

**PENGARUH KARAKTERISTIK INDIVIDU, USAHA, DAN  
PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN  
PEMBIAYAAN OLEH UKM PADA BMT BINA UMMAT  
SEJAHTERA CABANG JEKULO**



**SKRIPSI**

**Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)  
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

*Oleh:*

**WIDYA ASTUTI**  
**211121**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
TAHUN 2015**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI**  
**KUDUS**

**NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Kepada

Yth. **Ketua STAIN Kudus**

Cq. Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam

di-

**Kudus**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Diberitahukan dengan hormat, bahwa skripsi saudara: **Widya Astuti, NIM: 211121** dengan judul **"Pengaruh Karakteristik Individu, Usaha, Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Oleh UKM Pada KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Jekulo"** pada Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Ekonomi Syariah. Setelah dikoreksi dan diteliti sesuai aturan proses pembimbingan, maka skripsi dimaksud dapat disetujui untuk dimunaqosahkan.

Oleh karena itu, mohon dengan hormat agar naskah skripsi tersebut diterima dan diajukan dalam program munaqosah sesuai jadwal yang direncanakan.

Demikian, kami sampaikan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Kudus, 25 November 2015

Hormat Kami,

Dosen Pembimbing

  
**Irsad Andriyanto, SE, MSi**

**NIP. 198001012008011031**



**KEMENTERIAN AGAMA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
KUDUS**

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : **WIDYA ASTUTI**  
NIM : **211121**  
Jurusan/Prodi : **SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM / EKONOMI SYARIAH**  
Judul Skripsi : **PENGARUH KARAKTERISTIK INDIVIDU, USAHA, PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN OLEH UKM PADA BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG JEKULO**

Telah dimunaqosahkan oleh Tim Penguji Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kudus pada tanggal :

**28 Desember 2015**

Selanjutnya dapat diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Kudus, 05 Januari 2016

Penguji II



**Kejua Sidang / Penguji I**

**Dr. H. Fathul Mufid, M.Si.**  
**NIP. 19590912 198603 1 005**

Dosen Pembimbing

**Karebet Gunawan, SE.,MM**  
**NIP. 19710625 200604 1 009**

Sekretaris Sidang/ Penguji III

**Irsad Andriyanto, SE., M.Si.**  
**NIP. 19800101 200801 1 000**

**Muhammad Mustaqim, S.Pd.I., MM**  
**NIP. 19831210 200912 1 005**

## PERNYATAAN

Saya menyatakan bahwa apa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan jiplakan dari karya tulis orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip dan dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.

Kudus, 23 November 2015

Yang membuat pernyataan

Saya,



Widya Astuti

NIM. 211121

# MOTTO

وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ  
 ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ ۗ وَظَنَّ دَاوُدُ أَنَّمَا  
 فَتَنَتْهُ فَأَسْتَغْفَرَ رَبَّهُ ۗ وَخَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ۗ ﴿٢٤﴾

*Artinya: Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebahagian mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh; dan Amat sedikitlah mereka ini". dan Daud mengetahui bahwa Kami mengujinya; Maka ia meminta ampun kepada Tuhannya lalu menyungkur sujud dan bertaubat.*

## PERSEMBAHAN

Ya Allah...

Jika karyaku yang sederhana ini Engkau beri nilai dan arti,  
Sebagai rasa syukurku atas kehadiran-Mu dalam setiap langkah-langkahku menggapai cita. Dengan setulus hati, dan kesucian do'a nilai dan arti tersebut kupersembahkan kepada:

- ❖ Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan keringanan langkah hingga pada-Nyalah semuanya bergantung
- ❖ Almamaterku tercinta, Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Kudus
- ❖ Suamiku Shohibul iman dan putraku Rafardhan fawwaz tamim yang selalu memberikan semangat dan senyuman terindah dan tak pernah lelah untuk selalu mendoakan yang terbaik
- ❖ Ayahku Ranyan dan ibuku Saropah yang selalu memberikan samudra kasih sayang dan tidak pernah bosan ataupun lelah untuk mendoakan yang terbaik dalam disetiap langkah buah hatinya
- ❖ Adikku Darmaji Wibowo dan Nabila Ramadhani Putri
- ❖ Sahabat-sahabtku (Nadia Nurul A, Ainur Rohmah, Ita Noryanti, Siti Sofiatun,) yang telah bersedia menemani dan memberikan masukan serta motivasi padaku.
- ❖ Teman-temanku seperjuangan yang ada dikelas C Ekonomi Syariah 2011 yang selalu berjuang bersama-sama. Semoga tali persaudaraan kita tetap terjaga

- ❖ Keluarga besar kost Yayasan Pondok Pesantren Modern Rohmatul Ummah Jekulo Kudus yang telah menghiburku saat kejenuhan menerpaku
- ❖ Keluarga baruku KKN STAIN Kudus ke XXXV kelompok 38 yang memberi warna baru dalam hidupku
- ❖ Tak lupa kepada semua pihak yang telah membantuku dalam penyelesaian skripsi ini



## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrohmanirrohim*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Karakteristik Individu, Usaha, Dan Pembiayaan Terhadap Tingkat Pengembalian Pembiayaan Oleh UKM Pada KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Jekulo”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Strata 1 (S1) pada Ilmu Ekonomi Syariah Di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus.

Penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran – saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terealisasikan. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

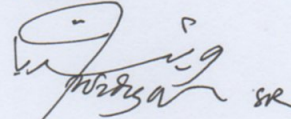
1. Dr. H. Fathul Mufid, M.Si., selaku ketua STAIN Kudus yang telah merestui pembahasan skripsi ini.
2. H. Shobirin, M.Ag., selaku ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Syariah STAIN Kudus yang telah memberikan arahan tentang penulisan skripsi ini.
3. Karebet Gunawan, SE, MM, selaku ketua prodi Ekonomi Syariah STAIN Kudus.
4. Irsad Andriyanto. SE, MSi selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Hj. Azizah, S.Ag., M.Ag, selaku kepala perpustakaan STAIN Kudus yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Para dosen dan staf pengajar di lingkungan STAIN Kudus yang membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Suami dan putraku tercinta, yang selama ini telah mendoakanku dan memberikan motivasi terbaik serta menjadikan semangat belajar demi terselesaikannya skripsi ini.

8. Bapak dan ibuku, serta adikku tercinta, yang selama ini telah mendoakanku dan memberikan yang terbaik serta menjadikan semangat belajar dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-temanku seperjuangan yang sama-sama memberikan motivasi dan semangat kebersamaan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Akhirnya, peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh mencapai kesempurnaan dalam arti sebenarnya. Karena itu, kritik konstruktif dari siapapun diharapkan menjadi semacam suara yang dapat menyapa tulisan ini sebagai bahan pertimbangan dalam proses kreatif berikutnya. Namun demikian, sekecil apapun makna yang terjelma dalam tulisan inipun juga diharapkan ada manfaatnya bagi penulis sendiri dan bagi pembaca pada umumnya.

Kudus, 18 November 2015

Penulis



Widya Astuti

211121