

**ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ANGGOTA
UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK JASA TAMARA DI KJKS BMT
EL AMANAH KENDAL**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)

Ilmu Syariah Jurusan Ekonomi Islam



Oleh:

M. MIFTAH FADLULLAH

NIM 092411090

**FAKULTAS SYARIAH dan EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag

Alamat: Jl. Tanjung Sari No. 31 Tambakaji Ngalian Semarang

H. Maltuf Fitri, SE., M.Si

Alamat: Perum Permata Puri Blok F IX/2 Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. M. Miftah Fadlullah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : M. Miftah Fadlullah

NIM : 092411090

Judul : **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ANGGOTA UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK JASA TAMARA DI KJKS BMT EL AMANAH KENDAL.”**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

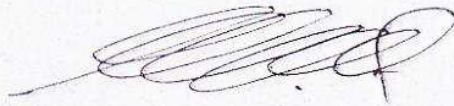
Pembimbing I



Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag

NIP: 19590413 198703 2 001

Pembimbing II



H. Maltuf Fitri, SE., M.Si

NIP: 19741016 200312 1 003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM SEMARANG
Jl. Prof. DR. Hamka (Kampus III) Telp/Fax. (024) 7601291 Ngaliyan Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : M. Miftah Fadlullah
NIM : 092411090
Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
ANGGOTA UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK JASA TAMARA
DI KJKS BMT EL AMANAH KENDAL

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal: 19 Desember 2013


Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam ilmu syari'ah jurusan Ekonomi Islam tahun akademik 2013/ 2014.

Semarang, 19 Desember 2013


Ketua Sidang,


A. Turmudhi, SH., M.Ag
NIP. 19690708 200501 1 004


Penguji I,


Drs. H. Rokhmadi, M.Ag
NIP. 19660518 199403 1 002

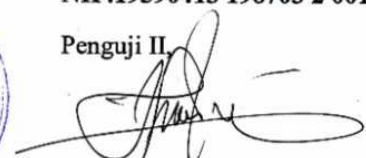
Pembimbing I,


Dr. Hj. Siti Mujiбатun, M.Ag
NIP.19590413 198703 2 001

Sekretaris Sidang,


Dr. Hj. Siti Mujiбатun, M.Ag
NIP.19590413 198703 2 001

Penguji II,

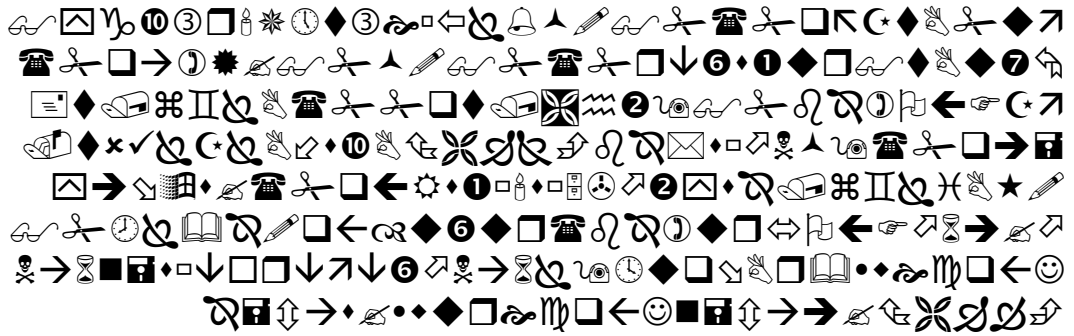

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

Pembimbing II,


H. Maltuf Fitri, SE., M.Si
NIP.19741016 200312 1 003



MOTTO



Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), Maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak Menganiaya dan tidak (pula) dianiaya. (QS. Al-Baqarah : 278-279)

PERSEMBAHAN

Hanya sebuah karya sederhana yang dapat saya persembahkan, hanya seuntai kata yang mampu saya ucapkan kepada:

- ❖ Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW.
- ❖ Almamater saya, IAIN Walisongo (Rektor, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen yang mengampu mata kuliah di Jurusan Ekonomi Islam).
- ❖ Pembimbing Saya, Dr.Hj. Siti Mujibatun, M.Ag dan H. Maltuf Fitri, SE., M.Si.
- ❖ Kedua Orang Tua saya (Bapak H. Habib Amrullah dan Ibu Hj. Cholisoh), 2 insan yang sangat saya cintai dan sayangi, semoga Allah SWT selalu memberi rahmat, taufik, dan hidayah-Nya pada kalian. Terima kasih atas curahan kasih sayangmu, pengorbanan besarmu, perhatianmu, keikhlasan cinta dan doa' mu yang slalu mengiringi hari-hariku.
- ❖ Bapak H. Muhammad dan Ibu Hj. Maskuroh yang sudah memberikan bantuan baik dari segi materi, motivasi, dan do'anya dari awal hingga terselesainya karya ini.
- ❖ Adik saya Mila Ilyana insan yang sangat saya sayangi.
- ❖ Kekasihku tercinta Tuti Maryati yang tak pernah lelah memberikan doa & motovasi, menunggu & menemaniku dalam menyelesaikan karya ini. Semoga cinta & ketulusan kita selalu abadi.
- ❖ Sahabat saya tercinta yakni Ma'ruf dan Muh. Arif Rif'an yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasinya, dan tak lupa Keluarga besar "EI Angkatan 2009", terima kasih atas perhatian dan kehangatan kekeluargaan yang selalu tercurahkan.
- ❖ Keluarga besar "IMAKEN", terima kasih atas kontribusi kekeluargaan yang intelektual.
- ❖ Teman-teman Kuliah Kerja Nyata (KKN) IAIN Walisongo Semarang angkatan ke-60 Posko 02 Desa Raji, terima kasih atas segala kenangan manis yang telah kita lalui selama KKN.
- ❖ Semua pihak yang senantiasa memberikan doa, dukungan serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 6 Mei 2013

Deklarator

M. Miftah Fadlullah
092411090

ABSTRAK

Lembaga keuangan mikro syari'ah khususnya BMT (*Baitul Mal wat Tamwil*) mengalami pertumbuhan yang cukup membanggakan. Salah satu BMT yang cukup berkembang di Kendal yaitu BMT EL AMANAH. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh dari variabel syari'ah, produk, pelayanan dan promosi terhadap keputusan anggota BMT EL AMANAH Kendal.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field ressearch*) yakni pengamatan langsung ke objek yang diteliti guna mendapatkan data yang relevan. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer yang berasal dari kuesioner yang penulis berikan kepada nasabah BMT dan wawancara dengan pihak BMT, sedangkan data sekunder berasal dari dokumen BMT berupa susunan pengurus, sejarah berdirinya BMT, visi misi, produk dan dokumentasi dari buku-buku.

Metode analisis yang digunakan adalah uji instrumen pertanyaan dengan menggunakan uji validitas dan reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda serta uji hipotesis dengan uji parsial (*uji t*), uji simultan (*uji F*), dan koefisien determinasi.

Dari hasil penelitian, uji validitas semua item pertanyaan valid, uji reliabilitas semua variabel reliabel, analisis regresi berganda dengan konstanta atau a sebesar 6,644 artinya keempat variabel yaitu Syari'ah, pelayanan, produk, promosi mempunyai pengaruh yang positif terhadap variabel keputusan anggota sebesar 6,644%. Koefisien regresi variabel syari'ah atau X1 sebesar 0,266 artinya apabila kualitas syari'ah bertambah maka akan meningkatkan keputusan anggota untuk menggunakan produk TAMARA di KJKS BMT El Amanah Kendal. Koefisien regresi variabel pelayanan atau X2 sebesar 0,013 artinya apabila pelayanan ditambah maka akan meningkatkan keputusan anggota untuk menggunakan produk TAMARA di KJKS BMT El Amanah Kendal. Dan koefisien regresi variabel produk atau X3 sebesar 0,269 artinya apabila kualitas produk bertambah maka akan meningkatkan keputusan anggota menggunakan produk TAMARA di KJKS BMT El Amanah Kendal. Koefisien regresi variabel promosi atau X4 sebesar 0,320 artinya apabila promosi bertambah maka akan meningkatkan keputusan anggota untuk menggunakan produk TAMARA di KJKS BMT El Amanah Kendal. *Adjusted R Square* (R^2) adalah 0,447. Hal ini berarti bahwa 44,7% variabel keputusan anggota dapat dijelaskan oleh variabel independen yaitu syari'ah, pelayanan, produk, dan promosi. Sedangkan sisanya sebesar 55,3% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak diteliti oleh penulis. Nilai F hitung sebesar 14,944 dan signifikan pada $0,000 < \alpha = 0,05$ yang berarti variabel independen syari'ah, pelayanan, produk dan promosi secara bersama-sama atau simultan mempengaruhi variabel dependen yaitu keputusan anggota. Dari hasil uji t variabel syari'ah, produk, dan promosi signifikan dan berpengaruh positif terhadap keputusan anggota karena nilai signifikannya di bawah 0.05.

Keyword: Syari'ah, Produk, Pelayanan, Promosi, Keputusan Anggota

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ANGGOTA MENGGUNAKAN PRODUK JASA TAMARA DI KJKS BMT EL AMANAH KENDAL”** dengan baik tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang. Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan pengorbanan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syaah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak DR. Ali Murtadho, M.Ag selaku Kajur Ekonomi Islam dan Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Dr.Hj. Siti Mujibatun, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Maltuf Fitri, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II, yang telah bersedia

meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun skripsi ini.

5. Semua Dosen dan Civitas Akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
6. Kedua orang tua (Bapak H. Habib Amrullah dan Ibu Hj. Cholisoh), dan seluruh keluarga yang telah memberikan dorongan baik moril maupun materiil, serta do'a dan kasih sayangnya.
7. Teman-teman seperjuangan, yang setia melangkah bersama dalam suka maupun duka. Terima kasih atas kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan. Penulis hanya bisa berdo'a dan berikhtiar karena hanya Allah SWT yang bisa membalas kebaikan untuk semua.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan kemanfaatan dan menambah khazanah keilmuan, khususnya bagi penulis sendiri dan tentunya bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, 6 November 2013

Penulis

M. Miftah Fadlullah
092411090

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR TABEL	xiii
HALAMAN GAMBAR.....	xiv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar belakang masalah.....	1
1.2. Perumusan masalaah.....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat penelitian.....	9
1.4. Sistematika penelitian	10

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Kerangka teori.....	12
2.1.1. Lembaga Keuangan.....	12
2.1.2. Lembaga Keuangan Syari'ah.....	13
2.1.3. BMT (Baitul Mal Wat Tamwil).....	14

2.1.4. Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan anggota.....	17
2.1.5. Produk Jasa	28
2.1.6. Perilaku Konsumen.....	30
2.1.7. Penelitian Terdahulu	32
2.2. Kerangka teori.....	33
2.3. Hipotesis	34

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis dan Sumber Data.....	35
3.2. Populasi dan Sampel.....	36
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	38
3.4. Teknik Analisis Data.....	39
3.4.1. Uji Valisitas dan Reabilitas.....	39
3.4.2. Uji Asumsi Klasik.....	41
3.4.3. Analisis Data.....	43
3.4.4. Menguji Hipotesis.....	44
3.5. Variabel Penelitian dan Pengukuran.....	47

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran umum objek penelitian.....	48
4.2. Karakteristik responden	55
4.3. Deskriptif variabel penelitian.....	61
4.4. Uji Validitas dan Uji Reabilitas	72
4.5. Uji Asumsi Klasik.....	75
4.5.1. Uji Normalitas.....	75
4.5.2. Uji Multikolonieritas.....	78
4.5.3. Uji Heteroskedastisitas.....	80
4.5.4. Uji Autokorelasi.....	81
4.6. Persamaan regresi linier berganda	82
4.7. Pengujian Hipotesis	84
4.7.1. Uji Koefisien Determinasi.....	84
4.7.2. Uji F	86

4.7.3. Uji T	87
4.8. Pembahasan.....	91

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	94
5.2. Saran	95

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Jenis kelamin responden	54
Tabel 4.2. Jenis usia responden.....	56
Tabel 4.3. Jenis pekerjaan responden.....	57
Tabel 4.4. Jenis pendidikan responden	59
Tabel 4.5. Skor kuesioner variabel X_1	61
Tabel 4.6. Skor kuesioner variabel X_2	63
Tabel 4.7. Skor kuesioner variabel X_3	66
Tabel 4.8. Skor kuesioner variabel X_4	68
Tabel 4.9. Skor kuesioner variabel Y.....	70
Tabel 4.10. Hasil uji validitas variabel instrumen.....	73
Tabel 4.11. Hasil uji reabilitas variabel instrumen	74
Tabel 4.12. One-sample kolmogrov-smirov tes	75
Tabel 4.13. Coefficient.....	78
Tabel 4.14. Model Summary ^b	81
Tabel 4.15. Coefficient ^a	82
Tabel 4.16. Variabel entered/removed	83
Tabel 4.17. Uji koefisien determinasi	84
Tabel 4.18. Uji F	86
Tabel 4.19. Uji T	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Perilaku konsumen	30
Gambar 2.2. Model kerangka pemikiran.....	33
Gambar 4.1.Jenis kelamin responden.....	55
Gambar 4.2.Jenis usia responden	57
Gambar 4.3.Jenis pekerjaan responden	58
Gambar 4.4.Jenis pendidikan responden.....	60
Gambar 4.5.Normal P-P Plot of regression standardized residual.....	77
Gambar 4.6.Scatterplot.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lampiran angket
- Lampiran 2 : Daftar seluruh jawaban atas angket
- Lampiran 3 : Uji Validitas dan Reabilitas
- Lampiran 4 : Statistik deskriptif untuk 70 Responden
- Lampiran 5 : Output regresi linier berganda dari 70 responden
- Lampiran 6 : Uji Asumsi Klasik