

**PENGARUH KOMPETENSI ACCOUNT OFFICER  
(AO), MARGIN DAN LOKASI TERHADAP  
KEPUTUSAN PEMBIAYAAN MURABAHAH  
DI KSPPS YAUMMI MAZIYAH ASSA'ADAH  
CABANG JUWANA TAHUN 2018-2020**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah (PS)

*Oleh :*

**ULFATHUN NI'MAH**  
**NIM. 1820510099**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
TAHUN 2022**



**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)

**PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara/i:

Nama : Ulfathun Ni'mah  
NIM : 1820510099  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Perbankan Syariah (PS)  
Judul Skripsi : “Pengaruh Kompetensi Account Officer (AO), Margin, dan Lokasi Terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Cabang Juwana Tahun 2018-2020”

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak **18 November 2021** sampai dengan **07 April 2022** dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 14 April 2022  
Pembimbing,

**Ridwan M.E**  
**NIP. 198302041005012020**



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**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)

### PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara :

Nama : **Ulfathun Ni'mah**  
 NIM : **1820510099**  
 Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**  
 Prodi : **Perbankan Syariah**  
 Judul : **Pengaruh Kompetensi Account Officer (AO), Margin dan Lokasi Terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Cabang Juwana Tahun 2018-2020.**

Telah diujikan pada Selasa, 24 Mei 2022 dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<b><u>Prof. Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si.</u></b> NIP. 197602252003121002 Ketua/Penguji I	02 Juni '22	
<b><u>Suhadi, M.S.I.</u></b> NIP. 197405182007121002 Ketua/Penguji II	31 Mei '22	
<b><u>Indah Dewi Maharany, M.M.</u></b> NIP. 198703252019032014 Sekretaris/Penguji III	09 Juni '22	
<b><u>Ridwan, M.E.</u></b> NIP. 198302041005012020 Dosen Pembimbing	02 Juni '22	
<b><u>Dr. Supriyadi, SH., MH.</u></b> NIP. 197210201999031001 Dekan FEBI	02 Juni '22	

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab Saya **Ulfathun Ni'mah**, NIM: **1820510099**. Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan 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, 14 April 2022  
Yang menyatakan,



**Ulfathun Ni'mah**  
**NIM. 1820510099**

## MOTTO

...كَيْ لَا يَكُونَ دُولَةً بَيْنَ الْأَغْنِيَاءِ مِنْكُمْ... ﴿٧﴾

“Supaya harta itu jangan hanya beredar di antara golongan kaya  
diantara kamu.”  
(QS. Al-Hasyr: 7)



## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirabbil'Aalamiin.* Ucapan puji syukur tak henti-hentinya saya panjatkan kepada Allah Swt, atas semua anugerah-Nya dalam menyelesaikan sebuah karya luar biasa yang saya perjuangkan dengan penuh suka dan duka. Meskipun karya ini tiada artinya tanpa doa serta dukungan yang mereka berikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT dan Rasulullah SAW
2. Teruntuk jiwa yang sangat berperan penting dalam hidupku, kedua orang tuaku Bapak Sarno dan Ibu Salbiyah yang telah memberikan cinta dan kasih sayang yang tiada hentinya, senantiasa memberikan doa, nasihat-nasihat untuk tetap tangguh dalam menjalani hidup, dan selalu menyemangati dalam setiap langkahku. Terimakasih atas doa restu dan pengorbanan kalian meskipun terkadang kenyataan tidak sesuai dengan apa yang diharapkan.
3. Teruntuk adikku tersayang Ahmad Faiz Ibrahim dan seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam setiap proses yang dijalani.
4. Kepada bapak dosen pembimbing Ridwan M.E yang selalu sabar dalam membimbing atas penyelesaian skripsi ini.
5. Teruntuk pihak KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah, terkhusus Bapak Majuri, Bapak Yogo, Ibu Winarsih, dan segenap anggota KSPPS Yaummi yang telah meluangkan waktunya dan senantiasa membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Teman-teman seperjuangan dalam mewujudkan sebuah impian, kelas PS-C'18 IAIN Kudus. Terutama untuk Aisyah Safitri, yang selalu ada, selalu menyemangati ketika *down*, dan selalu membantu dalam segala hal apapun terutama dalam menyelesaikan skripsi ini. Semangat berjuang teman.
7. Teman-teman KKN-IK Jakenan atas pengalaman dan kerjasamanya selama awal pelaksanaan sampai terselesaikannya kegiatan KKN, semoga dapat memberikan manfaat untuk kita semua.
8. Gucci Gang. Ulfa, Nita, Hani, Ana, Lidia, Ika, Novia, Aisah, Nabila, Laily. Terimakasih atas kebersamaan yang kita mulai dari awal perkuliahan sampai akhir kita berproses di bangku

perkuliahan, yang selalu kebersamai dalam setiap perjuangan, canda tawa kalian, keakraban kita semoga terjalin sampai tua, meskipun terhalang jarak dan waktu.

9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semoga Allah selalu memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya serta ketabahan dan kesabaran bagi kita semua untuk menjalani hidup yang lebih baik.

Terimakasih sebesar-besarnya untuk kalian semua, Penulis persembahkan skripsi ini untuk kalian semua. Semoga karya ini bisa berguna dan bermanfaat untuk kemajuan ilmu pengetahuan di masa yang akan datang.



## 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/(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'	با	Ba>
د	D/d	ع akhir	A'/a'	ء awal	A/a	بي	Bi>
ذ	Z/(z)	غ	G/g	ي	Y/y	بو	Bu>
ر	R/r	ف	F/f	Tasydi>d		Ya>'nisbah	
ز	Z/z	ق	Q/q	أب	abb	فالكي	falakiy
س	S/s	ك	K/k	رَب	rabb	عالمي	'a>lam iy
'Ain/Hamzah di Belakang		'Ain/Hamzah di-waqf		ال		Vokal Rangkap	
قَرَع	qara'a	الْفُرُوع	al-furu>'	الْقَمَر	al-qamar	غَيْرِي	gairi>
قَرَأَ	qara'a	الْقَضَاءُ	al-qadja>'	الشَّمْسُ	al-syams	سَيِّئ	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

*Alhamdulillah Robbil 'Alamin*, puji syukur kehadiran Allah Swt yang telah melimpahkan karunia, rahmat, taufiq, serta hidayah-Nya berupa kesehatan dan petunjuk sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kompetensi Account Officer (AO), Margin dan Lokasi Terhadap Keputusan Pembiayaan Murabahah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Tahun 2018-2020”**.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan berbagai pihak yang terkait, baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa dilupakan begitu saja. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada :

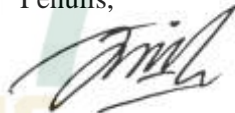
1. Allah Swt yang telah memberikan karunia dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr. H. Mundakir, M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus.
3. Dr. Supriyadi, SH., MH selaku Dekan Fakultas Ekonomi Islam dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.
4. Kharis Fadlullah Hana, M.E selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh studi.
5. Dr. Siti Amaroh, S.E., M.Si selaku dosen wali studi yang selalu meluangkan waktu kepada penulis selama menempuh studi.
6. Ridwan, M.E selaku dosen pembimbing skripsi yang sudah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan serta motivasi dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen dan staff IAIN Kudus yang senantiasa membimbing dan memanjatkan doa dengan ikhlas.
8. KSPPS Yaummi Maziyah Assa’adah Pati yang telah mengizinkan atas penelitian yang dilakukan dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu serta keluarga besar dan orang-orang terdekat yang memberikan doa, dukungan moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini semoga segala kebaikan yang diberikan kepada penulis mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt.
10. Semua sahabat, orang terdekat, dan teman-temanku yang selalu bersama dalam setiap canda dan tawa.

11. Bapak Yogo selaku pimpinan di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Cabang Juwana yang telah bersedia meluangkan waktunya dan diwawancarai untuk keperluan data penelitian ini.
12. Seluruh anggota pembiayaan murabahah di KSPPS Yaummi Maziyah Assa'adah Cabang Juwana yang telah membantu mengisi kuesioner.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Penulis mengucapkan terimakasih dan semoga kebaikan semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dibalas pahala dari Allah Swt.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Sehingga saran dan kritik yang membangun sangat dibutuhkan guna menyempurnakan skripsi ini. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Kudus, 14 April 2022

Penulis,



**Ulfathun Ni'mah**  
**NIM. 1820510099**