

FAKTOR-FAKTOR PENENTU KEPUTUSAN KONSUMEN DALAM  
MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN  
SYARIAH DAN KONVENSIONAL  
(Studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Rejowinangun Kota Magelang)



Skripsi

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

Oleh:

Galuh Setiaji Waluyo  
20110730100

FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Galuh Setiaji Waluyo**  
NIM : 20110730100  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR PENENTU KEPUTUSAN KONSUMEN DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DAN KONVENSIONAL (Studi Kasus Pada Pedagang Di Pasar Rejowinangun Kota Magelang)”**

”skripsi 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, 22 November 2016

**Galuh Setiaji Waluyo**  
**20110730100**

## **MOTTO**

**"HIDUP MULIA ATAU MATI SYAHID"**

"Jika sore tiba janganlah tunggu waktu pagi, jika pagi tiba janganlah tunggu waktu sore. Manfaatkan masa sehatmu sebelum masa sakitmu dan manfaatkan masa hidupmu sebelum tiba ajalmu"  
(Umar Bin Khattab R.A)

"Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu belajarlah untuk tenang dan sabar"  
(Umar Bin Khattab R.A)

Siapapun yang menempuh suatu jalan untuk mendapatkan ilmu, maka Allah akan memberikan kemudahan jalannya menuju syurga.  
(H.R Muslim)

" Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap"  
(QS. Al-Insyirah, 6-8)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillahirabbil'alamin... Alhamdulillahirabbil'alamin...

Alhamdulillahirabbil'alamin...

Segala Puji dan Syukurku bagi Allah SWT Atas Rahmat dan Petunjuk-Nya sehingga kini aku telah selesai dalam studi sarjana, sepercik keberhasilan yang Engkau hadiahkan padaku ya Rabb. Dengan kerendahan hati yang tulus, bersama

keridhaan-Mu ya Rabb,

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk belahan jiwaku yang termulia, yang

tanpamu aku bukanlah siapa-siapa Ibundaku (Siti Romelah), yang selalu menyayangiku, membimbing dan mengarahkanku serta perjuangan yang begitu besar dan tetesan air mata disetiap doa malam mu sehingga sebaht doa telah merangkul diriku menuju hari depan yang cerah.

Serta orang yang selalu memberikan kasih sayang yang melimpah, dan yang selalu memberikan dukungan materi maupun non materi serta meberikan pengertian yang luar biasa ayahandaku (Sugeng Waluyo) yang telah memberikan segalanya untukku.

Adikku tersayang (Galih Setiarta Waluyo) serta keluarga besarku, terimakasih

tiada tara atas segala dukungan yang telah diberikan selama ini.

Ku persembahkan skripsi ini untuk kalian

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum Wr. 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 **“FAKTOR-FAKTOR PENENTU KEPUTUSAN KONSUMEN DALAM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN DI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DAN KONVENSIONAL” (Studi Kasus Di Pasar Rejowinangun Kota 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. Prof Dr. Bambang Cipto, MA 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.EI, 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. Ayahanda dan Ibunda tercinta (Sugeng Waluyo dan Siti Romelah) yang selalu menyayangiku, membimbing dan mengarahkanku, serta yang selalu memberikan dukungan mental, materi dan doa setiap sujud malam mu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Adikku tersayang Galih Setiarta Waluyo yang selama ini menjadi motivatorku terimakasih berkat doamu penulis dapat merasakan bahagianya menjadi seorang intelektual.
8. Teman-temanku seperjuangan yang selalu memotivasiku dan bertukar pikiran, Adit, Dendy, Paijo, Gesang, Bowok, Danang, Agung, Pujek (semua anggota keyin bareng), teman-teman kos, 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.
9. Teman – teman nongkrong Windu, Sathak, Widhi, Dendy, Ramsin, Hendra, Nendyo, Icong dan seluruh tim gopih. Karena support dan motivasi kalian, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya.

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'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 29 November 2016

Penulis

Galuh Setiaji Waluyo  
20110730100

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	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 .....	xvi
ABSTRAK .....	xviii
<i>ABSTRACT</i> .....	xix
TRANSLITERASI.....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Batasan Masalah.....	6
E. Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
A. Tinjauan Pustaka .....	8
B. Kerangka Teori.....	12



1. Lembaga Keuangan.....	12
a. Lembaga Keuangan Bank .....	12
b. Lembaga Keuangan Bukan Bank .....	13
2. Pembiayaan .....	14
3. Pemasaran .....	16
4. Bauran Pemasaran.....	17
a. <i>Product</i> .....	17
b. <i>Price</i> .....	19
c. <i>Place</i> .....	20
d. <i>Promotion</i> .....	21
e. <i>People</i> .....	21
f. <i>Proces</i> .....	13
g. <i>Physical Evidence</i> .....	13
5. Perilaku Konsumen .....	24
a. Pengertian Prilaku Konsumen.....	24
b. Faktor Yang Mempengaruhi Prilaku Konsumen .....	26
1) Faktor Kebudayaan. ....	26
2) Faktor Sosial. ....	27
3) Faktor Psikologis. ....	28
c. Dasar Hukum Perilaku Konsumen .....	30
6. Pengambilan Keputusan.....	31
C. Hipotesis.....	35
D. Ruang Lingkup Penelitian.....	37

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	38
B. Jenis Dan Sumber Data .....	38
C. Tehnik Pengumpulan Data.....	39
D. Populasi Dan Sampel .....	41
E. Teknik Sampling .....	42
F. Kerangka Berpikir .....	43
1. Variabel Bauran Pemasaran. ....	43
2. Variabel Sosial-Budaya.....	46
3. Variabel Psikologi.....	47
4. Variabel Keputusan Konsumen. ....	49
G. Analisis Data .....	49
1. Uji Validitas. ....	50
2. Uji Reliabilitas. ....	51
3. Uji Asumsi Klasik. ....	51
a. Uji Normalitas .....	51
b. Uji Heteroskedastisitas. ....	52
c. Uji Autokorelasi.....	53
d. Uji Multikolinieritas.....	53
e. Uji Linieritas. ....	54
4. Regresi Linear Berganda.....	54
5. Uji Hipotesis .....	56
a. Uji Simultan.....	56

b. Uji Parsial. ....	56
c. Koefisien Regresi $R^2$ .....	56

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

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	58
B. Hasil Penelitian .....	59
1. Karakteristik Responden .....	59
a. Jenis Kelamin Responden .....	59
b. Usia Responden.....	61
c. Pendidikan Terakhir Responden .....	61
d. Agama Responden .....	61
e. Pendapatan Responden.....	61
f. Pernah Atau Sedang Melakukan Pembiayaan .....	62
g. Lembaga Keuangan Yang Dipilih Responden.....	62
h. Jumlah Pembiayaan Responden.....	63
i. Lama Pembiayaan .....	63
C. Uji Instrumen Penelitian .....	64
1. Uji Validitas Instrumen .....	64
a. Bauran Pemasaran (X1) .....	64
b. Sosial-Budaya (X2).....	65
c. Psikologi (X3) .....	66
d. Keputusan Konsumen (Y).....	67
2. Uji Reliabilitas .....	68
3. Uji Asumsi Klasik.....	69

a. Uji Normalitas .....	69
b. Uji Heterokedastisitas.....	70
c. Uji Autokorelasi .....	71
d. Uji Multikolinearitas .....	72
e. Uji Linearitas .....	73
D. Analisis Data .....	76
1. Regresi Linier Berganda .....	76
2. Koefisien Determinasi $R^2$ .....	78
3. Uji Simultan .....	79
4. Uji Parsial.....	80
E. Uji Hipotesis .....	89
F. Pembahasan.....	82
1. Bauran Pemasaran.....	82
2. Sosial Budaya.....	83
3. Psikologi.....	85

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	87
B. Saran.....	89

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>90</b>
----------------------------	-----------

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Skala Likert .....	40
Tabel 3.2 : Kerangka Berpikir Variabel X1 .....	43
Tabel 3.2 : Kerangka Berpikir Variabel X2 .....	44
Tabel 3.2 : Kerangka Berpikir Variabel X3 .....	45
Tabel 3.2 : Kerangka Berpikir Variabel Y .....	46
Tabel 4.1 : Jenis Kelamin Pedagang .....	57
Tabel 4.2 : Usia Responden.....	57
Tabel 4.3 : Pendidikan Responden .....	58
Tabel 4.4 : Agama Responden.....	59
Tabel 4.5 : Pendapatan Responden.....	59
Tabel 4.6 : Pernah/ Sedang Pembiayaan .....	60
Tabel 4.7 : Lembaga Keuangan Yang Dipilih Responden .....	60
Tabel 4.8 : Jumlah Pembiayaan.....	61
Tabel 4.9 : Lama Pembiayaan .....	61
Tabel 4.10 : Validitas X1 .....	62
Tabel 4.11 : Validitas X2 .....	63
Tabel 4.12 : Validitas X3 .....	64
Tabel 4.13 : Validitas Y .....	65
Tabel 4.14 : Reliabilitas.....	66
Tabel 4.15 : Uji Normalitas .....	67
Tabel 4.16 : Uji Heteroskedastisitas .....	68
Tabel 4.17 : Uji Autokorelasi .....	69

Tabel 4.18 : Uji Multikolinieritas .....	71
Tabel 4.19 : Uji Linearitas X1 Terhadap Y .....	72
Tabel 4.20 : Uji Linearitas X2 Terhadap Y .....	73
Tabel 4.21 : Uji Linearitas X3 Terhadap Y .....	73
Tabel 4.22 : Regresi Linear Berganda .....	74
Tabel 4.23 : Uji Determinasi .....	76
Tabel 4.24 : Uji F .....	77
Tabel 4.25 : Uji T .....	78