

**OPTIMALISASI PEMASARAN PRODUK PEMBIAYAAN PADA
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUT TAMWIL
MUHAMMADIYAH MUAMALAH MANDIRI MAGELANG**



SKRIPSI

Oleh:

ARIFAH KHUSNULWANTI

NPM: 20110730044

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

**OPTIMALISASI PEMASARAN PRODUK PEMBIAYAAN PADA
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUT TAMWIL
MUHAMMADIYAH MUAMALAH MANDIRI MAGELANG**



SKRIPSI

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

Oleh:

ARIFAH KHUSNULWANTI

20110730044

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 10 April 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalammu'alaikum wr.wb.

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

Nama : Arifah Khusnulwanti

NPM : 20110730044

Judul : **Optimalisasi Pemasaran Produk Pembiayaan Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitut Tamwil Muhammadiyah Muamalah Mandiri Magelang**

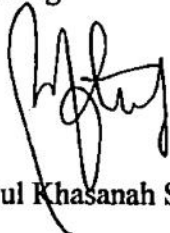
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalammu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Miftakhul Khasanah S.TP,M.S.I

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**OPTIMALISASI PEMASARAN PRODUK PEMBIAYAAN PADA
KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUT TAMWIL
MUHAMMADIYAH MUAMALAH MANDIRI MAGELANG**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Arifah Khusnulwanti**

NPM : **20110730044**

Telah di munaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 28 April 2015 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

Sidang Dewan

Ketua Sidang : **Satria Utama, S. EI**

Pembimbing : **Miftakhul Khasanah S. TP, M. SI**

Penguji : **Syarif As'ad, S. EI, M. SI**

Yogyakarta, 28 April 2015

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,


Dr. Mahli Zamuddin, M.SI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya

Nama : Arifah Khusnulwanti

NIM : 20110730044

Judul Skripsi : **“OPTIMALISASI PEMASARAN PRODUK PEMBIAYAAN PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH MUAMALAH MANDIRI MAGELANG”**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan di dalam skripsi ini tidak terdapat karya-karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan di dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 28 April 2015

Yang Membuat Pernyataan



Arifah Khusnulwanti

MOTTO

Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang demikian itu sungguh berat, kecuali bagi orang-orang yang khusyu', (yaitu) orang-orang yang meyakini, bahwa mereka akan menemui Tuhannya, dan bahwa mereka akan kembali kepada-Nya.

(Al-Baqarah: 45-46)

Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah.

(Thomas Alva Edison)

Hari takkan indah tanpa matahari dan bulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meskipun terasa berat, namun manisnya hidup justru akan lebih terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik meski harus memerlukan pengorbanan.

PERSEMBAHAN

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT, Atas karunia-Nya serta kemudahan yang Engkau berikan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang yang tercinta

1. Ayah dan ibu tercinta, Untuk setiap untaian doamu padaku, tiap tetes airmata dan keringat pengorbananmu untukku, cinta kasih sayang dan dorongan semangatmu yang tiada henti dalam tiap langkah hidupku. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ayah dan Ibu bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Terima kasih untuk Ayah dan Ibu yang selalu membuatku termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik.
2. Untuk kakak-kakakku tercinta, terima kasih atas doa dan kasih sayang kalian, yang selalu menjadi penyemangat dalam meraih impianku. Kebersamaan kita adalah yang terpenting bagi keluarga. Hanya karya kecil ini yang dapat aku persembahkan.
3. Almamaterku, Terima kasih menjadi media dalam menambah wawasan dengan berbagai ilmu pengetahuan yang berguna sebagai modalku untuk menjalani segala proses hidup dunia akhirat.

4. Ibu Miftakhul Khasanah. S,TP, M.SI. Selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, arahan dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi.
5. Pada KJKS BTM AMMAN Magelang dengan segenap jajaran karyawannya yang telah membantu penelitian ini.
6. Ayah dan ibu serta kakak-kakakku atas doa restunya, kasih sayang, arahan dan dukungan serta kesabaran selama penyusunan skripsi.
7. Teman-teman EPI 2011 yang selalu memberikan semangat dan bantuan selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
8. Mas Danang Ferdika Putra, terima kasih atas kesabaran, perhatian dan doa serta selalu memberikan dukungan dan mendampingi dalam setiap jejak langkahku.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, baik kekurangan dari penulis sendiri dan kekhilafan penulis sebagai manusia. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 28 Maret 2015

Penulis



Arifah Khusnulwanti

KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kenikmatan berupa kesehatan, kekuatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“OPTIMALISASI PEMASARAN PRODUK PEMBIAYAAN PADA KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH MUAMALAH MANDIRI MAGELANG”** yang disusun sebagai syarat akademik dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari penelitian ini bisa diselesaikan tidak lepas dari dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Cipto, MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.SI. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., M.SI. Selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, atas persetujuannya dalam melegalkan judul yang peneliti ambil untuk kemudian di realisasikan dalam wujud penelitian.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT.....	xiii
TRANSLITERASI.....	
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	9
A. Tinjauan Pustaka	9
B. Kerangka Teori.....	11
1. Pengertian Optimalisasi.....	11
2. Pemasaran	11
a. Pengertian Pemasaran.....	12
b. Tujuan Pemasaran.....	12
c. Konsep – konsep Pemasaran.....	13
d. Bauran Pemasaran (<i>Marketing Mix</i>)	14
3. Pembiayaan	17
a. Pengertian Pembiayaan	17

b. Tujuan Pembiayaan	18
c. Jenis –jenis pembiayaan.....	20
d. Produk Pembiayaan	21
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Subyek dan Obyek Penelitian.....	32
C. Sumber Data.....	33
D. Teknik Pengumpulan Data.....	33
1. Observasi.....	33
2. Wawancara.....	34
3. Dokumentasi	34
4. Studi Pustaka.....	35
E. Teknik Pengolahan Data.....	35
F. Metode Analisis Data.....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum KJKS BTM AMMAN.....	39
1. Sejarah Berdirinya KJKS BTM AMMAN.....	39
2. Visi dan Misi KJKS BTM AMMAN.....	42
3. Struktur Kepengurusan KJKS BTM AMMAN.....	42
4. Produk KJKS BTM AMMAN	44
B. Hasil Penelitian.....	47
1. Optimalisasi Pemasaran Produk Pembiayaan BTM AMMAN.....	47
2. Langkah-langkah Mengoptimalkan Pemasaran Produk Pembiayaan BTM AMMAN.....	56
3. Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan BTM AMMAN	56
C. Pembahasan.....	58
1. Optimalisasi Pemasaran Produk Pembiayaan BTM AMMAN.....	58
2. Langkah-langkah Mengoptimalkan Pemasaran Produk Pembiayaan BTM AMMAN.....	63
3. Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan BTM AMMAN	66

BAB V PENUTUP.....	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
1. Saran bagi KJKS BTM AMMAN.....	72
2. Saran bagi penelitian penelitian selanjutnya.....	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Pembiayaan BTM AMMAN Tahun 2012-2014	48
Tabel 4.2 Persentase Pembiayaan BTM AMMAN Tahun 2012-2014	50
Tabel 4.3 Financing to Deposit Ratio BTM AMMAN Tahun 2012-2014	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Diagram Total Pembiayaan BTM AMMAN Tahun 2012-2014.....	49
Gambar 4.2 Perkembangan Pembiayaan BTM AMMAN Tahun 2012-2014.....	51
Gambar 4.3 Kontribusi Pembiayaan Tahun 2012.....	52
Gambar 4.4 Kontribusi Pembiayaan Tahun 2013.....	53
Gambar 4.5 Kontribusi Pembiayaan Tahun 2014.....	54

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui optimalisasi pemasaran produk pembiayaan pada koperasi jasa keuangan syariah Baitut Tamwil Muhammadiyah Muamalah Mandiri. Masalah pokok penelitian ini adalah strategi yang digunakan BTM AMMAN untuk mengoptimalkan pemasaran produk pembiayaan dan fungsi intermediasi BTM AMMAN dalam penyaluran dana ke masyarakat.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan/studi lapangan. Jenis data dalam penelitian ini terdiri atas dua sumber, yaitu data primer yang diperoleh dengan teknik wawancara dan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan BTM AMMAN. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik observasi, wawancara, dokumentasi dan studi pustaka. Metode analisis data yang digunakan adalah metode analisis deskriptif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyaluran dana atau pembiayaan pada BTM AMMAN pada tahun 2012 belum berjalan optimal. Hal ini dilihat dari pencapaian penyaluran dana atau pembiayaan yang belum masuk pada nilai standar FDR (Financing to Deposit Ratio) yang ditentukan oleh koperasi yaitu 75% - 100% , sedangkan pada tahun 2013-2014 sudah berjalan optimal dan sudah sesuai dengan nilai standar FDR yang ditentukan koperasi. pencapaian pada tahun 2012 sebesar 70% , pada tahun 2013 naik menjadi 85,57% dan pada tahun 2014 sebesar 87,02%.

Kata kunci: *optimalisasi, pemasaran, produk pembiayaan*

ABSTRACT

This research aims to determine the optimization of product marketing cooperative financing in Islamic financial services Baitut Tamwil Muhammadiyah Muamalah Mandiri. The central issue of this research is the strategy used BTM AMMAN to optimizing on marketing and financing products BTM AMMAN intermediation in the distribution of funds to the public.

This research is a field research / field study. The type of data in this study consists of two sources, namely primary data obtained by interview and secondary data obtained from financial statements BTM AMMAN. Data was collected through observation, interviews, documentation and literature studies. Data analysis method used is descriptive analysis method.

The results showed that the distribution of funds or financing at BTM AMMAN in 2012 has not run optimally. It is seen from the achievement of disbursement of funds or financing has not been entered on the FDR standard value (Financing to Deposit Ratio) determined by the cooperative that is 75% - 100%, whereas in the year 2013 to 2014 has been running optimally and is in conformity with the standard values FDR specified cooperative. achievement in 2012 by 70%, in 2013 rose to 85.57% and in 2014 amounted to 87.02%.

Keywords: *optimization, marketing, financing product*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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>ḥ</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	'	koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<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>	-

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

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

III. 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 ke dalam 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>
------------	---------	----------------------

IV. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	a
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	i
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	u

V. Vokal Panjang

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

VI. Vokal Rangkap

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

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

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

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</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>

IX. 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>