

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, UMUR USAHA,  
DAN OMSET TERHADAP PERKEMBANGAN USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH DI KSPPS ARTHA YASMIN AZ-  
ZAHRA JEPARA TAHUN 2018-2022**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Penyelesaian Tugas Akhir  
Dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Oleh:  
MUHAMMAD ALI QODAR  
NIM 1950410056**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2023**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818  
email: [febi@iainkudus.ac.id](mailto:febi@iainkudus.ac.id), [febi@iainkudus@gmail.com](mailto:febi@iainkudus@gmail.com),  
website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhammad Ali Qodar  
NIM : 1950410056  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Umur Usaha, dan Omset  
: Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di  
: KSPPS Artha Yasmin Az-Zahra Jepara Tahun 2018 - 2022

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 17 Mei 2023 sampai dengan 07 Juni 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Pembimbing I

Prof. Dr. Hj. Umma Farida, Lc., M.A.  
NIP. 197903272003122001

Kudus, 07 Juni 2023  
Pembimbing II

Agep Rumanto, M.E.  
NIP. 19850132020121004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan CongeNgembalrejo PO Box 51 Kudus 59322, Telepon (0291)  
 432677 Fax. (0291) 441613  
 Email: [fcbi@iainkudus.ac.id](mailto:fcbi@iainkudus.ac.id) Website: <http://fcbi.iainkudus.ac.id>

### PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa Skripsi Saudara :

Nama : Muhammad Ali Qodar  
 NIM : 1950410056  
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Prodi : Perbankan Syariah  
 Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, Umur Usaha dan Omset terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di KSPPS Artha Yasmin Az-Zahra Jepara Tahun 2018 - 2022

Telah diujikan pada 06 Juli 2023 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Dr. Abdul Jalil, S.Ag., M.E.I.</u> NIP. 197206192000031002 Penguji I	11/07/2023	
<u>Dr. Suhadi, M.S.I.</u> NIP. 197405182007121002 Penguji II	12/07/2023	
<u>Ulfah Mey Lida, M.Pd.</u> NIP. 199205052020122026 Sekretaris Sidang	13/07/2023	
<u>Prof. Dr. Hj. Umma Farida, L.C., M.A.</u> NIP. 197903272003122001 Dosen Pembimbing I	13/07/2023	
<u>Agep Rumanto, M.E.</u> NIP. 198504132020121004 Dosen Pembimbing II	12/07/2023	
<u>H. Wahibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D.</u> NIP. 197310282002121002 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	14/07/2023	



**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya :

**Nama : Muhammad Ali Qodar**

**NIM : 1950410056**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun, dan
2. Tidak berisi materi yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidak benaran pernyataan ini.

Kudus, 17 Juni 2023



**Muhammad Ali Qodar**  
**1950410056**

**KUDUS**

## MOTTO

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

” Bahwasannya jual beli itu seperti riba, tetapi Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”

(QS. Al-Baqarah : 275)<sup>1</sup>



---

<sup>1</sup> Sulaeman Jajuli, *Ekonomi Dalam Alquran* (Yogyakarta: CV Budi Utama, 2018), 274.

## PERSEMBAHAN

### **Bismillahirrohmanirrohim**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Ucapan rasa syukur Alhamdulillah ku panjatkan kehadiran Allah SWT, sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW semoga syafa'at beliau selalu menyertai penulis di dunia dan akhirat. Amin.

Segegap terima kasih dan sayang yang tak pernah ku balas, sehingga hanya ku ungkapkan terima kasih. Melalui karya kecil ini yang penulis persembahkan setulus hati, kepada:

1. Teruntuk jiwa yang terindah, kedua orang tuaku Bapak Rasdi dan Ibu Kasiati yang telah memberikan cinta beserta kasih sayang yang tiada henti, memberikan doa terbaik, senantiasa menyemangatiku dalam setiap langkahku. Terima kasih atas segala ketulusan dan pengorbanan, tanpamu aku bukan apa-apa, dia restu kalian yang senantiasa menjadi penyejuk dan kemudahan langkahku menuju jalan ridha-nya.
2. Teruntuk saudara-saudariku tersayang Zahira Laila Rasida, dan seluruh keluarga besar yang selalu membuatku giat dan termotivasi dalam menyelesaikan skripsi.
3. Teman terindahku yang disebut TADIKA MESRA, yakni: Uswatun Hasanah, Muhammad Haris, Mohammad Rafi Roykhan, Yoga Raunaqa, Heru Setiawan, Silvita Ayu Pratiwi, Qoyyimah, Fernanda Afriyani, dan Ishlahud Dimam yang selalu menyemangatiku, memotivasiku, membantu dan selalu ku reportkan dalam segala hal. Terimakasih telah kebersamaan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
4. Terimakasih teman-teman TOKOH KAMPUS yang selalu menjadi wadah keluh kesah dan saat aku ceria. Tanpa kalian prosesku tidak mungkin semudah ini, selamat berjuang kalian semua, dan terima kasih atas segala kejulidan yang ada.
5. Teruntuk pihak KSPPS Artha Yasmin Az-Zahra Jepara, khususnya Bapak Zaenal Arifin, Isnaini Ulfa Safitri, Siti Lailatun Nisa', dan Ifan Mulyaningsih selaku dan segegap anggota KSPPS yang telah meluangkan waktunya dan senantiasa membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Teman seperjuanganku Perbankan Syariah Angkatan 2019, terkhusus Perbankan Syariah B, terimakasih untuk kebersamaannya, kisah-kisah hebat selama menempuh perkuliahan. Semangat kalian semoga silaturrahi ini tetap terjaga dan sukses untuk kita semua.

7. Teman-teman KKN-IK Kauman 2022 atas pengalaman dan kerjasamanya selama satu bulan kebersamai. Semoga dapat membawa manfaat bagi kita semua. Dan sukses selalu untuk kita semua.
8. Organisasiku tempat berprosesku HMPS Perbankan Syariah, terimakasih atas segala pengalaman dan kisah-kisah hebat selama satu periodenya, berbagai perjuangan dan pengorbanan telah kita lewati, tanpa kalian mungkin kisahku tidak akan semenarik ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat ku sebutkan satu persatu, semoga Allah selalu memberikan limpahan rahmat dan hidayahnya serta memberikan kesabaran dan ketabahan bagi kita semua untuk menaungi hidup yang lebih baik.

Terimakasih sebesar-besarnya untuk kalian semua saya persembahkan skripsi ini untuk kalian semua. Semoga ini dapat bermanfaat untuk kemajuan ilmu pengetahuan di masa mendatang. Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh



PEDOMAN TRANSLITERSAI ARAB-LATIN

Konsonan Tunggal						Vokal	
ب	B/b	ش	Sy/sy	ل	L/l	ا	tanpa tanda
ت	T/t	ص	S{/s}	م	M/m	اَ..	A/a
ث	S {/s	ض	D{/d}	ن	N/n	اِ..	I/i
ج	J/j	ط	T{/t}	و	W/w	اُ..	U/u
ح	H{/h}	ظ	Z{/z}	ه	H/h	Ma>dd	
خ	KH/kh	ع awal	'A/'a	ء akhir	A/'a'	بَا	Ba>
د	D/d	ع akhir	A/'a'	ء awal	A/a	بِي	Bi>
ذ	Z{/z	غ	G/g	ي	Y/y	بُو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>' nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أَب	abb	فَلَکِيّ	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عَالِمِيّ	'a>lam iy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		اَلْ		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara'a	الْفُرُوعُ	al-furu>'	القَمَرُ	al-qamar	غَيْرِيّ	gairi>
قَرَأَ	qara'a	القَضَاءُ	al-qad}a>'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيَّيْ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>' Marbu>t}ah	
جَمَالُ الدِّينِ	Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ	Jama>l al-Di>n			سَاعَةٌ	sa>'ah



## KATA PENGANTAR

### **Bismillahirrohmanirrohim**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Alhamdulillah puji dan syukur saya ucapkan kepada Allah SWT, yang selalu mencurahkan nikmat dan rahmat-Nya dalam melaksanakan segala aktifitas untuk senantiasa meningkatkan keimanan dan ketaqwa'an kepada-Nya. Shalawat serta salama tercurahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, Umur Usaha, dan Omset Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di KSPPS Artha Yasmin Az-Zahra Jepara Tahun 2018 - 2022”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Strata 1 (S1) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini bisa selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Abdurrahman Kasdi, Lc, M.Si, selaku Rektor IAIN Kudus yang telah memberikan studi di IAIN Kudus.
2. Dr. H. Wahibur Rohman, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Kudus yang telah memberikan ijin dalam melaksanakan penelitian ini.
3. Dr. H. Murtadho Ridwan, M.Sh. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang juga memberikan ijin dalam melakukan penelitian ini.
4. Surepno, M.Si., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kudus yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi pada prodi Perbankan Syariah.
5. Prof. Dr. Hj. Umma Farida, Lc.,M.A. selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Agep Rumanto, M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan skripsi ini.
7. Bapak Ibu dosen dan seluruh staff pengajar di IAIN Kudus yang penuh pengabdian telah memberikan ilmu dan pengetahuan pada penulis selama perkuliahan.

8. Bapak dan Ibuku tercinta yang selalu memberikan dukungan dan doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
9. Teman-temanku Fakultas Tarbiyah, Syariah, Ushuluddin, Dakwah, maupun Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
10. KSPPS Artha Yasmin Az-Zahra Jepara yang telah membantu, mendampingi dalam proses penelitian sehingga dapat menyelesaikan penelitian dengan baik.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, penulis sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh

Kudus, 17 Juni 2023

Penulis



**Muhammad Ali Qodar**

**NIM: 1950410056**