

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN DAMPAKNYA
TERHADAP MANFAAT EKONOMI LANGSUNG BAGI
ANGGOTA**

(Studi Kasus Koperasi Pojok Syariah Kecamatan Cileunyi Kabupaten Bandung)

Disusun Oleh:
Amadia Tuburpon
C3210017

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana S1 Ekonomi Syariah
Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah

Dosen Pembimbing:
Dr. Heri Nugraha, S.E.M., Si
Nurjamil, S.Hi., M.H



PROGRAM STUDI SARJANA EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Prinsip Syariah Pada Pembiayaan
Murabahah Dan Dampaknya Terhadap Manfaat Ekonomi
Langsung Bagi Anggota

Nama Mahasiswa : Amadia Tuburpon

Nomor Pokok : C3210017

Program Studi : S1 Ekonomi Syariah

Konsentrasi : Manajemen Keuangan Syariah

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Dosen Pembimbing 1



Dr. Heri Nugraha, S.E.M., Si

Dosen Pembimbing 2



Nurjamil, S.Hi., M.H

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis



Dr. Heri Nugraha, S.E.M., Si

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah



Nanang Sobarna, S.Hi., M.E.Sy

RIWAYAT HIDUP



Amadia Tuburpon, Kelahiran Karey 28 juli 1998 Anak ke delapan dari sembilan bersaudara di Keluarga Bapak Rauf Tuburpon dan Ibu Rabi Djerumpon.

Penulis telah menempuh Pendidikan dasar di SD Kristen Karey Kecamatan Aru Selatan Timur Desa Karey (2004-2010) setelah lulus penulis istirahat selama satu tahun. Dan setelah itu pendidikan melanjutkan pendidikan di MTs Basuki Rahmat Dobo (2011-2014) setelah lulus MTs penulis melanjutkan pendidikan di Madrasah Aliyah Al-Hilal Dobo (2014-2017) dan setelah lulus dari MA Al-Hilal Dobo penulis berhenti sejenak selama 4 tahun setengah dengan waktu yang cukup terbilang amat panjang. Selama 4 tahun penulis bekerja dengan sambil mencari uang sampingan, selain itu penulis juga pernah menghabiskan waktu di suatu pulau penulis hidup bersama dengan orang tua di suatu pulau yang bernama Pulau Terapung (Jelaulau). Setelah penulis ke kota/Dobo penulis mencoba mencari pekerjaan sampingan, setelah bekerja diorang menjelang 2 tahun lamanya dan sempat penulis jalan jalan ke suatu kota yaitu makassar semua itu hanya semata pekerjaan memenuhi kebutuahan semata tak lupa seagian dari gaji penulis, penulis menyisihkan sebagian gaji penulis untuk orang tua. Setelah 4 tahun berakhir di 2021 akhirnya penulis melanjutkan pendidikan di salah satu perguruan tinggi yang terletak di kawasan Kecamatan Jatinangor Kabupaten Sumedang, Jawa Barat yaitu Universitas Koperasi Indonesia

(IKOPIN) yang menjadi pilihan penulis dalam menempuh Pendidikan yang kemudian penulis mengambil Program Studi Ekonomi Syariah dengan Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa, penulis aktif di Organisasi yang berada di lingkungan kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah (HIMA EKSYAR) sebagai ketua departemen kewirausahaan periode 2022-2023. Dan juga mengikuti salah satu Organisasi Persatuan Mahasiswa Aru Ikopin (PMAI) sebagai ketua di divisi kerohanian remana aru islam periode 2022-2023. Demikian Riwayat tentang diri penulis selama menempuh pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN).

ABSTRACT

Amadia Tuburpon, *Analysis of the Application of Sharia Principles in Murabahah Financing and Its Impact on the Direct Economic Benefits for Members, case Study at Koperasi Pojok Syariah Kecamatan Cileunyi, Kabupaten Bandung, Jawa Barat. Under the guidance of Dr, Heri Nugraha, S.E.M.,Si and Nurjamil, S.Hi.,M.H*

Koperasi Pojok Syariah is a consumer cooperative that purchases and procure doods and services to meet the needs of the 402 members. The issue facing Koperasi Pojok Syariah is the earning of Murabahah financing that decreases from 2021 to 2024 which is direct economic benefit for members promotions. Problems that also do not comply with the principles of sharia still exist in the financing of murabahah while cooperative use the name of sharia. Thus, this study shuws how the application of sharia principles to murabahah financing in the Koperasi Pojok Syariah and how the impact of the application of know what efforts can be made to boost indirect for members promotions of the Koperasi Pojok Syariah.

The method used by this research is a case study, data obtained through descriptive analysis. The techniques used are interviews, observations, and literature studies analyzed descriptively, to collect data or information in this research referring to an understanding to a conclusion that the object or phenomenon that has been observed by the researcher.

Based on the research results, it can beconcluded that the implementation of sharia principles in murabahah financing at the Koperasi Pojok Syariah has been rated positively by the respondents, and there is a moderate and positive relationship between the implementation of sharia principles in murabahah financing and the derect economic benefits.

In an effort to enhance the direct economic benefits for its members, the Koperasi Pojok Syariah can improve the implementation of sharia principles in murabahah financing by providing more detailed transparency regarding the condition of the goods and honesty in disclosing the cost price and the profit margin derived from the goods. The cooperative can also socialize and promote its murabahah products more effectively.

Keywords:*Direct economic benefits*

ABSTRAK

Amadia Tuburpon, Analisis Penerapan Prinsip Syariah Pada Pembiayaan *Murabahah* dan Dampaknya Terhadap Manfaat Ekonomi Langsung Bagi Anggota, studi kasus Koperasi Pojok Syariah, Kecamatan Cileunyi, Kabupaten Sumedang, Jawa Barat. Di bawah bimbingan **Dr. Heri Nugraha, S.E.M.,Si** dan **Nurjamil, S.Hi.,M.H.**

Koperasi Pojok Syariah merupakan Koperasi konsumen yang mengadakan pembelian dan pengadaan barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan anggota yang beranggotakan 402 anggota. Permasalahan yang dihadapi Koperasi Pojok Syariah adalah pembiayaan *murabahah* yang menurun dari tahun 2021-2024 timbul pada pembiayaan *murabahah* yang masih belum sesuai dengan prinsip syariah sedangkan koperasi memakai nama syariah. Sehingga penelitian ini dimaksud untuk mengetahui bagaimana penerapan prinsip syariah pada pembiayaan *Murabahah* di Koperasi Pojok Syariah dan bagaimana dampaknya terhadap manfaat ekonomi langsung bagi anggota, Dengan demikian dapat diketahui upaya perbaikan apa saja yang dapat dilakukan untuk meningkatkan manfaat ekonomi langsung bagi anggota Koperasi Pojok Syariah.

Metode yang dilakukan pada peneliti ini adalah studi kasus, data yang diperoleh melalui analisis secara deskriptif. Teknik yang dilakukan adalah wawancara, observasi, studi Pustaka dianalisis secara deskriptif, untuk mengumpulkan data atau informasi pada penelitian ini merujuk pada suatu pemahaman sampai pada penyimpulan yang obyektif atau suatu fenomena yang telah diamati oleh peneliti.

Dalam upaya meningkatkan manfaat ekonomi langsung bagi anggota maka Koperasi Pojok Syariah dapat meningkatkan penerapan prinsip Syariah pada pembiayaan *murabahah* dengan lebih mengutamakan kejujuran atas status barang dan nilai harga pokok dengan keuntungan yang didapat dari barang dan jasa. Juga dapat mensosialisasikan dan mempromosikan produk *murabahahnya*.

Kata kunci: *Manfaat ekonomi langsung.*

KATA PENGANTAR

Bissmillahirrahmanirrahim.

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan segala puji bagi Allah SWT penulis panjatkan puja dan puji Syukur kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat dan kerunia-Nya. Selawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya.

Dalam skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan di dalamnya, mengingat kemampuan dan pengalaman penulis yang masih terbatas. Namun dengan demikian semoga dengan di tulisnya skripsi ini semoa memberikan guna manfaat kepada Koperasi Pojok Syariah, sehingga dapat membantu memberikan pemikiran meski dirasakan masih jauh dari kata sempurna. Hingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripri ini dengan judul **“Analisis Penerapan Prinsip Syariah pada Pembiayaan *Murabahah* dan Dampaknya Terhadap Manfaat Ekonomi Langsung Bagi Anggota”**.

Adapun tujuan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat meraih gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah di Universita Koperasi Indonesia (IKOPIN).

Pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan dengan rasa hormat dan ucapan terimakasih serta pernghargaan yang paling tulus kepada Mamaku tercinta yaitu mama Rabi Djerumpon dan Bapakku tercinta yaitu bapak Rauf Tuburpon serta kakak-kakakku yang tidak sempatku sebut nama satu persatu dan adikku terkasih dan juga kepada Bapak Dewan, Husin Tuburpon, kaka Chamelia Assagaff

yang telah memberikan kasih sayang pengorbanan baik moral maupun materi, serta doa yang tulus dan ikhlas yang selalu mereka junjungkan, kalian telah menjadi motivasiku yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Seiring dengan tersusunnya skripsi ini, penulis juga dapat bantuan, bimbingan, petunjuk serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. Heri Nugraha, S.E.,M.Si. dan Bapak Nurjamil, S.Hi.,M.H selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah banyak membantu memberikan saran dan ide-ide, motivasi serta dengan penuh kesabaran meluangkan waktunya dalam memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
2. Ibu H. Siti Nurhayati, Lc.,M.A selaku dosen penelaah konsentrasi yang telah memberikan saran, motivasi dan dukungan dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Deddy Supriyadi, S.E., M.Sc selaku dosen penelaah koperasi yang telah memberikan saran, motivasi dan dukungan dalam proses penulisan skripsi ini.
4. Bapak Nanang Sobarna, S.Hi.,M.E.Sy selaku Direktur Program Studi Ekonomi Syariah.
5. Bapak Prof. Ir. Agus Pakpahan, M.S.,Ph.D selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
6. Untuk Pemerintah Kabupaten Kepulauan Aru terimakasih atas kesempatan dan telah memberikan amanah (beasiswa) untuk saya dengan

penuh kepercayaan bagiku, terimakasih kalian orang-orang termotivasi untukku.

7. Seluruh karyawan dan staf Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN) khususnya program Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan yang baik selama proses perkuliahan.
8. Seluruh dosen Universitas Koperasi Indonesia yang telah memberikan ilmunya selama proses perkuliahan.
9. Seluruh Pengurus Koperasi Pojok Syariah yang telah memberikan izin untuk penelitian dan bersedia memberikan informasi mengenai keadaan Koperasi Pojok Syariah.
10. Teman teman Aru satu daerahku Saiba Walay, Siti H. Goulap, Vita Karey, dan teman yang tidak saya sebutkan satu persatu terimakasih atas suport dan dukungannya.
11. Terima untuk teman satu bimbingan saya Mira yang selalu mendorong dan memberi semangat serta dukungan.
12. Terimakasih teman-teman kelas Ekonomi Syariah 2021 Mira, Shovi Tul jannah, Nurul Azizah, Merlly Nasiha, Sena Sri Wahyuni, Fadyah Prayusniar, Kikin Hidayatollah, Ega Apriliansya, Alip P. Nurfalah, M. Irfan Akmal, Karsidi, kalian orang-orang baik dan termotivasi.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah dengan tulus dan Ikhlas meberikan doa dan dukungannya hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini .

Akhir kata penulis mengharapkan semoga penulis skripsi ini dapat memberikan manfaat dan dapat memberikan kontribusi yang positif bagi penulis khususnya serta pembaca pada umumnya, penulis mengucapkan terima kasih dan berharap semoga Allah SWT memberikan Rahmat dan karunia-Nya kepada kita semu, *Aamiin*.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jatinangor, 28 Juli 2025

Penulis,

(Amadia Tuburpon)

C3210017

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian	11
1.3.1 Maksud Penelitian	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan penelitian	11
1.4.1 Kegunaan Teoritis	11
1.4.2 Kegunaan praktis	12
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	13
2.1 Pendekatan Masalah	13
2.1.1 Pendekatan Koperasi	13
2.1.2 Koperasi Syariah	28
2.1.3 Pendekatan Prinsip Syariah	30
2.1.4 Pendekatan Syariah	32
2.1.5 Pendekatan <i>Murabahah</i>	35

2.1.6 Pendekatan Manfaat Ekonomi.....	41
2.1.7 Kerangka Berpikir	44
2.2 Metode Penelitian.....	45
2.2.1. Metode Penelitian Yang Digunakan.	45
2.2.2. Data Yang Diperoleh (Operasinolisasi Variabel)	45
2.2.3 Sumber Data Dan Cara menentukannya.....	47
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	48
2.2.5 Rancangan Analisis Data.....	48
2.2.6 Tempat Penelitian	50
2.2.7. Jadwal Penelitian	50
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	51
3.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi Pojok Syariah	51
3.2 Struktur Organisasi Koperari Pojok Syariah	52
3.3 Keanggotaan Koperasi Pojok Syariah.....	61
3.4 Kegiatan Usaha Koperasi Pojok Syariah.....	61
3.5 Keadaan Keuangan dan Permodalan Koperasi Pojok Syariah	62
3.6 Implementasi Jati Diri Koperasi.....	66
3.6.1 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi	66
3.6.2 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi.....	69
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	72
4.1 Profil Responden	72
4.2 Penerapan Prinsip Syariah pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di Koperasi Pojok Syariah.....	73
4.3 Penerapan Prinsip Syariah Pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan dampaknya Terhadap Manfaat Ekonomi Langsung Bagi Anggota	80
4.4 Penerapan Prinsip Syariah dan Manfaat Ekonomi Langsung Yang Diperoleh Bagi Anggota.	Error!

defined	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	84
5.1 Kesimpulan.....	87
5.2 Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA.....	xv
LAMPIRAN	xix
DOKUMENTASI... ..	XXV

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Pembiayaan Koperasi Pojok Syariah Tahun 2021-2024	7
Tabel 2. 1 Ukuran MEL Jenis Koperasi.....	42
Tabel 2. 2 Operasional Variabel	46
Tabel 3. 1 perkembangan Anggota Koperasi Pojok Syariah	61
Tabel 3. 2 Perkembangan Permodalan Koperasi Pojok Syariah	63
Tabel 3. 3 Perkembangan Likuiditas Koperasi Pojok Syariah	64
Tabel 3. 4 Perkembangan Solvabilitas Koperasi Pojok Syariah.....	65
Tabel 3. 5 Implementasi Nialai-Nilai Koperasi Pojok Syariah	68
Tabel 3. 6 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi Pojok Syariah	71
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	72
Tabel 4. 2 karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	72
Tabel 4. 3 Tanggapan Responden Mengenai Akad Murabahah Bebas Riba	73
Tabel 4. 4 Tanggapan Responden Mengenai Barang yang Dijual Adalah Halal dan Legal.....	74
Tabel 4. 5 Tanggapan Respoden Mengenai Pembiyaan Terhadap Barang yang Diminta Baik Separuh Maupun Sepenuhnya	75
Tabel 4. 6 Pembelian Barang Dilakukan atas Nama Koperasi Sendiri	75
Tabel 4. 7 Kejujuran Atas Status Barang.....	76
Tabel 4. 8 Kejujuran atas Harga Pokok dan Keuntungan yang Didapat Dari Barang	77

Tabel 4. 9 Waktu Pembayaran Sesuai Kesepakatan	78
Tabel 4. 10 Rekapitulasi Jawaban Mengenai Penerapan Prinsip Syariah Koperasi PojoK Syariah	79
Tabel 4. 11 Manfaat Ekonomi Langsung Bagi Anggota.....	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik Pembiayaan Koperasi Pojok Syariah Tahun 2021-2024.....	8
Gambar 2. 1 Struktur Organisasi Koperasi Suatu Sistem Sosio Ekonomi	21
Gambar 2. 2 Skema Murabahah	40
Gambar 2. 3 Kerangka Berpikir	44
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi Pojok Syariah	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara.....	xviii
Lampiran 2 Hasil Wawancara.....	xx
Lampiran 3 Data Keuangan Koperasi Pojok Syariah 2022-2024	xxiii