

BAB IV

PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA

A. Gambaran Umum Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

1. Sejarah Singkat Perusahaan

Sejarah berdiri pada tahun 1946, Bank Negara Indonesia (BNI), merupakan bank pertama yang didirikan dan dimiliki oleh pemerintah Indonesia. Bank Negara Indonesia mulai mengedarkan alat pembayaran resmi pertama yang dikeluarkan Pemerintah Indonesia, yakni ORI atau Orang Republik Indonesia, pada malam menjelang tanggal 30 Oktober 1946, hanya beberapa bulan sejak pembentukannya. Hingga kini, tanggal tersebut diperingati sebagai Hari Keuangan Nasional, sementara hari pendiriannya yang jatuh pada tanggal 15 Juli ditetapkan sebagai Hari Bank Nasional.

Menyusul penunjukan *De Javashe Bank* yang merupakan warisan dari pemerintah Belanda sebagai Bank Sentral pada tahun 1949, pemerintah membatasi peranan Bank Negara Indonesia sebagai Bank Sirkulasi atau Bank Sentral. Bank Negara Indonesia lalu ditetapkan sebagai Bank Pembangunan, dan kemudian diberikan hak untuk bertindak sebagai Bank Devisa, dengan akses langsung untuk transaksi luar negeri. Sehubungan dengan penambahan modal pada tahun 1955, status Bank Negara Indonesia diubah menjadi bank komersial milik pemerintah. Perubahan ini melandasi pelayanan yang lebih baik dan luas bagi sektor usaha nasional.

Sejalan dengan keputusan penggunaan tahun pendirian sebagai bagian dari identitas perusahaan, nama Bank Negara Indonesia 1946 resmi digunakan mulai akhir tahun 1968. Perubahan ini menjadikan Bank Negara Indonesia lebih dikenal sebagai “BNI 46”. Kemudian karena ingin menggunakan nama panggilan yang lebih mudah diingat maka dirubah menjadi “Bank BNI” bersama dengan perubahan identitas perusahaan tahun 1988. Tahun 1992, status hukum dan nama BNI berubah menjadi PT Bank Negara Indonesia (persero), sementara keputusan untuk menjadi perusahaan publik diwujudkan melalui penawaran saham perdana di pasar modal pada tahun 1996 dan PT Bank Negara Indonesia (Persero), kini berubah menjadi PT Bank Negara Indonesia, Tbk. Kemampuan BNI untuk beradaptasi terhadap perubahan dan kemajuan lingkungan, sosial budaya serta teknologi dicerminkan melalui penyempurnaan identitas perusahaan yang berkelanjutan dari masa ke masa. Hal ini juga menegaskan dedikasi dan komitmen BNI terhadap perbaikan kualitas kinerja secara terus-menerus.

Pada tahun 2004, identitas perusahaan yang diperbaharui mulai digunakan untuk menggambarkan prospek masa depan yang lebih baik, setelah keberhasilan mengarungi masa-masa yang sulit. Sebutan ‘Bank BNI’ dipersingkat menjadi ‘BNI’, sedangkan tahun pendirian yaitu “46” digunakan dalam logo perusahaan untuk meneguhkan kebanggaan sebagai bank nasional pertama yang lahir pada era Negara Kesatuan Republik Indonesia. Berangkat dari semangat perjuangan yang berakar pada sejahteranya, BNI bertekad untuk memberikan pelayanan yang terbaik bagi negeri, serta senantiasa menjadi kebanggaan negara.

Dengan berlandaskan pada Undang-undang No. 10 Tahun 1998, pada tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.

Di samping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional (*Office channeling*) dengan lebih kurang 1500 outlet yang tersebar diseluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketahui oleh KH. Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Di dalam Corporate Plan UUS BNI tahun 2000 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilakukan *spin off* tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasi waktu *spin off* bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa spek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No. 19 tahun 2008 tentang Surar Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Disamping itu, komitmen Pemerintah terhadap pengembangan-pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat.

September 2013 jumlah cabang BNI Syariah mencapai 64 Kantor Cabang, 161 Kantor Cabang Pembantu, 17 Kantor Kas, 22 Mobil Layanan Gerak dan 16 Payment Point.¹

Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah perusahaan yang bergerak di bidang jasa perbankan syariah. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terletak di Jalan Ahmad Yani KM. 4,5 No. 385 Banjarmasin. Bangunan BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin yang terdiri dari tiga lantai, yaitu lantai dasar yang terdiri dari ruangan Consume Sales, ruangan Prima nasabah, Mushola dan Toilet. Lantai dua yang terdiri dari ruang Branch Manager, ruangan SME Financing, Operasional Manager, ruangan Costumer Service dan Toilet. Lantai tiga terdiri dari ruangan Operasional, ruang General Affair, ruangan Consumer Processing, Mushola, Dapur dan dua Toilet. Selain itu terdapat pula satu buah Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan satu buah pos penjaga keamanan yang terletak di halaman depan kantor. Sekarang BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin memiliki dua cabang pembantu yaitu di Sungai Danau dan Batu Licin.²

¹ BNI Syariah, <http://www.bnisyariah.co.id>, diakses tanggal 28/04/2015 pukul 11.35 Wita.

² Dian, *Bagian Umum BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*, Wawancara Pribadi, Banjarmasin 04/05/2015 pukul 15.00 Wita.

2. Visi dan Misi Bank BNI Syariah

a. Visi

Visi Bank Bni Syariah adalah sebagai berikut:

“Menjadi Bank Syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja dengan menjalankan bisnis sesuai dengan kaidah sehingga insyaallah membawa berkah”.

Mewujudkan suatu visi, maka harus didukung dengan suatu misi. Misi merupakan sebuah pernyataan yang menegaskan visi, yang memaparkan secara garis besar, langkah-langkah yang diambil untuk mencapai visi dan sesuai visinya Bank BNI KCS Banjarmasin terus-menerus melakukan perbaikan dalam layanan dan kinerja dengan serangkaian *training* dan motivasi untuk meningkatkan mutu serta kualitas layanan yang akan diberikan kepada masyarakat.

b. Misi

Misi dari Bank BNI Kantor Cabang Syariah Banjarmasin adalah sebagai berikut:

- 1) Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- 2) Memberi solusi kepada masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- 3) Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- 4) Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- 5) Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

Di dalam mencapai misinya, BNI KCS Banjarmasin selalu berupaya memberikan layanan yang baik bagi nasabah/*mudārib* mulai dari memberikan pelayanan dengan cepat dan tepat, sampai memelihara (*maintaince*) hubungan baik dengan nasabah/*mudārib*.³

3. Budaya Kerja Bank BNI Syariah

Budaya kerja adalah nilai-nilai (*value*) dan keyakinan (*beliefs*) yang menjadi pedoman dalam perilaku, yang dinilai penting bagi kelangsungan suatu organisasi. Organisasi yang unggul dan bertahan dalam jangka waktu yang lama terbukti merupakan organisasi yang memiliki budaya kerja yang kokoh serta serta menunjang visi organisasi.

Budaya kerja Bank BNI Syariah adalah sebagai berikut:

a. Amanah

Menjalankan tugas dan kewajiban dengan penuh tanggung jawab untuk memperoleh hasil yang optimal, professional dalam menjalankan tugas, memegang teguh komitmen dan bertanggung jawab, jujur, adil dan dapat dipercaya, serta menjadi teladan yang baik bagi lingkungan.

b. Jama'ah

Bersinergi dalam menjalankan tugas dan kewajiban, bekerjasama secara rasional dan sistematis, saling mengingatkan

³ BNI Syariah, <http://www.bni-syariah.co.id/visi-dan-misi>, diakses tanggal 28/05/2015 pukul 15.30 Wita.

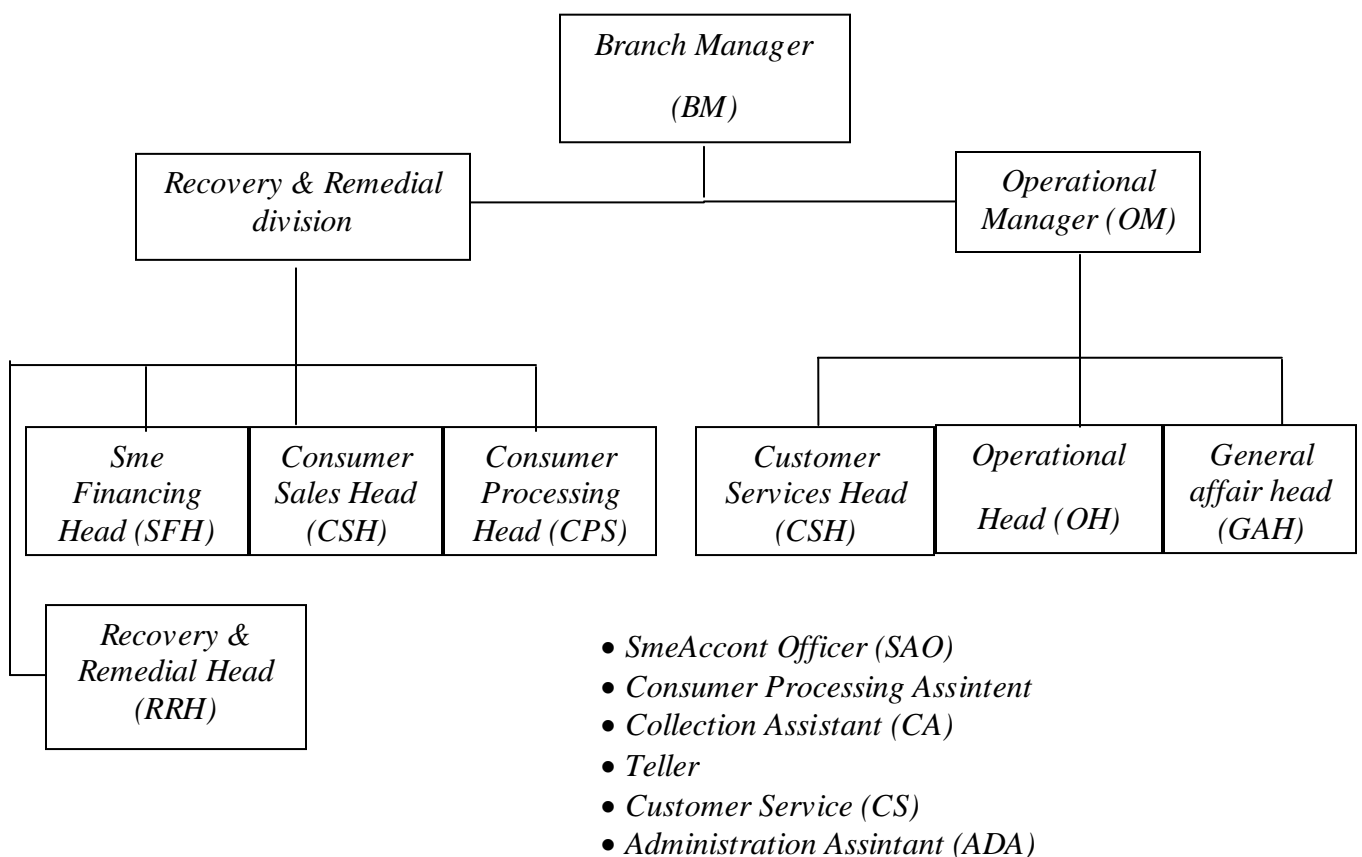
dengan satuan, bekerjasama dengan dalam kepemimpinan yang efektif.⁴

4. Struktur Organisasi dan *Job Description*

Untuk memberikan gambaran yang jelas dan tegas mengenai pola hubungan kerja, wewenang serta tanggung jawab dalam organisasi, maka biasanya akan disusun dan diatur dalam suatu struktur organisasi pada Bank BNI Syariah kantor cabang Banjarmasin dapat dilihat pada gambar berikut:

Gambar 4. 1

Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin



Sumber: Data di Olah dan di Peroleh Dari BNI Syariah Cabang Banjarmasin, tahun 2015

⁴ BNI Syariah, <http://www.bloggerwin.com/2011/08/bni-syariah.html>, diakses tanggal 28/05/2015 pukul 16.00 Wita.

5. Produk-Produk BNI Syariah

a. Produk Dana

- 1) Tabungan iB Hasanah
- 2) Tabungan iB Prima Hasanah
- 3) Tabungan iB Bisnis Hasanah
- 4) TabunganKu iB
- 5) Tabungan iBTHI Hasanah
- 6) Tabungan iB Tapenas Hasanah
- 7) Tabungan iB Tunas Hasanah
- 8) Tabungan iB Griya Hasanah
- 9) Giri iB Hasanah
- 10) Deposito iB Hasanah.

b. Pembiayaan

- 1) Griya iB Hasanah
- 2) Flexi iB Hasanah
- 3) Multiguna iB Hasanah
- 4) Pembiayaan Haji iB Hasanah
- 5) Pembiayaan Emas iB Hasanah
- 6) Tunas Usaha iB Hasanah
- 7) Wirausaha iB Hasanah
- 8) Usaha iB Hasanah
- 9) Multi Jasa iB Hasanah
- 10) iB Hasanah *Card*

- 11) Oto iB Hasanah
 - 12) Gadai Emas iB Hasanah
 - 13) CCF iB Hasanah.
- c. Produk Jasa dan Layanan
- 1) E-Banking iB Hasanah
 - 2) *Payroll Gaji*
 - 3) *Virtual account*

B. Identitas Responden

Adapun identitas responden didasarkan pada nama, jenis kelamin, usia, status, pendidikan terakhir, dan penghasilan. Adapun rinciannya dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Nama dan Alamat Responden

Tabel 4. 2

Nama dan Alamat Responden

No	Nama Responden	Alamat
1	Jariyah	Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina Brata Manunggal II Gg.5, Banjarmasin
2	Junainah	Jln. A. Yani, Komplek Bulan Mas, Banjarmasin
3	Zuraida	Jln. Kemiri, Gg. Bawang Putih, Banjarmasin
4	Mardiah	Jln. Gatot subroto, Gg. Kemiri. Banjarmasin
5	Fathul Jannah	Jln. A. Yani, Km 9,500, Gg. 2000, Banjarmasin
6	Safinatun Najah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Kemiri, Banjarmasin
7	Mardalena	Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina

		Brata Manunggal II Gg.8. Banjarmasin
8	Namirah	Jln. Gatot Subroto,Gg. Bawang Putih, Banjarmasin
9	Siti Rahmah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Mandastana, Banjarmasin
10	Nur Azizah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Mandastana, Banjarmasin
11	Marsitah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Bawang Putih, Banjarmasin
12	Nur Laila Hayati	Jln. Gatot Subroto, Gg. Kemiri, Banjarmasin
13	Supiana Hafizah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Kemiri, Banjarmasin
14	Saudah	Jln. Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina Brata Manunggal II Gg.1, Banjarmasin
15	Astuti	Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina Brata Manunggal II Gg. 9. Banjarmasin
16	Hasmiyah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Kemiri, Banjarmasin
17	zimah	Jln. A. Yani, Komplek Bulan Mas, RT. 34, RW. 002, Banjarmasin
18	Herlina	Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina Brata Manunggal II Gg.5, Banjarmasin
19	Yulida Ariani	Jln. Kampung Melayu Laut, Gg. Gotong Royong, RT. 03 RW. 001, No. 6, Banjarmasin
20	Humaidi	Jln. Veteran, Gg. Merpati, RT. 30, No. 29, Banjarmasin
21	M. Fadli	Jln. Veteran, Gg. Merpati, RT. 30, No. 29, Banjarmasin
22	Mufid	Jln. Veteran, Gg. Merpati, RT. 30, No. 29, Banjarmasin
23	Yasin Sidiq	Jln. Citrawali, Gg Pandu, Banjarmasin
24	H. M Zaky	Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina Brata Manunggal II Gg.4, Banjarmasin
25	Jahuhari	Jln. A.Yani Km. 4,5 Komp. Bina Brata Manunggal II Gg.5, Banjarmasin

26	Wahid Ramadhan	Jln. Gatot Subroto, Gg. Kayu Manis, Banjarmasin
27	Arif Budiman	Jln. Veteran, Gg. Merpati No. 29, RT. 30 RW. 03, Kel.Pengambangan, Banjarmasin
28	Mustagfirin	Jln. Gatot Subroto, Gg. Cengkeh, Banjarmasin
29	Dian Hariadi	Jln. Pandu 2, Kel. Kebun Bunga, Banjarmasin
30	Muklis Nasrullah	Jln. Gatot Subroto, Gg. Kayu Manis, Banjarmasin

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas adalah keterangan atau identitas responden. Data tersebut didapatkan setelah dilakukan wawancara dengan pihak responden dan mendapat izin dari yang bersangkutan.

2. Usia Responden

Dari hasil wawancara, usia responden yang termuda yaitu 18 tahun sedangkan yang tertua 23 tahun, untuk lebih jelasnya mengenai usia responden dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 3

Usia Responden

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	18 Tahun	3	10%
2	19 Tahun	4	13,3%
3	20 Tahun	11	36,7%
4	21 Tahun	6	20%
5	22 Tahun	4	13,3%
6	23 Tahun	2	6,7%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa responden yang berusia 18 Tahun sebanyak 3 orang responden dengan persentase 10%, yang berusia 19 Tahun sebanyak 4 orang responden dengan prosentase 13,3%, yang berusia 20 Tahun 11 orang responden dengan prosentase 36,7%, yang berusia 21 Tahun sebanyak 6 orang responden dengan prosentase 20%, yang berusia 22 Tahun sebanyak 4 orang responden dengan prosentase 13,3%, yang berusia 23 Tahun sebanyak 2 orang responden dengan prosentase 6,7%. Dari tabel di atas menunjukkan bahwa mayoritas responden tergolong usia produktif, memasuki usia tersebut seorang individu dituntut untuk memikirkan masa depan dan tujuan hidup dengan lebih terfokus sehingga mereka akan lebih cermat dalam mengatur alokasi keuangan.

3. Jenis Kelamin

Adapun jenis kelamin responden lebih banyak perempuan dibandingkan dengan laki-laki, untuk lebih jelasnya dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 4

Jenis Kelamin

No	Jenis Kelamin	Frekuensi	Prosentase
1	Perempuan	19	63,3%
2	Laki-laki	11	36,7%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa responden berjenis kelamin perempuan 19 orang responden dengan prosentase 63,3%. Sedangkan responden yang berjenis kelamin laki-laki hanya 11 orang responden dengan prosentase 36,7%.

4. Pendidikan Terakhir Responden

Tabel 4. 5

Pendidikan Terakhir Responden

No	Lulusan	Frekuensi	Prosentase
1	SMA	8	26,7%
2	MAN	15	50%
3	SMK	3	10%
4	Pesantren	4	13,3%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa pendidikan responden yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Kantor Cabang Banjarmasin yaitu dari tingkat pendidikan SMA berjumlah 8 orang responden dengan prosentase 26,7%. Selanjutnya jumlah responden lulusan MAN sebanyak 15 orang responden dengan prosentase 50%. Kemudian jumlah responden lulusan dari SMK sebanyak 3 orang responden dengan prosentase 10%, dan terakhir jumlah responden lulusan pesantren sebanyak 4 orang responden dengan prosentase 13,3%.

1. Penghasilan Responden

Adapun penghasilan responden dalam perbulan dapat dilihat pada tabel berikut ini :

Tabel 4. 6

Penghasilan Responden

No	Penghasilan	Frekuensi	Prosentase
1	<500.000,-	9	30%
2	500.000,- s/d 1.000.000,-	15	50%
3	>1.000.000,-	6	20%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari sumber data primer (2015)

Tabel di atas terdapat variasi pendapatan antara tiap responden, baik itu berupa kiriman ataupun penghasilan sendiri. Pendapatan responden paling rendah antara kurang dari Rp 500.000,- perbulan dan pendapatan tertinggi di atas Rp 1.000.000,-. Untuk pendapatan dibawah Rp 500.000,- ada 9 orang responden dengan prosentase 30%, selanjutnya untuk pendapatan Rp 500.000,- sampai dengan Rp 1.000.000,- sebanyak 15 orang dengan prosentase 50%, dan terakhir untuk pendapatan di atas Rp 1.000.000,- sebanyak 6 orang dengan prosentase lebih sedikit yaitu 20%. Dari data ini dapat dilihat bahwa responden lebih banyak menempati tingkatan kedua yaitu pendapatan antara Rp 500.000,- sampai dengan Rp 1.000.000,-.

C. Deskripsi Data Minat Masyarakat dan Faktor Yang Mempengaruhinya Terhadap Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Hasil wawancara yang dilakukan oleh penulis dengan cara kebetulan bertemu dengan responden, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data yaitu responden yang memiliki atau menggunakan produk TabunganKu iB di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terhadap 30 responden, data-data yang berhasil penulis himpun kemudian dibuat dalam bentuk tabel untuk mengelompokkan pendapat atau anggapan responden yang memiliki persepsi yang sama. Dari data tersebut terbentuklah tiga indikator untuk dapat melihat seberapa besar minat masyarakat dalam pemakaian produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

1. Pengetahuan

Untuk mengetahui minat masyarakat terhadap produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat diamati dari pengetahuan masyarakat terhadap produk TabunganKu iB apabila pengetahuan seseorang terhadap produk tersebut lebih banyak (tinggi) maka kemungkinan cenderung minat penggunaan produk TabunganKu iB juga tinggi. Sebelum melihat bagaimana pengetahuan responden terhadap produk TabunganKu iB, terlebih dahulu di uraikan sumber informasi yang membuat responden memilih untuk memiliki produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Seperti pada tabel berikut:

Tabel 4. 7

Sumber Informasi Responden Tentang Produk TabunganKu iB pada Bank BNI
Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Teman, Keluarga Dekat	17	56,7%
2	Pihak Bank	10	33,3%
3	Lainnya	3	10%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, bahwa sumber informasi responden tentang produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah dari teman dan keluarga dekat sebanyak 17 responden dengan prosentase 56,7% sedangkan informasi pihak Bank 10 responden dengan prosentase 33,3%, dan yang ketiga sumber informasi lainnya sebanyak 3 responden dengan prosentase 10%.

Tabel 4. 8

Pengetahuan Responden Tentang Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Mengetahui	17	56,7%
2	Kurang Mengetahui	13	43,3%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa jumlah responden yang mengetahui produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin 17

orang responden dengan prosentase 56,7% kemudian jumlah responden kurang mengetahui tentang produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebanyak 13 orang responden dengan prosentase 43,3%.

2. Sikap

Minat seseorang dapat dilihat dari sikapnya terhadap produk baik dalam hal penggunaan atau lama waktu pemakaian, tanggapan/respon responden ketika dibandingkan dengan yang lain yang sejenis, dan itentitas pemakaian produk tersebut. Adapun lama responden menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 9

Lama Responden Menggunakan Produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Kurang dari 1 Tahun	-	-
2	1 Tahun – 2 Tahun	12	40%
3	Lebih dari 2 Tahun	18	60%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa responden yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin kurang dari 1 tahun tidak ada, selanjutnya lama responden yang menggunakan dari 1 Tahun sampai 2 Tahun sebanyak 12 orang responden dengan prosentase 40%. Kemudian menyusul lama responden yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank

BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin lebih dari 2 Tahun sebanyak 18 orang responden dengan prosentase 60%.

Tabel 4. 10

Persepsi Responden Tentang Perbandingan Produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dengan Bank Lain yang Sejenis

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Lebih bagus dari produk lain yang sejenis	18	60%
2	Sama saja dengan produk yang sejenis di bank lain	12	40%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa responden yang mengatakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin lebih bagus dari produk lain sebanyak 18 orang responden dengan prosentase 60%. Kemudian responden yang mengatakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sama saja dengan produk bank lain atau produk yang sejenis yaitu sebanyak 12 orang dengan prosentase 40%.

Untuk mengetahui seberapa besar minat responden dalam penggunaan untuk menabung produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat dilihat dari identitas pemakaian produk tersebut.

Tabel 4. 11

Identitas Penggunaan Untuk Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Sering	17	56,7%
2	Jarang	13	43,3%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa responden yang sering menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebanyak 17 orang responden dengan prosentase 56,7%. Kemudian responden yang jarang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebanyak 13 orang responden dengan prosentase 43,3%.

1. Pengalaman

Pengalaman merupakan salah satu hal yang dapat mempengaruhi minat baik itu pengalaman selama menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dari segi keuntungan, jumlah produk yang mereka miliki, maupun dalam hal negatif ketika mendapatkan masalah dalam penggunaannya dan lain-lain.

Dari hasil wawancara terhadap 30 responden dapat diketahui keuntungan yang dirasakan oleh masing-masing responden pada tabel berikut:

Tabel 4. 12

Keuntungan Responden Dalam Penggunaan Produk TabunganKu iB Pada Bank
BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Uang aman tidak ada potongan sedikitpun karena menggunakan akad <i>wadi'āh</i> dan produk TabunganKu iB mendapatkan fasilitas ATM BNI <i>Card Silver</i>	12	40%
2	Sudah berprinsip syariah	5	16,7%
3	Syarat pembukaan produk TabunganKu iB mudah, murah, untuk setoran selanjutnya ringan tidak memberatkan dan bebas biaya administrasi bulanan	6	20%
4	Biasa saja	7	23,3%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, bahwa hal yang menguntungkan dalam penggunaan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu uang aman tidak ada potongan sedikitpun karena menggunakan akad *wadi'āh* dan produk TabunganKu iB mendapatkan fasilitas ATM BNI *Card Silver* sebanyak 12 orang responden dengan prosentase 40%. Selanjutnya keuntungan yang didapatkan dari penggunaan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah dari prinsip syariah sebanyak 5 responden dengan prosentase 16,7%. Selanjutnya 6 orang responden dengan prosentase 20% berpendapat bahwa hal yang menguntungkan

dari penggunaan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah karena biaya pembukaan produk TabunganKu iB murah dan untuk setoran selanjutnya ringan tidak memberatkan dan bebas biaya administrasi bulanan. Kemudian 7 orang responden dengan prosentase 23,3% berpendapat bahwa mereka merasa tidak mendapatkan untung apa-apa dalam penggunaan produk TabunganKu iB atau biasa-biasa saja.

Minat responden juga dapat dilihat dari pengalamannya saat menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin apakah pernah mengalami kendala atau tidak. Tanggapan responden terhadap kendala yang dihadapi dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 13

Kendala Dalam Penggunaan Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Tidak ada masalah dalam penggunaan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin	19	63,3%
2	Tidak ada pihak Bank BNI mendatangi ke kampus dan tidak ada mesin ATM BNI khususnya disekitar lingkungan dalam kampus	11	36,7%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa responden selama dalam penggunaan produk TabunganKu iB pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin tidak pernah mendapat masalah sebanyak 19 orang responden dengan prosentase 63,3%, kemudian sebagian responden berpendapat bahwa masalah utama dalam pemakaian produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah tidak ada pihak Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin mendatangi ke kampus dan tidak ada ATM BNI khususnya di sekitar dalam kampus sebanyak 11 orang responden dengan prosentase 36,7%

Tabel 4. 14

Kepemilikan Produk tabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang
Banjarmasin atau Produk pada Bank Lain

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Hanya menggunakan produk TabunganKu iB BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin saja	21	70%
2	Menggunakan produk produk TabunganKu iB BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan menggunakan produk di Bank lain	9	30%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, jumlah nasabah yang hanya menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebanyak 21 orang responden dengan prosentase 70%, kemudian jumlah nasabah yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang

Banjarmasin dan menggunakan produk di Bank lain sebanyak 9 orang responden dengan prosentase 30%.

Tabel 4. 15

Ada Beberapa Faktor Yang Mempengaruhi Responden Menggunakan Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Pengambilan uang beasiswa dan menerima kiriman uang dari orang tua atau keluarga	7	23,3%
2	Bank tersebut sudah sesuai dengan prinsip syariah	5	16,7%
3	Keunggulan atau kelebihan dari produk TabunganKu iB mendapatkan fasilitas ATM BNI <i>Card Silver</i>	5	16,7%
4	Faktor coba-coba	9	30%
5	Setoran awal pembukaan produk TabunganKu iB murah, setoran selanjutnya ringan dan bebas biaya administrasi bulanan tidak memberatkan sesuai dengan saku (keuangan) mahasiswa	4	13,3%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menunjukkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu karena digunakan untuk pengambilan uang beasiswa dan menerima kiriman uang dari orang tua atau keluarga. Persepsi ini berdasarkan

7 orang responden dengan prosentase 23,3% dari 100%. Selanjutnya responden lainnya berpendapat hal yang mempengaruhi minat terhadap penggunaan produk TabunganKu iB bank tersebut sudah sesuai dengan prinsip syariah. Persepsi ini berdasarkan 5 orang responden dengan prosentase 16,7% dari 100%. Selanjutnya responden lainnya berpendapat bahwa hal yang berpengaruh terhadap minat responden penggunaan produk tabunganKu iB keunggulan atau kelebihan dari produk TabunganKu iB mendapatkan fasilitas ATM BNI *Card Silver*. Persepsi ini berdasarkan 5 orang responden dengan prosentase 16,7% dari 100%. Selanjutnya responden lainnya berpendapat bahwa hal yang berpengaruh terhadap minat responden menggunakan produk TabunganKu iB karena faktor coba-coba. Persepsi ini berdasarkan 9 orang responden prosentase 30% dari 100%. Responden lainnya juga berpendapat bahwa yang mempengaruhi mereka menggunakan produk tabunganKu iB karena setoran awal pembukaan produk TabunganKu iB murah , setoran selanjutnya ringan dan bebas biaya administrasi bulanan tidak memberatkan sesuai dengan saku (keuangan) mahasiswa. Persepsi ini berdasarkan 4 orang responden atau 13,3% dari 100%.

Adapun mengenai tingkat pelayanan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terhadap nasabah secara umum mendapatkan respon positif dari para responden, menyatakan pelayanan Bank BNI Syariah adalah lebih baik dan dapat bersaing dengan bank-bank yang lainnya. Ini tergambar dari tabel berikut ini:

Tabel 4. 16

Tingkat Pelayanan Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Baik	14	46,7%
2	Cukup Baik	10	33,3%
3	Kurang Baik	6	20%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, sebanyak 14 orang responden dengan prosentase 46,7% dari 100% berpendapat bahwa pelayanan pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah baik. Selanjutnya 10 orang responden dengan prosentase 33,3% dari 100% berpendapat bahwa pelayanan pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin masih dibidang cukup baik. Selanjutnya 6 orang responden dengan prosentase 20% berpendapat bahwa pelayanan pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terhadap nasabah adalah kurang baik.

D. Analisis Minat Masyarakat Terhadap Pemakaian TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Minat adalah sumber motivasi yang mendorong untuk melakukan apa yang ingin dilakukan ketika bebas memiliki sesuatu.⁵ Ketika seorang menilai bahwa sesuatu akan bermanfaat, maka akan menjadi berminat, kemudian hal tersebut akan mendatangkan kepuasan. Ketika kepuasan menurun maka minatnya

⁵Heri Zan Pieter dan Namora Lumongga Lubis, *Pengantar Psikologi dalam Keperawatan*, (Jakarta: Kencana, 2010), h. 40.

juga akan menurun. Sehingga minat tidak bersifat permanen, tetapi minat bersifat sementara atau dapat berubah-ubah.

Untuk mengetahui minat seseorang dapat dilihat dari aspek kognitif atau berdasarkan pengalaman pribadi responden, dan dari aspek efektif atau pengembangan dari pengalaman pribadi responden terhadap produk yang mereka gunakan khususnya produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

1. Pengetahuan Responden Mengenai Produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Dari data tabel 4. 7 di atas, bahwa sumber informasi responden tentang produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin atau mengenai keberadaan perusahaan atau produk yang ditawarkannya berasal adalah dari teman dan keluarga dekat sebanyak 17 orang responden dengan prosentase 56,7% sedangkan sumber informasi dari pihak Bank 10 responden dengan prosentase 33,3%, dan yang ketiga sumber informasi lainnya sebanyak 3 orang responden dengan prosentase 10%. Hal ini menggambarkan adanya *word of mouth* sebagaimana salah satu karakter konsumen bahwasanya mereka kerap menerima opini dari orang lain. Dalam kaitannya dengan kategori produk berupa pendanaan perbankan, nasabah akan lebih berhati-hati dalam menentukan pilihannya mengingat resikonya atas keamanan dananya, nasabah akan mencari informasi dari pihak terpercaya yang pernah memanfaatkan atau mengetahui informasi mengenai produk perbankan syariah.

Untuk mengetahui minat responden terhadap produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat diamati dari pengetahuan responden terhadap produk TabunganKu iB apabila pengetahuan seseorang terhadap produk tersebut lebih banyak (tinggi) maka kemungkinan cenderung minat penggunaan produk TabunganKu iB juga tinggi. Pengetahuan merupakan salah satu aspek yang dapat mempengaruhi responden dalam memilih suatu produk dan menggunakan secara terus menerus. Semakin tinggi pengetahuan seseorang maka semakin pintar dan selektif dalam memilih suatu produk yang menguntungkan atau bermanfaat baginya. Semakin banyak pengetahuan seseorang semakin tinggi pula minat terhadap suatu produk yang mereka pilih.

Dari tabel 4. 8 di atas, dapat dilihat bahwa responden yang memiliki pengetahuan tentang produk TabunganKu iB lebih banyak dibandingkan dengan responden yang kurang mengetahui tentang produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Dari data yang diperoleh jumlah responden bahwa jumlah responden yang mengetahui produk TabunganKu iB 17 orang responden dengan prosentase 56,7% dan jumlah responden jumlah responden kurang mengetahui tentang produk TabunganKu iB sebanyak 13 orang responden dengan prosentase 43,3%. Dilihat dari tingkat pengetahuan responden terhadap produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, berdasarkan penyajian data dari 30 responden yang diwawancarai, diketahui bahwa rata-rata responden sudah mengetahui produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa pengetahuan banyak ataupun sedikit, yang jelas sudah

dapat dikatakan bahwa responden yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sudah tahu tentang produk yang mereka pilih.

Keinginan atau minat responden menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat diketahui dari tingkat pengetahuan responden. Apabila pengetahuan responden terhadap produk TabunganKu iB lebih banyak (tinggi) maka kemungkinan ia akan cenderung menggunakan produk TabunganKu iB.

2. Sikap Responden Tentang Penggunaan Produk tabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Sikap adalah pandangan atau perasaan yang disertai kecenderungan untuk bertindak sesuai dengan sikap yang obyektif. Jadi sikap senantiasa terarah terhadap suatu hal, suatu obyek, tidak ada sikap tanpa obyek.⁶ Sikap dapat menjelaskan evaluasi kognitif, perasaan emosional, dan kecenderungan tindakan seseorang yang menguntungkan atau tidak menguntungkan terhadap suatu benda atau sebuah gagasan, apabila seseorang mempunyai sikap kognitif atau negatif terhadap suatu produk maka akan terjadi pangkal tolak keinginatahuan yang lebih banyak pada diri responden tentang produk tersebut.

Dari tabel 4. 9 di atas, menunjukkan bahwa lama responden menggunakan produk TabunganKu iB kurang dari 1 tahun tidak ada, selanjutnya lama responden menggunakan lebih dari 1 Tahun sampai 2 Tahun sebanyak 12 orang responden

⁶ Heri Purwanto, *Pengantar Prilaku Manusia untuk Keperawatan*, (Buku Kedokteran EGC: Jakarta, 1998), h. 62.

dengan prosentase 40%. Kemudian menyusul yang menggunakan lebih dari 2 Tahun sebanyak 18 orang responden dengan prosentase 60%.

Dari data tersebut tersebut dapat di ketahui bahwa semakin lama seseorang menggunakan sesuatu produk dapat berarti bahwa keinginan atau peminatnya terhadap produk tersebut memang tidak pernah turun atau berubah. Dilihat dari jangka waktu rata-rata responden sudah lama menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, mereka mulai membuka rekening bank bersamaan ketika akan memasuki Perguruan Tinggi. Semua reponden dapat dikelompokan sebagai nasabah lama menggunakan produk TabunganKu iB, karena paling lama lebih dari dua tahun. Hal ini juga bisa disebabkan untuk menabung atau tarik tunai, peengambilan beasiswa, menyesuaikan rekening tabungan keluarga untuk menerima kiriman dan lain-lain.

Setelah melihat lama pemakaian responden terhadap produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, selanjutnya tanggapan responden tentang perbandingan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dengan produk yang ada di bank lain yang dia miliki.

Tabel 4. 10 di atas, menunjukkan bahwa responden yang mengatakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin lebih bagus dari produk bank lain ataupun produk sejenis di bank lain sebanyak 18 orang responden dengan prosentase 60%, dengan alasan setoran awal murah dan untuk setoran selanjutnya sangat ringan tidak ada biaya administrasi setiap bulannya dan mendapatkan fasilitas kartu ATM BNI *Card Silver*, karena di bank lain apabila membuka produk TabunganKu iB tidak mendapatkan fasilitas ATM

hanya mendapatkan buku rekening saja dan begitu juga sebaliknya apabila membuka produk lain dan mendapat fasilitas kartu ATM dikenakan biaya perbulannya tergantung kebijakan dari pihak bank tersebut. Sedangkan responden lainnya mengatakan bahwa produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sama saja dengan produk bank lain yang sejenis yaitu sebanyak 12 orang dengan prosentase sebanyak yaitu 40%, dengan alasan bahwa di bank yang lain produk TabunganKu iB sama-sama bebas biaya administrasi bedanya tidak mendapatkan fasilitas ATM tetapi lebih baik pelayanannya menyediakan kedai bank bekerjasama dengan pihak kampus dan menyediakan fasilitas mesin ATM khusus bank tersebut. Sehingga lebih mudah untuk nasabah dalam melakukan transaksi tarik tunai atau melakukan setoran.

Dari data tabel 4. 11 di atas, itentitas penggunaan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin menunjukkan bahwa responden yang sering menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebanyak 17 orang responden dengan prosentase 56,7% mengatakan bahwa mereka sering menabung sebulan dua kali atau sebulan sekali yang pasti dalam sebulan mereka ada menyisihkan sebagian uangnya untuk di tabung karena mereka sebagian menerima transferan atau kiriman dari orang tua atau keluarga sehingga buku TabunganKu iB sering digunakan, mengingat keperluan di masa yang akan datang semakin banyak yang akan dibutuhkan seperti untuk beli buku, alat-alat keperluan tulis dan lain sebagainya. Sedangkan 13 orang responden dengan prosentase 43,3% yang jarang menabung menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah

Kantor Cabang Banjarmasin. Karena rekening TabunganKu iB hanya digunakan seperlunya saja, mereka lebih berminat membuka Tabungan saja ketimbang menggunakannya. Sebagian dari mereka berpendapat bahwa mereka juga jarang menabung di bank tersebut, alasan karena sibuk dengan kuliahnya sehingga tidak ada waktu untuk ke bank jadi mereka lebih sering menggunakan ATM karena di kampus tersedia mesin ATM Bersama. Jadi buku rekening TabunganKu iB Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin jarang digunakan. Ada juga sebagian responden berpendapat bahwa mereka jarang menggunakan karena mereka lebih sering menggunakan rekening tabungan di bank lain karena di kampus tersedia kedai bank yang bekerjasama dengan pihak kampus sehingga mereka memilih yang dekat dan mudah di jangkau.

3. Pengalaman Responden Terhadap Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Selain melalui beberapa indikator yang telah disebutkan di atas, pengalaman juga merupakan hal penting untuk mengetahui seberapa besar minat masyarakat terhadap produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Semakin banyak pengalaman seseorang dalam menggunakan sesuatu maka dari proses tersebut menimbulkan perasaan yang nantinya ia akan memilih apakah tetap berminat dan melanjutkan pemakaian ataukah berhenti menggunakan. Pengalaman dapat berupa keuntungan yang didapatkan nasabah dalam menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Kantor Cabang Banjarmasin, dari hasil wawancara 30 orang responden dapat diketahui keuntungan yang dirasakan oleh masing-masing responden.

Dari tabel 4. 12 di atas, bahwa 12 responden dengan prosentase 40% sepakat bahwa hal yang menguntungkan dalam penggunaan produk TabunganKu iB yaitu uang aman tidak ada potongan sedikitpun karena menggunakan akad *wadi'āh* dan produk TabunganKu iB mendapatkan fasilitas ATM BNI *Card Silver*, alasan mereka uang aman tidak terpotong sedikitpun setiap bulannya mendapatkan fasilitas ATM BNI *Card Silver* dan kartu ATM tersebut bisa digunakan untuk kenyamanan melakukan transaksi di ATM mana saja dan bisa di buat berbelanja di jaringan toko/*merchant* berlogo *master card*. Di bank lain apabila membuka tabungan dan mendapatkan fasilitas kartu ATM uang yang di tabungan tersebut terpotong setiap bulanya. Memang tidak dapat dipungkiri bahwa seandainya suatu bank yang memiliki pelayanan yang buruk, otomatis nasabah tidak akan berinvestasi disana dan lebih memilih kepada bank yang memiliki pelayanan yang baik dengan jaminan keamanannya yang baik pula.

Kemudian 5 orang responden dengan prosentase 16,7% berpendapat bahwa keuntungan yang didapatkan dari penggunaan produk TabunganKu iB adalah dari prinsip syariahnya, mereka lebih menyukai bank tersebut karena bebas dari unsur *riba* dan murni syariahnya. Baik itu fungsi penghimpunan, maupun dalam penyaluran dana dan juga jasa.

Selanjutnya 6 orang responden dengan prosentase 20% yang lainnya berpendapat bahwa hal yang menguntungkan dari penggunaan produk TabunganKu iB, dengan alasan bahwa syarat pembukaan produk TabunganKu iB sangat mudah dan biaya pembukaan produk TabunganKu iB murah, bebas biaya administrasi bulanan, untuk setoran selanjutnya ringan tidak memberatkan bagi

mereka melakukan setoran atau menabung dan sangat cocok dengan keuangan mahasiswa. Karena biasanya hambatan bagi mereka itu seperti besaran setoran awal untuk membuka tabungan dan biaya administrasi yang akan memotong tabungan mereka. Lain pihak, 7 orang responden dengan prosentase 23,3% berpendapat bahwa mereka merasa tidak mendapatkan untung apa-apa dalam penggunaan produk TabunganKu iB atau biasa-biasa saja. Hal ini dikarenakan mereka merasa kesulitan apabila ingin melakukan transaksi menabung ataupun tarik tunai tidak ada pihak bank BNI Syariah mendatangi ke kampus sekali atau dua kali seminggu dan tidak tersedia mesin khusus ATM BNI di sekitar lingkungan dalam kampus. Seandainya ada pihak bank mendatangi ke kampus seminggu dua kali dan menyediakan fasilitas khusus ATM BNI di lingkungan sekitar dalam kampus kemungkinan besar responden tidak akan kesulitan untuk melakukan transaksi penyetoran ataupun tarik tunai. Karena di kampusnya hanya tersedia mesin ATM Bersama saja, mereka merasa keberatan apabila melakukan tarik tunai di ATM Bersama dikenakan biaya Rp 5.000-, transfer dikenakan biaya Rp 5.000-, dan untuk cek saldo dikenakan biaya Rp 3.000-, dengan ketiadaan mesin ATM bank tersebut juga membuat perkembangan Bank BNI Syariah berjalan lambat karena tidak didukung fasilitas yang sangat dibutuhkan nasabah masa sekarang.

Minat responden juga dapat dilihat dari pengalamannya saat menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin apakah mengalami kendala atau tidak. Dari tabel 4. 13 di atas, sebanyak 19 orang responden dengan prosentase 63,3% berpendapat bahwa selama dalam

penggunaan produk TabunganKu iB tidak ada masalah yang signifikan yang pernah ditemui, mereka tidak mempermasalahkan ada atau tidak adanya pihak bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin tidak mendatangi ke kampus dan tidak tersedianya mesin ATM BNI khususnya di lingkungan sekitar dalam kampus, karena kebutuhan mereka sudah terpenuhi dengan menggunakan ATM BNI, ATM Bersama yang banyak terdapat di daerah Banjarmasin. Sedangkan 11 orang responden dengan prosentase 36,7% berpendapat bahwa masalah utama dalam penggunaan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin adalah tidak pihak bank mendatangi ke kampus dan tidak tersedia khusus mesin ATM BNI sehingga mempersulit penggunaannya. Sebagian responden berpendapat kendalanya tidak ada mesin ATM BNI khususnya ini hasil wawancara dari mahasiswa IAIN Antasari Banjarmasin. Karena suatu produk apabila banyak masalah atau kurang dalam pelayanannya, maka peminatnya bisa dibilang sedikit. Dengan tidak adanya pihak bank datang ke kampus dan tidak tersedianya mesin ATM BNI tersebut juga membuat perkembangan bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin berjalan lambat karena tidak didukung fasilitas yang sangat dibutuhkan nasabah masa sekarang ini.

Dari data tabel 4. 14 di atas, jumlah nasabah yang hanya menggunakan produk tabunganKu iB pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebanyak 21 orang responden, kemudian jumlah nasabah yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan produk lain sebanyak 9 orang responden. Alasan responden untuk menggunakan dua produk TabunganKu iB sekaligus karena beberapa keperluan

seperti salah satunya digunakan untuk rekening khusus hanya transfer saja. Alasan lainnya karena yang satunya lebih dahulu dibuka karena bank tersebut dekat dengan kampus sebelum membuka rekening TabunganKu iB di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. dan alasan karena menyamakan rekening tabungan keluarga.

E. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Produk TabunganKu iB

Dalam kehidupan sehari-hari orang selalu merasa kekurangan, perasaan ini seperti menuntun mereka untuk senantiasa berusaha dalam upaya pemenuhan kebutuhannya. Kenyataan ini membuktikan bahwa keinginan atau kebutuhan dapat membangkitkan minat seseorang.

Berdasarkan penyajian data dari 30 responden yang diwawancarai penulis, jenis kelamin responden kebanyakan perempuan yaitu 19 orang responden dengan prosentase 63,3%, dan sisanya laki-laki 11 orang responden dengan prosentase 36,7%.

Keadaan usia responden yang berkisar antara 18 tahun sampai 23 tahun menunjukkan bahwa rata-rata responden masih muda, pada masa tersebut kebutuhan untuk sesuatu barang lebih diutamakan baik dalam hal pendidikan, transportasi, dan konsumsi maka dari itu mereka menyisihkan sebagian uangnya untuk di tabung mengingat kebutuhan di masa yang akan datang banyak. Hal ini menyebabkan mereka harus memiliki buku rekening TabunganKu iB pada Bank

BNI Syariah kantor Cabang Banjarmasin untuk mengatur keuangan dengan cara menabung.

Dilihat dari tingkat pendidikan akhir responden diketahui bahwa jumlah dominan responden yang menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ini adalah kebanyakan dari Mandrasah Aliyah yang basisnya adalah pendidikan agama Islam. Mereka menggunakan fasilitas ini karena mereka cenderung ke arah syariah dari pada konvensional. Mereka menganggap bank syariah adalah bank yang berprinsip Islam dan menggunakan bagi hasil dalam proses kerjanya, berbeda dengan bank konvensional yang menawarkan bunga dalam sistem keuntungan karena sudah jelas menurut mereka bahwa bunga bank dilarang dalam agama Islam. Dari data tersebut di atas, dapat kita ketahui bahwa lulusan dari sekolah yang bersifat keagamaan lebih banyak. Yang berarti mereka sudah lebih memahami dan mengerti tentang agama Islam baik dari segi ibadah maupun muamalah, hal ini juga berpotensi dapat berkembangnya Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sebagai bank yang menerapkan syariah Islam dalam sistem yang berjalan didalamnya.

Adapun beberapa faktor yang mempengaruhi responden dalam pemakaian produk TabunganKu iB pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Dari data tabel 4. 15 di atas, menunjukkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menggunakan produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu karena digunakan untuk pengambilan uang beasiswa dan menerima kiriman uang dari orang tua atau keluarga. Persepsi ini berdasarkan

7 orang responden dengan prosentase 23,3% dari 100%. Selanjutnya faktor yang mempengaruhi minat responden karena bank tersebut sudah sesuai dengan prinsip syariah. Persepsi ini berdasarkan 5 orang responden dengan prosentase 16,7% dari 100%. Sedangkan sebagian responden lainnya berpendapat hal yang mempengaruhi minat terhadap penggunaan produk TabunganKu iB karena Keunggulan atau kelebihan dari produk TabunganKu iB mendapatkan fasilitas ATM BNI *Card Silver* yang diberikan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, jadi mudah masyarakat yang menjadi nasabah bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam pemakaiannya baik melalui Bank BNI mana saja, ATM BNI *Card Silver* bisa digunakan untuk melakukan tarik tunai maupun transfer di ATM seluruh Indonesia dan ATM *Card Silver* bisa dibuat kartu debit berbelanja di toko yang berlogo *master Card*. Persepsi ini berdasarkan 5 orang responden dengan prosentase 16,7% dari 100%. Demikian faktor lain yang mempengaruhi minat responden karena setoran awal pembukaan produk TabunganKu iB murah, setora selanjutnya ringan dan bebas biaya administrasi bulanan tidak memberatkan sesuai dengan saku (keuangan) mahasiswa, maka dari itu mereka menyisihkan sebagian uangnya untuk di tabung mengingat kebutuhan yang akan datang semakin banyak, persepsi ini berdasarkan 11 orang responden dengan prosentase 36,7% dari 100%.

Selanjutnya faktor-faktor di atas, menurut penulis yang juga sebagai pengguna produk TabunganKu iB pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, alasan lainnya yang mempengaruhi minat masyarakat untuk menggunakan produk TabunganKu iB yaitu adanya faktor *word of mouth* atau

penyampaian dari mulut ke mulut sebagai media iklan yang cukup berpengaruh dalam sikap dan perilaku seseorang. Seseorang yang bercerita bagaimana keunggulan atau kenyamanan dalam menggunakan produk akan membuat motivasi dalam pribadi pendengar yang mempengaruhi minatnya untuk ikut mencoba dan merasakan kegunaan produk tersebut.

Hal lainnya yang dapat mempengaruhi minat masyarakat khususnya kalangan mahasiswa dalam penggunaan produk TabunganKu iB yaitu keamanannya yang terjamin dan belum pernah mengalami masalah saat memakai produk TabunganKu iB, semisalnya saldo berkurang.

Adapun secara umum faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dari hasil penelitian penulis terlihat bahwa faktor yang sangat berpengaruh adalah tempat, kemudahan, kenyamanan, dan kepuasan nasabah terhadap pelayanan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin baik dari segi fasilitas maupun keuntungan yang didapatkan walaupun faktor coba-coba lebih banyak yaitu 9 orang responden dengan prosentase 30% dibandingkan dengan yang lainnya secara frekuensi. Tetapi karena semua faktor yang disebut di atas sangat berhubungan dengan pelayanan yang didapatkan setiap responden. Ini merupakan faktor psikologis yaitu kepercayaan dan sikap. Di mana kepercayaan nasabah bergantung kepada pelayanan yang diberikan oleh pihak bank yang dapat memberi sikap loyal nasabah terhadap bank tersebut.

Adapun secara umum faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dari hasil penelitian penulis terlihat bahwa faktor yang sangat berpengaruh adalah tempat, kemudahan, kenyamanan, dan kepuasan nasabah

terhadap pelayanan Bank BNI Syariah Kantor cabang Banjarmasin baik dari segi fasilitas maupun keuntungan yang didapatkan. Tetapi karena semua faktor yang disebutkan di atas sangat berhubungan dengan pelayanan yang didapatkan setiap responden. Ini merupakan faktor psikologis yaitu kepercayaan dan sikap. Di mana kepercayaan nasabah bergantung kepada pelayanan dan keamanan yang diberikan oleh bank yang dapat membentuk sikap loyal nasabah terhadap bank tersebut.

Dari hasil penelitian ini tergambar bahwasanya kepercayaan responden terhadap produk pendanaan bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yaitu produk TabunganKu iB terlihat pada persepsi responden seluruh responden yang sebagian menyatakan berminat dan sebagian lain menyatakan kurang berminat menggunakan produk tersebut.

Adapun mengenai tingkat pelayanan bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terhadap nasabahnya secara umum mendapat respon yang positif dari para responden menyatakan pelayanan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dapat dikatakan baik sebanyak 14 orang responden dengan prosentase 46,7%. Selanjutnya pelayanannya cukup baik sebanyak 10 orang responden dengan prosentase 33,3% dan yang mengatakan pelayanannya kurang baik sebanyak 6 orang responden dengan prosentase 20%. Jadi dapat disimpulkan bahwa pelayanan yang dirasakan nasabah secara umum mendapat respon positif, dari para responden menyatakan bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dalam pelayanannya sudah lebih baik dan dapat bersaing dengan bank-bank lainnya.

Sebagian besar responden berpendapat bahwa pelayanan yang diberikan di bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin terhadap nasabah termasuk kategori baik, hanya saja harapan responden agar diadakannya seminggu sekali atau dua kali pihak bank mendatangi ke kampus dan diadakan Mesin ATM BNI khususnya dan diadakan fasilitas Mesin ATM BNI khususnya agar mudah responden melakukan setoran tunai atau tarik tunai. Berdasarkan hasil penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat seperti yang diuraikan di atas, dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4. 17

Kadar Minat Masyarakat dalam Penggunaan Produk TabunganKu iB Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

No	Keterangan	Frekuensi	Prosentase
1	Berminat	18	60%
2	Kurang Berminat	12	40%
Jumlah		30 orang	100%

Sumber: Diolah dari data primer (2015)

Tabel di atas, menggambarkan kadar minat masyarakat terhadap penggunaan produk TabunganKu iB pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Sebagian dari 30 dengan prosentase responden menyatakan tetap berminat menggunakan produk TabunganKu iB yaitu 18 orang responden dengan prosentase 60%. Sebaliknya 12 orang responden dengan prosentase 40% menyatakan kurang berminat.

Dari data di atas, jumlah responden antara yang berminat dan kurang berminat lebih banyak yang berminat, dalam hal ini kalau didasarkan pada frekuensi di atas dapat dilihat bahwa masyarakat khususnya kalangan mahasiswa berminat terhadap produk TabunganKu iB pada bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjaramsin. Meskipun ada sedikit kendala dalam penggunaan produk TabunganKu iB tidak berpengaruh jauh terhadap minat mereka. Karena semua responden sudah memiliki produk TabunganKu iB tersebut, yang berarti minat tersebut memang sudah ada. Dan seandainya pihak bank mendatangi ke kampus seminggu sekali atau dua kali dan menyediakan fasilitas mesin ATM BNI khususnya untuk memudahkan para pemilik TabunganKu iB mudah untuk melakukan transaksi menabung atau transaksi tarik tunai melalui mesin ATM BNI kemungkinan dalam hal ini hasil yang didapatkan responden yang kurang berminat 12 orang responden dengan prosentase 40% bisa berubah kembali menjadi lebih berminat dan minat tersebut tidak akan berkurang tetapi akan pulih kembali menjadi berminat menggunakan produk tabungan tersebut.