

**PENGARUH KEBUTUHAN ANGGOTA, *PERSONAL SELLING* DAN  
KEMUDAHAN MENDAPATKAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN  
ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI BMT KARISMA MAGELANG**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Muchamad Dendy Geri Yuwana**

NPM: 20110730104

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

**PENGARUH KEBUTUHAN ANGGOTA, *PERSONAL SELLING*, DAN  
KEMUDAHAN MENDAPATKAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN  
ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI BMT KARISMA MAGELANG**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada  
Prodi Ekonomi & Perbankan Islam  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Muchamad Dendy Geri Yuwana**

NPM: 20110730104

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 7 April 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Muchamad Dendy Geri Yuwana**

NIM : 20110730104

Judul : **PENGARUH KEBUTUHAN ANGGOTA, *PERSONAL SELLING*, DAN KEMUDAHAN MENDAPATKAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT KARISMA MAGELANG**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing



(Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.E.I.)

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Muchamad Dendy Geri Yuwana**

NIM : 20110730104

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEBUTUHAN ANGGOTA, *PERSONAL SELLING*, DAN KEMUDAHAN MENDAPATKAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT KARISMA MAGELANG”** ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 7 April 2017



**Muchamad Dendy Geri Yuwana**  
**20110730104**

**MOTTO**

**Dan Allah menyertai orang-orang yang sabar**

~Qs. Al-Anfal, 66~

**Do'a adalah kekuatan paling besar di dunia ini**

~Abu Fatiah Al Adnani~

**Sepintar pintarnya orang adalah orang yang memikirkan  
untuk akhirat**

~ALM. KH. Zainnudin. M.Z~

**Siapapun yang menempuh suatu jalan untuk mendapatkan ilmu,  
maka Allah akan memberikan kemudahan jalannya menuju  
syurga.**

~H.R Muslim~

*Jangan pernah menyerah dalam sebuah masalah dan bersabar, selalu  
berusaha dan ikhlas.*

~penulis~

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillahirabbil'alamin... Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan karya tulis ini.

Saya persembahkan rasa cinta kepada keluarga saya, kepada yang tersayang Bapak Sugeng Yuwono dan Ibu Botok Sugiarti kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan do'a tanpa henti. Kedua orang tua saya yang berusaha keras demi cita-cita anak-anaknya supaya bisa terwujud. Semoga kelak bisa menjadi anak yang dibanggakan kedua orangtua. Serta kepada keluarga besar dan saudara-saudara yang turut memberikan semangat serta do'a.

Terimakasih kepada sahabat Team Gopih, Widi, Nendya (pleki), Galuh, Reza (satak), Bos Naseh, Ramsin, Icunk, Primbon dan juga teman-teman gamers D.O.T.A, yang memberikan dukungan, keceriaan dan semangat dalam pembuatan skripsi ini dan dikala susah senang bersama.

Untuk teman-teman EPI Legends sekaligus teman lintas angkatan EPI, Paijo, Galuh, Jati, Adit, Gesang, Alan, Meita, Mimi, Amalia Ayunda, Alvionita, Atmojo, Fuji, Hanif, Danang, Agung dan Mas Teguh yang selalu membantu dan memberikan semangat skripsi. Semoga ilmunya berguna dan diberi kelancaran dalam meneruskan gelar Sarjana Ekonomi Islam.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semuanya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan kalian. Amin!

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikumWr. Wb.*

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan kesehatan, dan shalawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan teladan hidup yang baik kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEBUTUHAN ANGGOTA, PERSONAL SELLING, DAN KEMUDAHAN MENDAPATKAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BMT KARISMA MAGELANG”**. Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, tentunya banyak sekali pihak yang berkontribusi didalamnya. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak diantaranya :

1. Dr.Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Mahli Zainudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Syarif As'ad, S.EI, MSI selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan waktu untuk berdiskusi serta memberikan kritik yang membangun bagi penulis.
4. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I., M.EI. selaku dosen pembimbing yang inspiratif dan telah memberikan masukan, kritik, saran dan ilmu serta dukungan perhatian sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Adikku tersayang yang selama ini menjadi motivatorku terimakasih berkat kerja keras kalian penulis dapat merasakan bahagianya menjadi seorang intelektual.
7. Teman-temanku yang selalu memotivasiku, paijo, gesang, galuh, agung, gani, dikan, adit, agung, widi, rizal, hendy, alan, bowox, mas azaz, dan teman-teman EPI 2011 & 2012 yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Terimakasih atas canda tawa kalian selama ini, tanpa kalian penulis mungkin tidak akan bisa menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman – teman nongkrong, bunda nolkilometer, miftahudin, ramunda, pleki, andes, jati. Karena support dan motivasi kalian, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya.



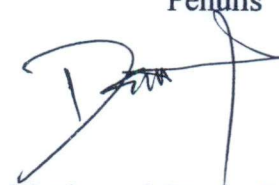
9. Teman-teman team gopih, widi, nendya, rahmad, rizal, hendi, bos naseh, mas ari, pak toni, pak wito, bu wito, yang telah memotivasi untuk pembuatan skripsi penulis mengucapkan terimakasih
10. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta bisa memberikan kontribusi yang berarti bagi pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb.*

Yogyakarta, 7 April 2017

Penulis



Muchamad Dendy Geri Yuwana  
20110730104

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
ABSTRAK .....	xviii
<i>ABSTRACT</i> .....	xix
TRANSLITERASI .....	xx

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI**

A. Tinjauan Pustaka .....	9
B. Kerangka Teori.....	14
1. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	14
2. Pembiayaan .....	19
3. Kebutuhan .....	32
4. <i>Personal Selling</i> .....	40
5. Kemudahan Mendapatkan Produk .....	50
C. Hipotesis.....	51

## **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Metodologi Penelitian .....	57
1. Model Penelitian .....	57
2. Sifat Penelitian .....	57
3. Subjek dan Ojek Penelitian .....	57
4. Populasi dan Sampel .....	58
5. Teknik Pengumpulan Data.....	59
6. Sumber Data.....	59
7. Definisi Operasional Variabel.....	60
a. Kebutuhan .....	60
b. <i>Personal Selling</i> .....	62
c. Kemudahan Mendapatkan Produk .....	64
8. Analisa Data .....	65
9. Teknik Analisis Data .....	69

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	72
1. Sejarah BMT Karisma .....	72
2. Visi dan Misi BMT Karisma .....	74
3. Kelembagaan .....	75
4. Struktur Organisasi.....	76
5. Produk BMT Karisma .....	77
B. Hasil Penelitian .....	78
1. Karakteristik Responden .....	78
2. Usia Responden.....	79
3. Pendidikan Terakhir Responden .....	79
4. Agama Responden .....	80
5. Pendapatan Responden.....	81
6. Jumlah Pembiayaan.....	81
7. Lama Pembiayaan .....	82
8. Tujuan Pembiayaan .....	83
C. Uji Instrumen Penelitian .....	84
1. Uji Validitas .....	84
2. Uji Reliabilitas .....	86
3. Uji Asumsi Klasik .....	87
a. Uji Normalitas .....	87
b. Uji Heterokedstisitas .....	88
c. Uji Multikolinieritas .....	89

a. Uji Linieritas .....	90
2. Metode Analisis .....	91
a. Analisis Regresi Linier Berganda .....	91
b. Uji Determinasi Berganda ( $R^2$ ) .....	94
c. Uji F (Simultan).....	95
d. Uji t (Parsial) .....	96
3. Pembahasan Hipotesis .....	97

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	104
B. Saran.....	105

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>107</b>
-----------------------------	------------

<b>LAMPIRAN:.....</b>	<b>110</b>
-----------------------	------------

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Saldo Piutang dan Pembiayaan.....	5
Table 3.1 Indikator Variabel Kebutuhan.....	61
Table 3.2 Indikator Variabel <i>Personal Selling</i> .....	62
Table 3.3 Indikator Variabel Keudahan Mendapatkan Produk.....	63
Table 3.4 Indikator Variabel Keputusan Memilih Murabahah.....	64
Table 4.1 Karakteristik Anggota.....	78
Table 4.2 Usia Responden .....	79
Table 4.3 Pendidikan Terakhir Responden.....	79
Table 4.4 Agama Responden .....	80
Table 4.5 Pendapatan Responden .....	81
Table 4.6 Jumlah Pembiayaan .....	81
Table 4.7 Lama Pembiayaan.....	82
Tabel 4.8 Tujuan Pembiayaan Responden .....	83
Tabel 4.9 Uji Validitas Variabel Kebutuhan.....	84
Tabel 4.10 Uji Validitas Variabel <i>Personal Selling</i> .....	84
Tabel 4.11 Uji Validitas Variabel Kemudahan Mendapatkan Produk.....	85
Tabel 4.12 Uji Validitas Keputusan Memilih Murabahah.....	86
Tabel 4.13 Uji Normalitas .....	87
Tabel 4.14 Uji Multikolinieritas.....	89
Tabel 4.15 Uji Linieritas .....	90
Tabel 4.16 Hasil Uji Analisis Regresi .....	91

Tabel 4.17 Uji Determinasi Ganda ( $R^2$ ) .....	94
Tabel 4.18 Hasil Analisis Uji F .....	95
Tabel 4.19 Hasil Analisis Uji T .....	96

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Murabahah.....	30
Gambar 2.2 Bagan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Personal Selling</i> .....	41
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Karisma .....	76
Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas Scatterplot .....	88



## TRANSLITERASI

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>h</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Z</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-

ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	Komater balik keatas
غ	Gaīn	<i>G</i>	-
ف	Fā'	<i>F</i>	-
ق	Qāf	<i>Q</i>	-
ك	Kāf	<i>K</i>	-
ل	Lām	<i>L</i>	-
م	Mīm	<i>M</i>	-
ن	Nūn	<i>N</i>	-
و	Wāwu	<i>W</i>	-
ه	Hā'	<i>H</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>Y</i>	-

## 2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

## 3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' marbūṭah* diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

- c. Bila *ta' marbuṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

#### 4. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

1.	<i>Faṭḥah + alif</i> جا هلية	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawumati</i> فروض	Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faḥḥah</i> + <i>ya' mati</i> بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faḥḥah</i> + <i>wawumati</i> قول	Ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

## 7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisah kandungan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'insyakartum</i>

## 8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as –Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

### 9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>