

**PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MURABAHAH,
MUSYARAKAH DAN BIAYA TERHADAP LABA BERSIH
(Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)
Pada Jurusan Akuntansi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

RISMA

NIM. 2108205012

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H / 2025 M

ABSTRAK

RISMA. NIM 2108205012. “Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dan Biaya Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)”

Permasalahan penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya asumsi bahwa perkembangan laba bersih yang diperoleh koperasi syariah dapat ditentukan oleh pembiayaan yang telah disalurkan. Dengan harapan semakin banyak pembiayaan yang diberikan maka dapat meningkatkan laba bersih. Namun, dalam realitas terdapat ketidakseimbangan antara laba bersih dengan perkembangan pendapatan pembiayaan. Selama empat tahun terakhir pendapatan pembiayaan murabahah selalu mengalami penurunan, sedangkan pendapatan pembiayaan musyarakah dan jumlah biaya selalu meningkat disetiap tahunnya dari periode 2021-2024. Setiap peningkatan maupun penurunan penyaluran pembiayaan akan mempengaruhi perolehan pendapatan yang akhirnya berdampak pada laba bersih. Sehingga penelitian ini dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh pendapatan pembiayaan murabahah, musyarakah dan biaya terhadap laba bersih pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre periode 2021-2024.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder melalui teknik pengumpulan data berupa studi kepustakaan dan dokumentasi yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan KSPPS BMT Lariba Islamic Centre periode 2021-2024. Analisis data dalam penelitian menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi SPSS versi 26.

Hasil analisis penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan pembiayaan murabahah secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap laba bersih, dengan nilai signifikansi sebesar 0,020 yang dipengaruhi peningkatan beban operasional, percepatan pelunasan, tingkat risiko kredit bermasalah, serta margin yang kurang kompetitif. Hasil pendapatan pembiayaan musyarakah secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap laba bersih, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang disebabkan karena skema bagi hasil yang produktif dan adil, pengawasan dan monitoring yang efektif, hubungan kepercayaan yang tinggi. Lalu biaya secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap laba bersih dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 yang diduga kenaikan porsi biaya operasional, tingginya biaya bagi hasil kepada anggota penabung, cadangan risiko pembiayaan. Sedangkan uji simultan pendapatan pembiayaan murabahah, musyarakah dan biaya secara bersama berpengaruh terhadap laba bersih dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 bahwa masing-masing variabel memiliki potensi untuk memberikan keuntungan. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa kontribusi pendapatan pembiayaan murabahah, musyarakah dan biaya terhadap laba bersih hanya mampu menjelaskan sebesar 70,7%, sementara sisanya dipengaruhi oleh variabel independen lain di luar model penelitian.

Kata Kunci: Murabahah, Musyarakah, Biaya, Laba Bersih

ABSTRACT

RISMA. NIM 2108205012. “The Effect of Murabahah Financing Income, Musyarakah, and Costs on Net Profit (A Case Study of KSPPS BMT Lariba Islamic Center for the Period 2021-2024)”

This research problem is based on the assumption that the development of net profit obtained by Islamic cooperatives can be determined by the financing that has been disbursed. It is hoped that the more financing provided, the higher the net profit will be. However, in reality, there is an imbalance between net profit and the development of financing income. Over the past four years, murabahah financing income has always declined, while musyarakah financing income and costs have always increased every year from the 2021-2024 period. Any increase or decrease in financing disbursements will affect revenue, which ultimately has an impact on net profit. Therefore, this study was conducted to determine the effect of murabahah and musyarakah financing income and costs on net profit at KSPPS BMT Lariba Islamic Center for the period 2021-2024.

This study uses a descriptive associative research type with a quantitative approach. The data sources used are secondary data obtained through data collection techniques such as literature reviews and documentation from the monthly financial reports of KSPPS BMT Lariba Islamic Centre for the period 2021-2024. Data analysis in this study uses multiple linear regression analysis with the assistance of SPSS version 26.

The results of this study indicate that murabahah financing income partially has a significant negative effect on net profit, with a significance value of 0.020, which is influenced by increased operational costs, accelerated repayment, the level of non-performing credit risk, and less competitive margins. The results of musyarakah financing income partially have a significant positive effect on net profit, with a significance value of 0.000, caused by a productive and fair profit-sharing scheme, effective supervision and monitoring, and a high level of trust. Then, costs partially have a significant negative effect on net profit with a significance value of 0.000, which is suspected to be due to an increase in the portion of operating costs, high profit-sharing costs to depositors, and financing risk reserves. Meanwhile, the simultaneous test of murabahah financing income, musyarakah, and costs together affect net profit, as evidenced by a significance value of 0.000, indicating that each variable has the potential to provide benefits. Based on the results of the coefficient of determination test, it shows that the contribution of murabahah and musyarakah financing income and costs to net profit can only explain 70.7%, while the rest is influenced by other independent variables outside the research model.

Keywords: Murabahah, Musyarakah, Cost, Net Profit

تجريدي

ريسماء. NIM 2108205012. "تأثير المراجعة والمشاركة ودخل تمويل التكاليف على صافي الربح (دراسة حالة مركز لاريبا الإسلامي للفترة 2021-2024)"

تستند مشكلة هذا البحث إلى افتراض أن تطوير صافي الربح الذي تحصل عليه التعاونيات الشرعية يمكن تحديده من خلال التمويل الذي تم توزيعه. على أمل توفير المزيد من التمويل ، يمكن أن يزيد صافي الربح. ومع ذلك ، في الواقع ، هناك اختلال بين صافي الربح وتنمية إيرادات التمويل. على مدى السنوات الأربع الماضية، انخفض دخل تمويل المراجعة دائماً، في حين أن دخل تمويل المشاركة ومقدار التكاليف يزداد دائماً كل عام من الفترة 2021-2024. ستؤثر أي زيادة أو نقصان في توزيع التمويل على اكتساب الدخل مما يؤثر في النهاية على صافي الربح. لذلك تم إجراء هذه الدراسة بهدف تحديد تأثير دخل تمويل المراجعة والمشاركة والتكاليف على صافي الربح في مركز KSPPS BMT Lariba الإسلامي للفترة 2021-2024. تستخدم هذه الدراسة نوعاً من البحث الوصفي الترابطي مع نهج كمي. مصدر البيانات المستخدم هو بيانات ثانوية من خلال تقنيات جمع البيانات في شكل دراسات أدبيات ووثائق تم الحصول عليها من البيانات المالية الشهرية لمركز KSPPS BMT Lariba الإسلامي للفترة 2021-2024. استخدم تحليل البيانات في الدراسة تحليل الانحدار الخطي المتعدد بمساعدة تطبيق SPSS الإصدار 26.

تظهر نتائج تحليل هذه الدراسة أن دخل تمويل المراجعة له جزئياً تأثير سلبي كبير على صافي الربح، بقيمة دلالة قدرها 0.020 تتأثر بزيادة مصاريف التشغيل وتسريع السداد ومستوى مخاطر الائتمان المتعثر وهوامش الربح الأقل تنافسية. كان لنتائج دخل تمويل المشاركة جزئياً أثر إيجابي معنوي على صافي الربح، حيث بلغت القيمة المعنوية 0.000 ناتجة عن نظام تقاسم الأرباح الإنتاجي والعادل، والإشراف والمراقبة الفعالة، وعلاقة الثقة العالية. ثم كان للتكلفة تأثير سلبي كبير جزئياً على صافي الربح بقيمة معنوية قدرها 0.000 والتي يشبه في أنها زيادة في جزء التكاليف التشغيلية ، وارتفاع تكاليف تقاسم الأرباح للأعضاء المدخرين ، واحتياطات مخاطر التمويل. وفي الوقت نفسه ، فإن الاختبار المتزامن للمراجعة والمشاركة ودخل تمويل التكلفة معا يؤثر على صافي الربح يتضح من خلال قيمة دلالة قدرها 0.000 حيث أن كل متغير لديه القدرة على تحقيق أرباح. وبناء على نتائج اختبار معامل التحديد، تبين أن مساهمة المراجعة والمشاركة ودخل تمويل التكاليف في صافي الربح لم تستطع تفسير سوى 70.7٪، بينما تأثرت الباقية بمتغيرات مستقلة أخرى خارج نموذج البحث.

الكلمات المفتاحية: المراجعة، المسارعة، التكلفة، صافي الربح

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MURABAHAH,
MUSYARAKAH, DAN BIAYA TERHADAP LABA BERSIH**

(Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)

Pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

RISMA

NIM. 2108205012

Menyetujui,

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA.
NIP. 19571109 198803 1 002

Pembimbing II,



Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI.
NIP. 19800912 200604 1 001

Mengetahui,

~~Ketua Jurusan~~ Akuntansi Syariah,



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Risma**, NIM: 2108205012 dengan judul **“Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dan Biaya Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)”**.

Kami berpendapat skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA.
NIP. 19571109 198803 1 002



Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI.
NIP. 19800912 200604 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Dan Biaya Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)**”, oleh **Risma**, NIM: **2108205012**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 16 Oktober 2025.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Sidang Munaqosyah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002

Sekretaris Sidang,

A handwritten signature in black ink.

Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.
NIP. 19870827 201903 1 009

Penguji I,

A handwritten signature in black ink.

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.
NIP. 19710801 200003 1 002

Penguji II,

A handwritten signature in black ink.

Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si.
NIP. 19810308 200604 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Risma
NIM : 2108205012
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 28 Mei 2003
Alamat : Jl. Manau Blok Gabungan RT/RW 004/002 Desa
Tegalwangi Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dan Biaya Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Juli 2025

Saya yang menyatakan,

The image shows an official stamp from UINSSC Cirebon. The stamp is rectangular with a yellow background. On the left side, there is a vertical strip with the UINSSC logo and the text 'UINSSC CIREBON'. In the center, there is a red circular emblem with a bird (Garuda) and the text 'METODA TENGAH'. To the right of the emblem, there is a handwritten signature in black ink. Below the signature, the text 'EE1ANX12912142' is visible.

RISMA

NIM. 2108205012

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, nikmat dan hidayah yang telah memberikan kemudahan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar, serta tidak pula lupa shalawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita semua Nabi Muhammad SAW agar senantiasa diberikan syafaat di akhir kelak nanti. Amin ya rabbal alamin.

Skripsi ini penulis persembahkan sepenuh hati kepada kedua orang tuaku, belahan jiwaku Mama tercinta Lili Eliyah yang telah melahirkan, merawat, melindungi, menasihati dengan penuh ketulusan, serta mencurahkan kasih sayang dan cinta tiada henti, dan juga menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah penulis. Beserta Papa Toton yang senantiasa memberikan doa, dukungan dalam setiap perjuangan penulis jalani. Segala pencapaian ini tak akan terwujud tanpa cinta dan pengorbanan kalian. Terima kasih dari lubuk hati terdalam.

Karya sederhana ini juga penulis persembahkan untuk adik laki-laki tersayang, yang selalu menemani dan memberikan semangat tanpa diminta, serta kepada sahabat dan teman-teman yang setia membantu selama pengerjaan skripsi ini hingga selesai. Semoga kalian senantiasa diberikan kesehatan dan keberkahan selalu berada di lindungan Allah SWT. Terima kasih atas kehadiran, motivasi, dan doa yang begitu berarti. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat, tidak hanya bagi penulis tetapi juga bagi kita semua.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

اللَّهُمَّ يَسِّرْ وَلَا تُعَسِّرْ رَبِّ تَمِّمْ بِالْخَيْرِ

"Ya Allah, permudahkanlah (urusanku) dan janganlah persulit. Tuhanku, sempurnakanlah urusanku dengan kebaikan."

“Apa yang menjadi takdirmu, tidak akan melewatkanmu dan yang melewatkanmu, tentu dia bukan takdirmu”

(Ali bin Abi Thalib)

“Stop imagining and start acting”

(Callysta)

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Risma, dilahirkan di Cirebon pada tanggal 28 Mei 2003. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Saifulloh dan Ibu Lili Eliyah. Penulis bertempat tinggal di Jalan Manau Blok Gabungan RT/RW 004/002 Desa Tegalwangi Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu :

1. TK Sekar Wangi (2007-2009)
2. SD Negeri 3 Tegalwangi (2009-2015)
3. SMP Negeri 2 Weru (2015-2018)
4. MAN 1 Cirebon (2018-2021)

Dalam bidang akademik penulis menempuh pendidikan strata satu (S1) pada Fakultas Bisnis dan Ekonomi Islam (FEBI) Program Studi Akuntansi Syariah di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC), dengan judul skripsi **“Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah, Musyarakah Dan Biaya Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)”**, di bawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberi penulis rahmat dan hidayah. Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Dengan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Dan Biaya Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Periode 2021-2024)”, dapat diselesaikan.

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Syariah (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua orang yang telah bersedia membantu dan bekerja sama dalam penyusunan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon;
2. Bapak Dr. Didi Sukardi M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah;
4. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah;
5. Seluruh Dosen pengampu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Jurusan Akuntansi Syariah yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman kepada penulis selama perkuliahan ini;
6. Bapak Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, SEI., MSI selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan masukan, arahan, dan bimbingan yang sangat berharga kepada penulis dalam proses penyusunan skripsi ini;

7. Bapak Sidik Lukman Sah, S.E.I selaku manager, beserta Ibu Amel dan Ibu Halimah segenap pengurus KSPPS BMT Lariba Islamic Centre Cirebon yang sudah memberikan izin dan membantu memberikan informasi data sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Seluruh keluarga besar, khususnya Almarhum kakek Satiro tercinta yang telah berpulang. Terima kasih juga kepada saudariku Ery Fuji Lestari, Aat Budriati, Suci Anugrah Wati selalu memberikan doa, dukungan dan nasihat yang menenangkan, serta menjadi tempat pulang ternyaman. Semua itu menjadi bekal berharga dalam proses panjang ini.
9. Pintu surgaku, Ibunda Lili Eliyah, beliau sangat berperan penting dalam perjalanan skripsi ini. Terima kasih atas cinta yang tak terbatas, doa-doa yang tak pernah putus dan segala pengorbanan yang tidak akan mampu dibalas dengan apapun. Semoga langkah kecilku hari ini menjadi sedikit kebahagiaan untukmu.
10. Untuk Papa Toton, terima kasih telah tulus merawat dan membesarkan penulis dengan penuh kesabaran, yang selalu mendampingi mama dengan senantiasa memberikan dukungan serta doa terbaik kepada penulis.
11. Kepada adikku, Muhamad Ridwan. Terima kasih atas perhatian, bantuan dan kasih sayang di tengah lelahnya perjalanan ini. Semoga keberhasilan kecil ini menjadi kebanggaan untukmu, seperti halnya aku selalu bangga memiliki adik sepertimu.
12. Kepada kakak online, Bebi Callysta Margens. Terima kasih atas semangat, dukungan dan canda gurauku yang membuat penulis merasa senang dan terhibur sehingga penulis semangat untuk mengerjakan skripsi ini sampai selesai.
13. Untuk idolaku Cha Eun Woo (Lee Dong Min) yang meski dari kejauhan, tetap menjadi sosok penyemangat dengan tingkah lucunya selalu berhasil menghibur di tengah masa-masa sulit.
14. Teruntuk teman seperjuangan, Devi Silviany, Nurul Aulia, Diniyah Fitri, Yulya Triyanah, Anis Yuliana, Cintya Clarisa, Latipah yang telah memberikan banyak bantuan, saling memberikan semangat, dan menjadi

pendengar luar biasa dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah menemani dan menjadi teman terbaik sepanjang perkuliahan. Kisah perjuangan kita akan menjadi kenangan, walaupun langkah kita nanti berbeda arah.

15. Seluruh teman-teman Akuntansi Syariah A yang telah berjuang bersama selama masa perkuliahan.
16. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama perkuliahan sampai penyelesaian skripsi ini.
17. Dan untuk diri sendiri, Risma. Apresiasi yang sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena selalu berusaha keras memberikan yang terbaik hingga bisa berada di titik ini dan senantiasa menikmati setiap prosesnya meski terbilang tidak mudah serta terima kasih sudah bertahan sampai akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis berharap skripsi ini bermanfaat bagi semua orang, terutama mereka yang membutuhkan. Sangat penting bagi penulis untuk menerima kritik dan saran karena skripsi ini masih jauh dari kata sempurna.

Cirebon, 10 Juli 2025

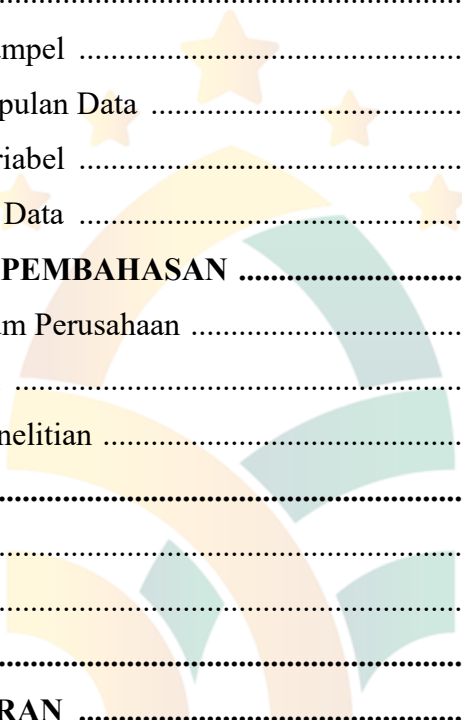
Penulis,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
RISMA
NIM. 2108205012

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
تجريدي	iv
LEMBAR PERSEUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Pembiayaan Murabahah	14
B. Pembiayaan Musyarakah	18
C. Biaya	23
D. Laba Bersih	24
E. Literatur Review	25

F. Kerangka Konseptual	32
G. Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
B. Objek Penelitian	37
C. Sumber Data	37
D. Populasi dan Sampel	38
E. Teknik Pengumpulan Data	38
F. Operasional Variabel	39
G. Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Perusahaan	46
B. Hasil Penelitian	49
C. Pembahasan Penelitian	61
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Pendapatan Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre	
Periode 2021-2024	6
Tabel 1.2. Jumlah Pembiayaan Pada KSPPS BMT Lariba Islamic Centre	
Periode 2021-2023	6
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1. Operasional Variabel	40
Tabel 4.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas	52
Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel 4.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 4.6. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4.7. Hasil Uji Parsial	58
Tabel 4.8. Hasil Uji Simultan	60
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Pertumbuhan Aset KSPPS BMT Lariba Islamic Centre	
Periode 2021-2023	3
Gambar 1.2. Laba Bersih KSPPS BMT Lariba Islamic Centre	
Periode 2021-2024	4
Gambar 2.1. Skema Akad Murabahah	18
Gambar 2.2. Skema Akad Musyarakah	23
Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran	35
Gambar 4.1. Struktur Kepengurusan	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian	79
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	80
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas	80
Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinearitas	80
Lampiran 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas	81
Lampiran 6. Hasil Uji Autokorelasi	81
Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	81
Lampiran 8. Hasil Uji Parsial	82
Lampiran 9. Hasil Uji Simultan	82
Lampiran 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi	82
Lampiran 11. Tabel T	83
Lampiran 12. Tabel F	84
Lampiran 13. Tabel Durbin Watson	85
Lampiran 14. Dokumentasi Penelitian	86
Lampiran 15. SK Penelitian	87
Lampiran 16. Surat Pengantar Penelitian	88
Lampiran 17. Surat Balasan Penelitian	89
Lampiran 18. Kartu Bimbingan Skripsi	90

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef

ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَـ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَـ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ (kataba)
- فَعَلَ (fa`ala)
- حَوْلَ (hauḷa)
- كَيْفَ (kaifa)

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ (qāla)
- رَمَى (ramā)
- قِيلَ (qīla)
- يَقُولُ (yaqūlu)

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu: Ta' marbutah hidup (Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t") dan Ta' marbutah mati (Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h").

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ (raudah al-atfāl/raudahtul atfāl)
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ (al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah)
- طَلْحَةُ (talhah)

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ (nazzala)
- الْبِرُّ (al-birr)

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ (ar-rajulu)
- الْقَلَمُ (al-qalamu)
- الشَّمْسُ (asy-syamsu)

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ (ta'khuẓu)
- شَيْئٍ (syai'un)
- النَّوْءُ (an-nau'u)
- إِنَّ (inna)

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ (Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn)
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا (Bismillāhi majrehā wa mursāhā)

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ (Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn)
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ (Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm)

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ (Allaāhu gafūrun rahīm)
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا (Lillāhil-umuuru jamī'an)

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

