

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH
DAN IMPLEMENTASI PSAK 102 TERHADAP KUALITAS
LAPORAN KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

Nur Oktavia Maharani
2108205030

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

1447 H/2026 M

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN
IMPLEMENTASI PSAK 102 TERHADAP KUALITAS LAPORAN
KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN**

SKRIPSI

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

NUR OKTAVIA MAHARANI
NIM.2108205030

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/ 2026 M

ABSTRAK

NUR OKTAVIA MAHARANI, NIM: 2108205030, PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN IMPLEMENTASI PSAK 402 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya kualitas laporan keuangan bagi UMKM berbasis syariah sebagai dasar pengambilan keputusan ekonomi. Namun, masih terdapat UMKM yang belum memiliki pemahaman akuntansi murabahah yang memadai serta belum menerapkan PSAK 102 secara optimal, sehingga berdampak pada rendahnya kualitas laporan keuangan yang dihasilkan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pemahaman akuntansi murabahah dan implementasi PSAK 102 terhadap kualitas laporan keuangan UMKM berbasis syariah di Kecamatan Palimanan.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan metode survei. Data penelitian diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 35 pelaku UMKM yang menerapkan akad murabahah di Kecamatan Palimanan, Kabupaten Cirebon. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, sedangkan analisis data dilakukan dengan metode Partial Least Square–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemahaman akuntansi murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM. Implementasi PSAK 102 juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap kualitas laporan keuangan. Secara simultan, pemahaman akuntansi murabahah dan penerapan PSAK 102 berpengaruh signifikan terhadap kualitas laporan keuangan UMKM berbasis syariah.

Kata kunci: Akuntansi Murabahah, PSAK 102, Kualitas Laporan Keuangan, UMKM Syariah.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

NUR OKTAVIA MAHARANI, NIM 2108205030 THE EFFECT OF MURABAHAH ACCOUNTING Understanding and the Implementation of PSAK 102 on the Quality of MSMEs' Financial Statements in Palimanan District

This study is motivated by the importance of financial statement quality for sharia-based micro, small, and medium enterprises (MSMEs) as a basis for economic decision-making. However, many MSME actors still lack adequate understanding of murabahah accounting and have not consistently implemented PSAK 102, which may affect the quality of the financial statements produced.

This study aims to analyze the effect of murabahah accounting understanding and the implementation of PSAK 102 on the quality of financial statements of sharia-based MSMEs in Palimanan District.

The research method used is a quantitative approach with a survey method. The research data were collected through questionnaires distributed to 35 MSME actors implementing murabahah contracts in Palimanan District, Cirebon Regency. The sampling technique used was purposive sampling. Data analysis was conducted using the Partial Least Square–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) method with the assistance of SmartPLS 4 software.

The results show that the understanding of murabahah accounting has a positive and significant effect on the quality of MSME financial statements. In addition, the implementation of PSAK 102 also has a positive and significant effect on financial statement quality. Simultaneously, the understanding of murabahah accounting and the implementation of PSAK 102 significantly influence the quality of financial statements of sharia-based MSMEs.

Keywords: *Murabahah Accounting, PSAK 102, Financial Statement Quality, Sharia-Based MSMEs.*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN IMPLEMENTASI PSAK 402 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN

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

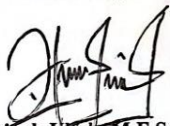
Disusun Oleh:

Nur Oktavia Maharani

NIM. 2108205030

Menyetujui,

Pembimbing I



Marivah Ghali, M.E.Sy.
NIP.198008052023212022

Pembimbing II



Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP.196912262009121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP.197303042007101002

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Nur Oktavia Maharani, NIM: 2108203200 dengan Judul "PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN IMPLEMENTASI PSAK 102 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN". Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqsyahkan.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I

Mariyah Ulfah, M.E.Sy.
NIP. 196912262009121001

Pembimbing II

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 198008052023212022



Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

Dr. Saifuddin Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 197303042007101002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN IMPLEMENTASI PSAK 102 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN”. Oleh Nur Oktavia Maharani, NIM: 2108205030. Telah diajukan dalam sidang munaqasah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon Pada tanggal

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah (AKS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon (UIN SSC).

Sidang Munaqasah



Ketua Sidang

Rafsan Syadgo, S.E., M.Si.
NIP.1987022011011008

Sekretaris Sidang

Abdul Muizz Abd. Wadud, S.E., M.Si.
NIP.198708272019031009

Penguji I

H. Toto Suharto, S.E., MSi.
NIP. 196811232000031001

Penguji II

Mohammad Iqbal, M.Sc.
NIP. 19901201202021008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nur Oktavia Maharani

NIM : 2108205030

Jurusan/Fakultas : Akuntansi Syariah/Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN IMPLEMENTASI PSAK 102 TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN UMKM KECAMATAN PALIMANAN”** 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 dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari dikemukaan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian saya ini.

Cirebon, 13 Mei 2026

Saya yang menyatakan,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM Negeri
SYEKH NURJATI CIREBON
Nur Oktavia Maharani
NIM.2108205030

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas berkah, rahmat, dan hidayahnya saya dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah. Sholawat serta salam tidak lupa saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita semua dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang seperti saat ini.

Tugas akhir skripsi saya persembahkan untuk keluarga saya yang saya cintai Ibunda Rosidah dan Ayahanda Triyono serta saudara kandung Muhammad Candra Maulana dan Muhammad Rafa Haziq serta keluarga besar Bapak Suparna dan Ibu Aminah yang selalu mendoakan saya setiap hari, support, dan motivasi serta semangat kepada saya untuk bisa melewati masa-masa akhir perkuliahan ini. Teruntuk Ibunda dan Ayahanda yang tak henti-hentinya memberikan do'a, support, dan motivasinya serta selalu mengusahakan apapun yang terbaik demi saya, yang selalu mampu meyakinkan saya bahwa mampu menyelesaikan skripsi ini.

Saya persembahkan skripsi ini kepada orang terdekat Noval Nur Hakim serta teman-teman dekat saya Hanifah, Ema, Karunia, Ajis, Phenti, serta teman-teman kelas saya Akuntansi Syariah A, teman-teman KKN kelompok 152, juga teman-teman alumni MANU Assalafie dan seseorang yang sempat singgah di hati saya menjadi support system saya. Terima kasih atas motivasi, semangat, dan support sehingga saya tetap kuat dan mampu menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih juga saya sampaikan kepada Ibu Mariyah Ulfa, M.E.Sy. dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi. S.H., M. Selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah sabar membimbing, memberikan motivasi arahan, serta nasihat dari awal penyusunan proposal hingga skripsi.

Teruntuk diri saya pribadi Nur Oktavia Maharani yang telah berusaha dan berjuang semaksimal mungkin serta bertahan hingga akhir menyelesaikan studi ini. Apresiasi setinggi-tingginya, ternyata saya hebat dan mampu untuk bisa

sampai ditahap ini. Ditengah keadaan yang mungkin sedang tidak baik-baik, tetapi tetap mampu untuk menepikan ego dan memilih untuk tetap berproses.



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

MOTTO

“Kamu boleh merasa lelah,kecewa, bahkan ingin berhenti. Tapi jangan lupa, kamu juga pernah bertahan dihari-hari yang dulu terasa mustahil untuk dilewati”

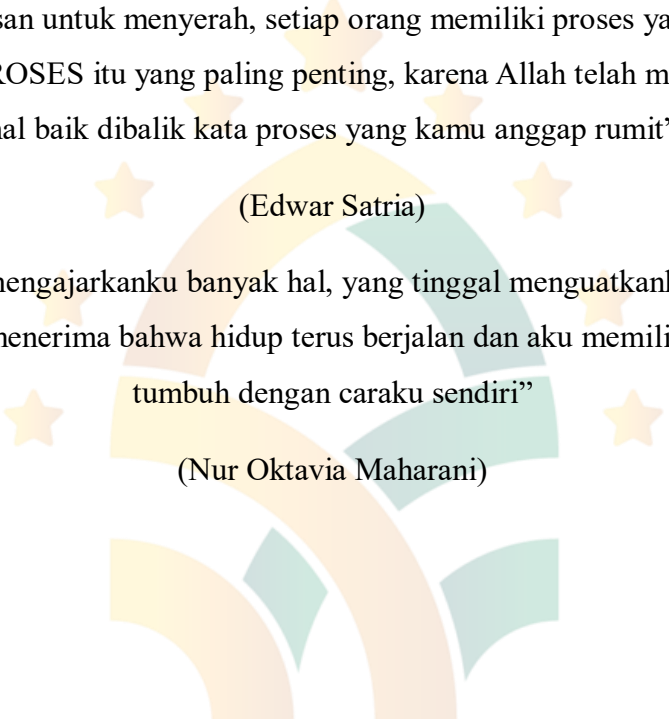
(Ust Adi Hiadayat)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. PERCAYA PROSES itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”

(Edwar Satria)

“Yang pergi mengajarkanku banyak hal, yang tinggal menguatkan ku setiap hari. Aku belajar menerima bahwa hidup terus berjalan dan aku memilih untuk tetap tumbuh dengan caraku sendiri”

(Nur Oktavia Maharani)



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Nur Oktavia Maharani, lahir di Kota Cirebon pada tanggal 04 Mei 2003. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara, yaitu kakak dari Muhammad Candra Maulana dan Muhammad Rafa Haziq. Dilahirkan dan dibesarkan dengan penuh kasih dan sayang oleh Ibunda Rosidah dan Ayahanda Triyono. Penulis bertempat tinggal di jln. Kiageng Tepak Blok Sembung Rt 001 Rw 006, Desa Panongan Kec Palimanan Kab Cirebon, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang pernah ditempuh yakni sebagai berikut:

1. Tahun 2007-2008 TK A DARUL ANWAR
2. Tahun 2008-2009 TK B DARUL ANWAR
3. Tahun 2009-2015 SDN 1 KEPUH
4. Tahun 2015-2018 SMPN 1 PALIMANAN
5. Tahun 2018-2021 MANU ASSALAFIE
6. Tahun 2021-2025 UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Penulis menempuh program Pendidikan Strata-1 (S-1) di pogram Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan menyusun skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMAHAMAN AKUNTANSI MURABAHAH DAN IMPLEMENTASI PSAK 102 TERHADAP KUALITAS UMKM KECAMATAN PALIMANAN”** dibawah bimbingan Ibu Mariyah Ulfa, M.E.Sy. dan Dr. H. Didi Sukardi. S.H., M.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pemahaman Akuntansi Murabahah dan Implementasi PSAK 102 Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM Kecamatan Palimanan”**. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah pada program studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu, membimbing, memberikan arahan, mendukung, serta memberikan saran kepada penulis dalam mengerjakan tugas akhir. Sekali lagi penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah terlibat secara langsung maupun tidak langsung khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi. M.H. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E.,M.Si. Selaku Kepala Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Abdul Muizz Abd. Wadud, S.E.M.Si. selaku Sekertaris Jurusan Akuntansi Syariah.
5. Ibu Mariyah Ulfah, M.E.Sy. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi. M.H. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi II, yang telah memberikan masukan, saran, dan arahan yang sangat berarti bagi penulis dalam penyempurnaan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya para dosen jurusan Akuntansi Syariah atas ilmu yang telah diberikan selama perkuliahan hingga saat ini.
7. Bapak dan Ibu Selaku UMKM yang telah memberikan perijinan penelitian terhadap penulis untuk penyempurnakan skripsi ini.
8. Ibunda Rosidah yang kelak akan menjadi bidadari surga. Beliau sangat berperan penting dalam proses penyelesaian skripsi ini, beliau memang tidak merasakan Pendidikan hingga bangku perkuliahan, tetapi dukungan serta doa beliau yang selalu dipanjatkan tanpa henti akan selalu dipanjatkan tanpa henti akan selalu mengiringi setiap langkah penulis agar bisa mencapai kesuksesannya.
9. Ayahanda Tri. Beliau memang tidak sempat merasakan Pendidikan sampai dibangku perkuliahan, namun beliau selalu bekerja keras tanpa henti dan tidak lupa selalu memberikan doa serta dukungannya untuk penulis sehingga bisa berada dititik ini.
10. Adikku Muhammad Candra Maulana dan Muhamammad Rafa Haziq, terimakasih telah menjadi kebahagiaan ditengah hari-hari yang melelahkan dan menjadi penyemangat penulis untuk terus berusaha hingga sampai dititik ini.
11. Keluarga besar Bapak Suparna dan Ibu Aminah yang selalu memberikan doa.
12. Keluarga besar Jurusan Akuntansi Syariah Angkatan 2021, khususnya kelas Akuntansi Syariah Angkatan A'21 yang menjadi keluarga kedua.
13. Hanifah Nabilah, terima kasih telah menjadi teman seperjuangan sejak dipondok pada masa MA hingga detik terakhir perjuangan ini. Kita memulai semuanya dari kebingungan untuk daftar kuliah, saling membantu untuk penyusunan skripsi ini, hingga akhirnya bersama menghadapi dosen pembimbing dan menyelesaikan bab demi bab yang melelahkan.
14. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri karena tidak menyerah saat segalanya terasa berat, tetap memilih bertahan, bahkan air mata sudah jatuh beribu kali. Tidak mudah untuk sampai dititik ini. Ada hari ketika semangat nyaris padam, ada malam yang penuh kecemasan, dan ada waktu dimana keraguan

seolah lebih besar daripada harapan. Namun, ditengah segala keterbatasan dan tekanan, satu hal yang tetap penulis jaga adalah kepercayaan pada diri sendiri bahwa perjuangan ini layak diselesaikan. Meskipun penulis pernah rapuh karena gagal untuk berjuang mengejar cita-cita menjadi prajurit TNI pada semester 2 tetapi penulis tetap bertahan dan memilih fokus untuk menyelesaikan pekuliahan ini. Terimakasih karena tetap berani menjadi diri sendiri, walaupun sering diremehkan. Aku bangga atas semua langkah kecil yang kau ambil, walaupun terkadang harapanmu tidak sesuai apa yang semesta berikan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha rayakan apapun dalam dirimu. Aku selalu berdo'a semoga langkah kecil ini bisa lebih kuat lagi untuk menghadapi dunia ini, selalu diberikan dan dikelilingi oleh orang-orang yang baik, tulus, hebat, dan sayang, serta mimpimu satu persatu akan terjawab.

Demikian yang dapat disampaikan, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangannya, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca untuk penyempurnaan skripsi ini.

Cirebon, 13 Mei 2026

UINSSC
Nur Oktavia Maharani
NIM 2108205030
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
MOTTO.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - LATIN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	4
C. Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah.....	6
1. Tujuan Penelitian	7
2. Kegunaan Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Teori akuntansi syariah	9
2. Teori Kepatuhan (Compliance Theory)	10
4. Teori Kualitas Laporan Keuangan.....	13
5. Teori Signaling (<i>Signal Theory</i>)	14
6. Dimensi dan indikator pemahaman akuntansi murabahah.....	14
7. Dimensi dan Indikator Implementasi PSAK 102	16
8. Dimensi dan Indikator Kualitas Keuangan UMKM	18
B. Penelitian Terdahulu	19
C. Kerangka Konseptual	26
D. Pengembangan Hipotesis	28
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	32
A. Jenis dan Pendekatan.....	32
B. Objek Penelitian/Lokasi Penelitian	33
C. Populasi dan Sampel	33
D. Teknik Sampling.....	34

E. Jenis dan Sumber Data	35
F. Operasional Variabel.....	36
G. Teknik Analisis Data	39
1. Analisis <i>Outer Model</i> (Model Pengukuran).....	39
2. Analisis Inner Model (Model Struktural)	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Hasil Penelitian.....	43
1. Deskripsi Objek Penelitian.....	43
b. Karakter UMKM sebagai objek penelitian	44
2. Karakteristik Responden.....	45
B. Hasil Pengumpulan Data	48
1. Pemahaman Akuntansi Murabahah	48
2. Implementasi PSAK 102.....	50
3. Kualitas Laporan Keuangan UMKM (Y).....	53
4. Model Pengukuran (Outer Model).....	55
5. Inner Model.....	59
C. Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	76