu produk pembiayaan yang ada pada bank BNI Syariah cabang Banjarmasin adalah Produk Pembiayaan Paket Wisata Luar Negeri. Produk pembiayaan syariah untuk paket wisata dikeluarkan oleh BNI Syariah bekerja sama dengan Bank KEB Hana Indonesia. Kedua bank menawarkan skema cicilan untuk paket wisata ke Korea Selatan. Program ini ditargetkan bisa memperluas basis nasabah dengan menjaring lebih banyak nasabah kelas menengah Tanah Air.³

Adapun akad yang digunakan pada pembiayaan wisata luar negeri ini adalah akad mudharabah muqayyadah, dimana sumber dana khusus tersebut ditujukan untuk pembiayaan wisata luar negeri

² Buchari Alma dan Doni Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2014), Hlm. 271

³ www.BNISyariah.co.id diunggah pada tanggal 08 November 2016.

dengan syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh pihak Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin.

Hal tersebut sesuai dengan teori Muhammad Syafi'i Antonia yang menyebutkan mudharabah muqayyadah dimana mudharib dibatasi dengan batasan jenis usaha, waktu, dan tempat usahanya. Dengan adanya pembatasan tersebut seringkali mencerminkan kecenderungan umum shahibul maal dalam memasuki jenis dunia usahanya.

Akad Mudharabah juga diperbolehkan dalam syariat islam sesuai dengan *QS.Al-Muzzamil : 20, yaitu*

﴿ إِنَّ رَبَّكَ يَعْلَمُ أَنَّكَ تَقُومُ أَدْنَىٰ مِنْ ثُلُثِي اللَّيْلِ وَنِصْفَهُ ۚ وَثُلُثَهُ ۚ وَطَآئِفَةٌ مِّنَ الَّذِينَ مَعَكَ ۗ وَاللَّهُ يُقَدِّرُ اللَّيْلَ وَالنَّهَارَ ۗ عَلِمَ أَن لَّنْ نَّحْصُوهُ فَتَابَ عَلَيْكُمْ ۖ فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنَ الْقُرْآنِ ۗ عَلِمَ أَن سَيَكُونُ مِنكُم مَّرْضَىٰ ۚ وَءَاخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِن فَضْلِ اللَّهِ ۚ وَءَاخَرُونَ يُقْتَلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ ۖ فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنْهُ ۗ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَاقْرَءُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا ۗ وَمَا تُقَدِّمُوا لِأَنفُسِكُمْ مِّنْ خَيْرٍ تَجِدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ هُوَ خَيْرًا وَأَعْظَمَ أَجْرًا ۗ وَاسْتَغْفِرُوا اللَّهَ ۗ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَّحِيمٌ ﴿٢٠﴾

Sesungguhnya Tuhanmu mengetahui bahwasanya kamu berdiri (sembahyang) kurang dari dua pertiga malam, atau seperdua malam atau sepertiganya dan (demikian pula) segolongan dari orang-orang yang bersama kamu. dan Allah menetapkan ukuran malam dan siang. Allah mengetahui bahwa kamu sekali-kali tidak dapat menentukan batas-batas waktu-waktu itu, Maka Dia memberi keringanan

kepadamu, karena itu bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran. Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah; dan orang-orang yang lain lagi berperang di jalan Allah, Maka bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran dan dirikanlah sembahyang, tunaikanlah zakat dan berikanlah pinjaman kepada Allah pinjaman yang baik. dan kebaikan apa saja yang kamu perbuat untuk dirimu niscaya kamu memperoleh (balasan)nya di sisi Allah sebagai Balasan yang paling baik dan yang paling besar pahalanya. dan mohonlah ampunan kepada Allah; Sesungguhnya Allah Maha Pengampun lagi Maha Penyayang.

Dengan hadirnya produk baru yaitu produk pembiayaan wisata luar negeri pada Bank BNI Syariah, maka peneliti ingin mengetahui tingkat ukur kriteria minat nasabah pada produk tersebut.

Dengan teori Slameto minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada paksaan atau ada yang menyuruh.⁴

Dari keseluruhan 20 (dua puluh) orang nasabah bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin. Terdapat 10 (sepuluh) orang nasabah yang berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri,

⁴Slameto, *Belajar dan Faktor-faktor yang mempengaruhinya*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2010), hlm.180.

dan 10 (sepuluh) orang nasabah bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang tidak berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri tersebut. Dari 20 (dua puluh) orang nasabah bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin tersebut memberikan alasan yang berbeda-beda baik dari segi berminat maupun tidak berminat. Dari 10 (sepuluh) orang nasabah Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin tersebut mengakui bahwa keinginan dalam menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri tersebut tidak karena ada paksaan ataupun suruhan dari orang lain berdasarkan keinginan diri sendiri.

Kriteria dari 20 (duapuluh) orang minat nasabah Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang ingin menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri dapat digolongkan menjadi:⁵

- a. Rendah, jika seseorang tidak menginginkan objek minat.
- b. Sedang, jika seseorang menginginkan objek minat akan tetapi tidak dalam waktu segera.
- c. Tinggi, jika seseorang sangat menginginkan objek minat dalam waktu segera.

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa Kriteria Minat Nasabah Banjarmasin dalam menggunakan Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri termasuk dalam golongan Sedang, karena dilihat dari 10 (sepuluh) orang responden yang berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri dalam waktu segera.

⁵ Heri Purwanto, *Pengantar Perilaku Manusia untuk Keperawatan, op.cit*, hlm. 63.

Sesuai dengan teori yang dikatakan Yudrik Jahja yang mengatakan bahwa minat memiliki sifat dan karakter khusus, sebagai berikut:

- a. Minat bersifat pribadi (individual), ada perbedaan antara minat seseorang dan orang lain.
- b. Minat mempengaruhi apa yang dipelajari, bukan bawaan lahir dan dapat berubah tergantung pada kebutuhan, pengalaman, dan mode.
- c. Minat menimbulkan efek dekskriminatif.
- d. Erat hubungannya dengan motivasi.⁶

Teori Yudrik Jahja yang mengatakan “minat bersifat pribadi dan mempunyai perbedaan dengan minat orang lain, dan minat mempengaruhi yang dipelajari, bukan bawaan lahir dan dapat berubah tergantung pada kebutuhan, pengalaman, dan mode” hal tersebut terbukti, dengan adanya alasan responden yang berbeda-beda baik dari segi berminat ataupun tidak berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri.

Menurut responden yang berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri tersebut dikarenakan responden juga menyukai liburan atau travelling dan juga mengetahui bahwa produk ini didukung oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Asuransi yang pasti tidak mungkin melakukan hal penipuan. Serta fasilitas yang disediakan berbasis syariah terlebih lagi nasabah diringankan dengan adanya pembayaran secara cicil untuk melakukan wisata keluar negeri

⁶Yudrik Jahja, Psikologi Perkembangan, *Op.cit*, hlm. 63.

Adapun responden yang tidak berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri tersebut adalah karena responden lebih banyak memilih ke pembiayaan haji/umroh dan disisi lain juga dikarenakan liburan atau wisatanya cuma terfokus pada 1 (satu) tempat saja.

Minat dibagi menjadi 2 yaitu:

1. Minat primitif atau biologis
2. Minat kultural atau sosial

Minat primitif atau biologis atau minat yang timbul dari kebutuhan – kebutuhan jasmani berkisar pada soal makanan dan aktifitas. Ketiga hal ini meliputi kesadaran tentang kebutuhan yang terasa akan sesuatu yang dengan langsung dapat memuaskan dorongan untuk mempertahankan organisme.

Minat kultural atau sosial minat yang berasal dari perbuatan belajar yang lebih tinggi tarafnya. Orang yang benar–benar terdidik ditandai dengan adanya minat yang benar–benar luas terhadap hal–hal yang bernilai.

Dari hasil penelitian tentang minat nasabah Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin yang ingin menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri ada beberapa responden yang berkeinginan dalam menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri tersebut termasuk kedalam bagian minat primitif atau biologis. Hal itu terlihat dari alasan yang timbul dari kebutuhan–kebutuhan jasmani berkisar pada soal makanan dan aktifitas. Hal ini meliputi kesadaran tentang kebutuhan yang terasa akan sesuatu yang dengan langsung dapat memuaskan dorongan. Dan responden lainnya juga termasuk dalam golongan minat kultural atau sosial.

Menurut penulis, produk pembiayaan wisata luar negeri yang terdapat pada Bank BNI Syariah adalah produk yang sangat luar biasa serta menarik, karena produk pembiayaan wisata luar negeri sepenuhnya didukung oleh pihak otoritas jasa keuangan (OJK) serta pihak bank BNI Syariah juga bekerjasama dengan pihak asuransi demi menjamin keselamatan nasabah yang menggunakan produk tersebut dan disisi lain nasabah juga dipermudah dari segi pembayarannya dengan cara cicilan jika ingin melakukan pembiayaan wisata luar negeri tersebut.

2. Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri Cabang Banjarmasin

Terkait dengan pengukuran faktor-faktor yang memengaruhi Minat Nasabah terhadap Produk Pembiayaan Wisata Luar Negeri Cabang Banjarmasin, penulis membagikan ke beberapa indikator sebagai berikut :

- a. Faktor emosional (responden 7, 8, 9, 10, 11, 13 dan 17).

Faktor emosional, mempunyai hubungan yang erat dengan emosi, bila seseorang mendapatkan kesuksesan pada aktivitas akan menimbulkan perasaan senang, dan hal tersebut akan memperkuat minat terhadap aktivitas tersebut, sebaliknya suatu kegagalan akan menghilangkan minat terhadap hal tersebut. Hal ini berdasarkan keterangan dari hasil wawancara penulis dengan responden 7, 8, 9, 10, 11, 13 dan 17. tujuh responden ini ingin

menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri dengan alasan yang berbeda-beda, yang menurut penulis termasuk dalam kategori faktor emosional.

b. Faktor kebutuhan (responden 3, 4, 6 dan 7)

Faktor kebutuhan yang berhubungan dengan jasmani dan kejiwaan. Sesuai dengan teori tersebut bahwa penulis mengkategorikan responden 3, 4, 6 dan 7. Keempat responden ini berminat menggunakan produk pembiayaan wisata luar negeri dengan alasan yang berbeda-beda, yang menurut penulis termasuk dalam kategori faktor kebutuhan.