

**PENGARUH PRODUK, RELIGIUSITAS, KUALITAS  
PELAYANAN, NISBAH, LOKASI TERHADAP MINAT  
PEMBIAYAAN PADA KSPPS BERKAH ABADI GEMILANG  
JEPARA**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)**

**Oleh:**

**Azka Roudlotussya'baniyah  
NIM 1950410024**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2024**



## PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi Saudara:

Nama : Azka Roudlotussya'baniyah  
NIM : 1950410024  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Produk, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Nisbah,  
Lokasi Terhadap Minat Pembiayaan pada KSPPS Berkah Abadi  
Gemilang Jepara

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 12 Oktober 2022 sampai dengan 03 November 2023 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 17 November 2023

Pembimbing

Khatris Fadlullah Hana, M. E., RSA  
NIP. 199112052018011002



**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), [febiiainkudus@gmail.com](mailto:febiiainkudus@gmail.com),

website: [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

**PENGESAHAN MUNAQOSAH**

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi  
Saudara :

Nama : Azka Roudlotussya`baniyah  
Nim : 1950410024  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syari`ah  
Judul : Pengaruh Produk, Religiusitas, Kualitas Pelayanan,  
Nisbah, Lokasi Terhadap Minat Pembiayaan Pada  
KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara

Telah diujikan pada 04 Januari 2024 dan dinyatakan **LULUS**  
dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan  
Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum.</u></b> NIP.197507202003121003 Ketua/Penguji I	12 / 1 / 2024	
<b><u>Dr. H. Jaenal Arifin, M.Ag.</u></b> NIP. 197402072007011026 Ketua/Penguji II	10 / 1 / 2024	
<b><u>Agep Rumanto, M.E.</u></b> NIP.198504132020121004 Sekretaris/Penguji III	10 / 1 / 2024	
<b><u>Kharis Fadlullah Hana, M.E., RSA</u></b> NIP. 199112052018011002 Dosen Pembimbing	15 / 1 / 2024	
<b><u>H. Wakhibur Rokhman, S.E., M.Si., Ph.D</u></b> NIP. 197310282002121002 Dekan		



**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, Saya

Nama : Azka Roudlotussya'baniyah

NIM : 1950410024

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 material 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 ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 03 November 2023

Yang menyatakan,



**Azka Roudlotussya'baniyah**

**NIM. 1950410024**

## MOTTO

لَهُ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ ۗ وَمَا لَهُمْ مِنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ

Artinya: “Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia”. (Q.S Ar-Ra’d: 11)<sup>1</sup>




---

<sup>1</sup> Alquran, Ar-Ra’d ayat 11, *Alquran dan Terjemahnya* (Jakarta: Departemen Agama RI, Yayasan Penerjemah dan Penerbit Alquran, Pustaka Amani Jakarta, 2005), 337-338.

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah karunia, kemudahan, dan ridha-Nya yang telah diberikan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita baginda Muhammad Saw yang selalu kita nantikan syafaatnya kelak di hari kiamat. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya dukungan, bimbingan dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis mempersembahkan skripsi kepada:

1. Teruntuk kedua orang tuaku tersayang, Bapak Zuwadi dan Ibu Eko Rumiya, terimakasih atas cinta dan kasih sayang seluas samudera yang tiada henti, selalu memberiku semangat dan mendoakanku di setiap langkahku. Tanpa ketulusan dan pengorbanan kalian mungkin aku tidak akan bisa sampai seperti sekarang ini.
2. Teruntuk keluarga besar yang selalu mendukung, memotivasi, menyanjikan dan mendoakan yang terbaik dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk pihak KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara, Bapak Agus Setiawan, Ibu Siti Fitriyani, Bapak M. Choirun Najib, Bapak Heri Prasetya dan segenap anggota KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Team panik gugupku, Umi Vina, Alvina, Tari, Lia, Nafi dan Reza, terimakasih atas kebersamaan kalian selama kuliah dari awal kuliah sampai sekarang ini, khususnya untuk Umi, Vina, Tari., Alvina yang selalu bersama-sama dalam perjuangan ini, canda tawa kalian, kejulidan kalian dan juga perghibahan duniawi kalian yang pastinya unfaedah. Tanpa kalian prosesku tidak semenarik ini, semoga keakraban ini bisa terjalin sampai kapanpun meskipun tentang terhalang jarak dan waktu. Semangat berjuang kawan.
5. Team jamet womenku, Chofifah, Dian, Lia, Umi Fatchul, Vina, Mbak Ulya, dan Mbak Sasa, terimakasih atas kenangannya, canda tawa dan kebaikannya selama di kos. Dan terimakasih atas motivasi dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini. Semangat berjuang kawan.
6. Temenku yang sangat baik, Seli Maerselina terimakasih atas segala motivasi dan dukungan mulai dari awal PPL sampai dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Teman seperjuanganku Perbankan Syariah A Angkatan 2019, terimakasih untuk kebersamaan, canda, tawa, dan kisah-kisah

- perjuangan kita. Semoga silaturahmi ini bisa tetap terjaga dan kita semua bisa sukses suatu saat nanti.
8. Teman-teman PPL, terimakasih kerjasama kalian selama satu bulan, kebersamaan, canda dan tawa kalian.
  9. Teman-teman KKN-IK ku yang baik, terimakasih atas pengalaman dan kerjasamanya selama satu bulan, kekompakan kalian, canda tawa kalian dan kerandoman kalian. Semoga bisa memberikan manfaat bagi kita semua dan silaturahmi kita bisa terjaga sampai kapanpun.
  10. Teman-teman kerja di PT PNM Mekaar Donorojo terimakasih atas semangat dan motivasinya dalam proses penyelesaian skripsi.
  11. Semua pihak yang sudah hadir dikehidupanku yang tidak bisa kusebutkan satu persatu, semoga mendapatkan kebahagiaan dan rezeki serta limpahan rahmat-Nya serta kesuksesan bagi kalian semua suatu saat nanti.



**PEDOMAN TRANSLITERASI 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 Vs\	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 awal	A'/a'	بَا	Ba>
د	D/d	ع akhir	A'/a'	ء akhir	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	أَبْ	Abb	فَلَکَيّ	Falaky
س	S/s	ك	K/k	رَبّ	Rabb	عَالَمِيّ	'a>lamiy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		اَلْ		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara'a	الْفُرُوعُ	al-furu>'	الْقَمَرُ	al-qamar	غَيْرِي	gairi>
قَرَأَ	qara'a	القَضَاءُ	al-qad}a>	الشَّمْسُ	al-syams	سَيُّ	syai'un
Kata Majemuk dirangkai			Kata Majemuk dipisah			Ta>'Marbu>t}a h	
جَمَالُ الدِّينِ	Jama>luddi>n	جَمَالُ الدِّينِ	Jama>l al-Di>n	سَاعَةٌ	Sa>'ah		



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warohmatullahi Wabarokatuh*

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah serta inayah-Nya kepada penulis, serta memberikan kekuatan dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw yang selalu kita nantikan syafaatnya kelak di hari kiamat. Berkat karunia dan ridha-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Produk, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Nisbah Dan Lokasi Terhadap Minat Pembiayaan Pada KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara”. Telah berhasil disusun dengan sungguh-sungguh, sehingga memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana (S1) Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa terdapat banyak kekurangan dan kendala dalam penyusunan skripsi ini. Namun berkat arahan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan lancar. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Abdurrahman Kasdi, Lc., M. Si., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.
2. H. Wahibur Rokhman, S.E., M. Si., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kudus.
3. Surepno, M.Si., selaku Ketua program studi Perbankan Syariah IAIN Kudus atas ilmu yang diberikan kepada penulis selama menempuh studi.
4. Ulin Nuha, M.S.I., selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberi bimbingan dari awal perkuliahan dan selalu meluangkan waktu ketika penulis membutuhkan tanda tangan untuk KST.
5. Kharis Fadlullah Hana, M.E., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan, serta memberikan pengarahan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staff pengajar IAIN Kudus khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. KSPPS Berkah Abadi Gemilang Jepara yang telah mengizinkan untuk melakukan penelitian dan membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Bapak dan Ibu tercinta yang secara langsung memberikan dukungan moril maupun materil selama perkuliahan berlangsung, serta keluarga besar yang telah memberikan doa, motivasi dan dukungannya sehingga penyusunan skripsi ini diberi kelancaran.
9. Semua sahabat dan teman-temanku yang selalu kebersamai di setiap canda dan tawa.
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih ada kekurangan sehingga jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun senantiasa penulis harapkan untuk kemajuan dan perbaikan penelitian selanjutnya. Penulis harapkan semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak khususnya bagi penulis.

Aamiin.....

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Kudus, 21 Agustus 2023

Penulis

**Azka Roudlotussya'baniyah**

**NIM: 1950410024**