PENGARUH PENETAPAN MARGIN *MURĀBAḤAH* TERHADAP HASIL USAHA KOPERASI DALAM MENINGKATKAN MANFAAT EKONOMI ANGGOTA

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah *Baitul Māl wat-Tamwīl* Amanah Bersama, Kota Bandung)

Disusun Oleh:

Luki Tito
1C3220010

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah
Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah

Dosen Pembimbing:
Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si
Nanang Sobarna, S.HI., M.E.Sy

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2026

LEMBAR PENGESAHAN

Judul	: Pengaruh Penetapan Margin *Murābaḥah* terhadap Hasil Usaha Koperasi dalam Meningkatkan Manfaat Ekonomi Anggota (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah *Baitul Māl wat-Tamwīl* Amanah Bersama, Kota Bandung)
Nama	: Luki Tito
NRP	: 1C3220010
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis
Program Studi	: S1 Ekonomi Syariah
Konsentrasi	: Manajemen Keuangan Syariah

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1	Pembimbing 2
Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si	**Nanang Sobarna, S.Hi., M.E.Sy**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah
Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si	**Nanang Sobarna, S.Hi., M.E.Sy**

PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul "Pengaruh Penetapan Margin *Murābaḥah* terhadap Hasil Usaha Koperasi dalam Meningkatkan Manfaat Ekonomi Anggota (Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah *Baitul Māl wat-Tamwīl* Amanah Bersama, Kota Bandung)" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka di bagian akhir laporan akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia

Jatinangor, September 2026

Luki Tito
1C3220010

IKOPIN University

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA NO. 158 TAHUN 1987 DAN NO. 0543B/U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama Latin	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ج	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Żal	ż	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	ḍ	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
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

2. Vokal (tunggal dan rangkap)

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:

Tanda	Nama Latin	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

2) Vokal rangkap

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

Tanda & Huruf	Nama Latin	Huruf Latin	Nama
...َ يْ	Fathah dan ya	ai	a dan u
...َ وْ	Fathah dan wau	au	a dan i

Contoh:

- كَتَبَ → kataba
- فَعَلَ → fa'ala
- سُئِلَ → suila
- كَيْفَ → kaifa
- حَوْلَ → haula

3. *Maddah*

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

Tanda & Huruf	Nama Latin	Huruf Latin	Nama
ـَا ـَى	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ـِى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
ـُو	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قالَ → qāla
- رَمَى → ramā
- قِيلَ → qīla
- يَقُولُ → yaqūlu

4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

1) *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) *Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) 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

5. *Syaddah*

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

Contoh:

- نَزَّلَ → nazzala
- الْبِرُّ → al-birru

6. Kata sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu 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
- الْجَلاَلُ → al-jalālu

7. *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'khużu
- شَيْءٌ → syai'un
- النَّوْءُ → an-nau'u
- إِنَّ → inna

8. Penulisan kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, 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:

- وَإِنَّ اللهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ → Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا → Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. 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 rabbi al-`ālamīn/Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمٰنِ الرَّحِيمِ → 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 الْأَمْرُ جَمِيعًا → Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

10. 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.

IKOPIN University

RIWAYAT HIDUP



Luki Tito, lahir di Bandung pada tanggal 04 Desember 2002. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara, putra dari pasangan Bapak Tisno Lukito dan Ibu Maryati. Pada tahun 2015, penulis menyelesaikan pendidikan sekolah dasar di SDN 1 Nagreg. Setelah lulus dari jenjang SD, penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang SMP di SMP Yayasan Pendidikan 17 Nagreg dan lulus pada tahun 2018. Kemudian, penulis melanjutkan pendidikan di SMAN 1 Nagreg dan berhasil menyelesaikan pendidikan pada tahun 2021.

Pada tahun 2022, penulis diterima sebagai mahasiswa Program Studi S1 Ekonomi Syariah dilanjut dengan konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah di Universitas Koperasi Indonesia atau sering dikenal IKOPIN University. Selama masa perkuliahan, penulis aktif di beberapa kegiatan kemahasiswaan, yaitu Himpunan Mahasiswa S1 Ekonomi Syariah (HIMA EKSYAR) sebagai anggota departmen pendidikan pada periode 2022-2024 dan anggota departmen KOMINFO pada periode 2024-2025. Selanjutnya, penulis aktif pada program Tim Sosialisasi Ikopin University pada periode 2023-2024. Selain itu, penulis juga aktif sebagai Asisten Laboratorium Statistika Universitas Koperasi Indonesia untuk kegiatan belajar mengajar praktikum di Laboratorium Statistika dan aktif sebagai anggota divisi SDM pada periode 2023-2024 serta Koordinator SDM Laboratorium Statistika pada periode 2023-2025.

ABSTRACT

Luki Tito. 2026. *The Effect of Murābaḥah Margin Determination on Cooperative Business Results in Enhancing Members' Economic Benefits: A Case Study at KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung City, under guidance of Ami Purnamawati and Nanang Sobarna.*

Murābaḥah margin determination refers to the process by which Islamic financial institutions determine the amount of profit obtained from sale and purchase transactions, including those conducted by KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung City. The murābaḥah margin not only serves as a source of income for Islamic cooperatives but also affects cooperative business results and the economic benefits received by members. Therefore, margin determination should be carried out in accordance with Islamic principles while considering the cooperative's business conditions and members' ability to repay. Based on these conditions, this study was conducted at KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung City to examine the extent to which murābaḥah margin determination affects cooperative business results and its implications for members' economic benefits.

This research used a case study method with a quantitative descriptive verificative approaches through a case study at KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung City. Data collected through observation, interviews, documentation, and literature review. Multiple linear regression analysis was applied to examine the effect of murābaḥah margin determination on cooperative business results.

The results show that, simultaneously, murābaḥah margin determination has a significant effect on cooperative business results, with a correlation coefficient (R) of 0.875, indicating a strong relationship, and an R Square value of 0.766. This means that murābaḥah margin determination contributes 76.6% to the variation in the business results of KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung City..

The findings imply that transparent and flexible margin determination through negotiation and margin agreements at the Annual Members' Meeting (RAT), as well as adjustments to the characteristics of financing products, can support the improvement of cooperative business results while providing economic benefits to members. Practically, these findings can serve as a reference and evaluation material for KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung City in formulating murābaḥah margin policies that maintain a balance between cooperative business sustainability and members' welfare.

The uniqueness of this study lies in its analysis of murābaḥah margin determination categorized by financing product types, namely automobiles, motorcycles, gold, housing, and electronic goods, and in examining their respective effects on cooperative business results. This approach remains relatively uncommon in Islamic cooperative research and is expected to contribute to the development of studies on murābaḥah margin determination and serve as a reference for future research.

Keywords: Sharia Cooperative, Margin Determination, Financing, Murābaḥah, Business Results.

ABSTRAK

Luki Tito. 2026, Pengaruh Penetapan Margin *Murābaḥah* terhadap Hasil Usaha Koperasi dalam Meningkatkan Manfaat Ekonomi Anggota. Studi Kasus pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung, di bawah bimbingan Ami Purnamawati dan Nanang Sobarna.

Penetapan margin *murābaḥah* merupakan cara lembaga keuangan syariah menentukan besarnya keuntungan dari transaksi jual beli, termasuk pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung. Margin *murābaḥah* tidak hanya menjadi sumber pendapatan koperasi syariah, tetapi juga memengaruhi hasil usaha serta manfaat ekonomi yang diterima anggota. Oleh karena itu, penetapan margin harus dilakukan sesuai prinsip syariah dengan mempertimbangkan kondisi usaha koperasi dan kemampuan anggota. Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini dilakukan pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung dengan tujuan untuk menguji sejauh mana pengaruh penetapan margin *murābaḥah* terhadap hasil usaha koperasi serta dampaknya terhadap manfaat ekonomi anggota.

Penelitian ini menggunakan metode studi kasus dengan pendekatan deskriptif verifikatif. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, studi pustaka. Analisis data menggunakan regresi linear berganda untuk menguji pengaruh penetapan margin *murābaḥah* terhadap hasil usaha koperasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan penetapan margin *murābaḥah* berpengaruh signifikan terhadap hasil usaha koperasi dengan nilai korelasi (R) 0,875 dengan kriteria kuat serta nilai *R Square* 0,766 yang artinya penetapan margin *murābaḥah* memiliki kontribusi pengaruh sebesar 76,6% terhadap hasil usaha KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung.

Temuan penelitian ini memberikan implikasi bahwa penetapan margin yang dilakukan secara transparan, fleksibel melalui negosiasi/kesepakatan margin pada RAT, serta disesuaikan dengan karakteristik pembiayaan yang dapat mendukung peningkatan hasil usaha koperasi sekaligus memberikan manfaat ekonomi kepada anggota. Secaea praktis, hasil ini dapat menjadi acuan dan bahan evaluasi bagi KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung dalam menetapkan kebijakan margin *murābaḥah* yang tetap menjaga keseimbangan antara keberlanjutan usaha koperasi dan kesejahteraan anggota.

Keunikan penelitian ini terletak pada analisis yang berfokus pada penetapan margin *murābaḥah* yang kemudian dipisahkan berdasarkan jenis produk pembiayaan, yaitu mobil, motor, emas, rumah, dan barang elektronik, kemudian dianalisis pengaruhnya terhadap hasil usaha koperasi. Pendekatan tersebut masih relatif jarang digunakan dalam penelitian koperasi syariah, sehingga diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi pengembangan kajian mengenai penetapan margin *murābaḥah* serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Kata Kunci: Koperasi Syariah, Penetapan Margin, Pembiayaan, Murābaḥah, Hasil Usaha.

KATA PENGANTAR

Bismillāhir-Raḥmānir-Raḥīm

Al-ḥamdu lillāhil-lażī hadānā lihāżā wa mā kunnā linahtadiya lawlā an hadānallāh. Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah *Subḥānahu wa Ta'ālā,* Tuhan Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, kasih sayang, kesehatan, kekuatan, serta petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Pengaruh Penetapan Margin *Murābaḥah* terhadap Hasil Usaha Koperasi dalam Meningkatkan Manfaat Ekonomi Anggota."** Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah pada Program Studi Ekonomi Syariah Konsentrasi Manajemen Keuangan Syariah, Universitas Koperasi Indonesia.

Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada *Rasūlullāh Muḥammad Ṣallallāhu'alaihi wa sallam*, sosok agung yang membawa petunjuk menuju jalan kebenaran. Semoga kita semua, sebagai umatnya, memperoleh syafa'at di akhirat kelak.

Penyusunan skripsi ini merupakan perjalanan yang penuh dengan proses, tantangan, dan pembelajaran. Tidak sedikit hambatan yang harus penulis hadapi, mulai dari keterbatasan hingga rasa lelah yang terkadang menguji semangat untuk terus melangkah. Namun, atas izin *Allāh Subḥānahu wa Ta'ālā* serta doa, dukungan, dan ketulusan kasih sayang dari keluarga, dosen, sahabat, dan berbagai pihak, penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Perjalanan ini

mengajarkan bahwa setiap kesulitan akan selalu disertai kemudahan bagi mereka yang terus berusaha dan bertawakal kepada-Nya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan karya ilmiah ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi syariah, serta menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Pada kesempatan ini, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Yang terhormat, Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan saran, ide-ide, motivasi, pemahaman penulisan serta memberikan pengarahan dan bimbingan selama proses penulisan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.
2. Yang terhormat, Bapak Nanang Sobarna, S.H.I., M.E.Sy. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan saran, ide-ide, motivasi, serta meluangkan waktunya dengan penuh kesabaran memberikan pengarahan dan bimbingan selama proses penulisan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu.
3. Yang terhormat, Ibu Ir. Dr. Hj. Yuanita Indriani, M.Si. selaku Dosen Penelaah Koperasi, yang telah memberikan masukan, saran, serta ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat, khususnya dalam bidang Perkoperasian.

4. Yang terhormat, Bapak Dr. Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag. selaku Dosen Penelaah Konsentrasi, yang telah memberikan masukan, saran, serta ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat, khususnya dalam bidang Manajemen Keuangan Syariah.
5. Yang terhormat, Ibu Siti Nurhayati, L.c., M.A. selaku dosen wali yang selalu memberikan arahan dan semangat selama masa perkuliahan.
6. Yang terhormat, Bapak Dr. Agus Pakpahan, Ph.D. selaku Rektor Universitas Koperasi Indonesia.
7. Yang terhormat, Bapak Dr. Heri Nugraha, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia.
8. Yang terhormat, Bapak Nanang Sobarna, S.H.I., M.E.Sy. selaku Ketua Program Studi S1 Ekonomi Syariah Universitas Koperasi Indonesia. Terima kasih atas segala arahan, bimbingan serta dukungan selama saya menempuh studi.
9. Yang terhormat, seluruh Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih atas ilmu dan pengalaman belajar yang luar biasa selama saya menempuh studi di Program Studi Ekonomi Syariah.
10. Yang terhormat, seluruh jajaran Staf Prodi S1 Ekonomi Syariah yang telah memberikan pelayanan yang sangat baik selama masa perkuliahan.
11. Yang terhormat, seluruh jajaran civitas akademika Universitas Koperasi Indonesia. Terima kasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan oleh berbagai pihak selama saya menempuh studi.

12. Yang terhormat, Bapak Dr. H. Indra Fahmi, Ir., M.Si. selaku Dosen sekaligus Mediator Beasiswa Kaka Asuh saya. Terima kasih atas kepercayaan, arahan serta dukungan selama menempuh studi.
13. Yang terhormat, Bapak Latif selaku pihak yang memberikan kesempatan bagi penulis untuk menerima Beasiswa Kaka Asuh selama menempuh studi.
14. Yang terhormat, pihak penyelenggara Beasiswa Bank Indonesia yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menjadi salah satu penerima beasiswa sekaligus memfasilitasi organisasi GenBI yang penuh dengan pembelajaran.
15. Yang terhormat, seluruh pengurus, staf, dan karyawan KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung, yang telah berkenan memberikan izin, waktu, dan bantuan selama proses penelitian berlangsung.
16. Yang saya cintai, Ayah dan Ibu. Terima kasih untuk senantiasa selalu mengiringi langkah ini dengan penuh do'a, dukungan materi, moral serta semangat dan kasih sayang yang tiada henti, sehingga saya dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi dan studi ini.
17. Yang saya banggakan, teman-teman seperjuangan Agil Fauzan Mutakin, Gina Nurafifah, Linda Marlinda Yurahman, Desty Nuraini, Dinita Indriani Hasbi Maula dan Bunga Fuji Amalia. Terima kasih atas kebersamaan ini, semoga segala hal tersebut menjadi amal kebaikan serta agar dimudahkan selalu setiap urusan untuk meraih cita-cita yang diridhai Allah SWT.
18. Teman-teman Hima Ekonomi Syariah, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala dukungan dan kebersamaan yang selalu diberikan kepada saya.

19. Kakak tingkat Ekonomi Syariah, Nurul Azizah dan Mira. Terima kasih atas saran dan dukungan yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
20. Teman-teman Laboratium Statistika, Satria, Adit, Rizki, Nisa, Sasa, Sri, Ine, Karina dan Meifi. Terima kasih untuk dukungan dan kebersamaan yang sangat berarti dalam menyelesaikan skripsi ini.
21. Sahabat yang saya banggakan, Rieke Sintia, Regina dan Lingga. Terima kasih atas segala do'a, semangat, dan dukungan yang selalu diberikan kepada saya.
22. Terima kasih semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses persiapan hingga selesainya penulisan skripsi ini.

Demikian ucapan terima kasih yang penulis sampaikan. Penulis berharap, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya bagi para peneliti selanjutnya yang ingin mengkaji tema serupa, dan secara umum bagi siapa pun yang membaca dan mengambil pelajaran darinya. Mohon dimaafkan jika terdapat kesalahan, sebab penulis hanyalah manusia biasa yang tak luput dari khilaf. Kesempurnaan hanyalah milik *Allāh Subḥānahu wa Ta'ālā* semata.

Jatinangor, Juli 2026

Luki Tito

IKOPIN University

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP ..... **i**
ABSTRACT ..... **ii**
ABSTRAK ..... **iii**
KATA PENGANTAR ..... **iv**
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 **12**
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian **13**
1.3.1 Maksud Penelitian 13
1.3.2 Tujuan Penelitian 13
1.4 Kegunaan Penelitian **13**
1.4.1 Kegunaan Teoretis 13
1.4.2 Kegunaan Praktis 14

BAB II PENDEKATAN MASALAH, KERANGKA PIKIR, HIPOTESIS DAN METODE PENELITIAN **15**
2.1 Pendekatan Masalah **15**
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian 15
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah 26
2.1.3 Pendekatan *Baitul Māl wat-Tamwīl* 33
2.1.4 Pendekatan *Maqāṣid asy-Syarī'ah* 37
2.1.5 Pendekatan Margin 41
2.1.6 Pendekatan *Murābaḥah* 45
2.1.7 Pendekatan Rasio SHU (Profitabilitas) 60
2.1.8 Pendekatan Manfaat Ekonomi Anggota 64
2.1.9 Penelitian Terdahulu 68

2.2 Kerangka Pikir 68
2.3 Hipotesis 71
2.4 Metode Penelitian 72
2.4.1 Metode Penelitian yang Digunakan.....72
2.4.2 Data yang Diperlukan (Operasionalisasi Variabel).....73
2.4.3 Sumber Data dan Cara Menentukannya 74
2.4.4 Teknik Pengumpulan Data.....75
2.4.5 Analisis Data dan Uji Hipotesis.....76
2.4.6 Tempat Penelitian 81
2.4.7 Jadwal Penelitian 82

BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN 83
3.1 Keadaan Umum Koperasi..... 83
3.1.1 Sejarah Terbentuknya Koperasi 83
3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi.....85
3.2 Keanggotaan Koperasi 90
3.3 Kegiatan Usaha dan Permodalan Koperasi 92
3.3.1 Kegiatan Usaha.....92
3.3.2 Permodalan Koperasi.....95
3.3.3 Kondisi Keuangan Koperasi.....96
3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi 99
3.4.1 Implementasi Definisi Koperasi pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung.....100
3.4.2 Implementasi Nilai-Nilai Koperasi Pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung.....102
3.4.3 Implementasi Prinsip-Prinsip Koperasi pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung.....104

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... 107
4.1 Penetapan Margin Murābaḥah pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung 107
4.2 Pengaruh Penetapan Margin *Murābaḥah* terhadap Hasil Usaha KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung.....115
4.2.1 Hasil Uji Asumsi Klasik 116
4.2.2 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....117
4.2.3 Hasil Uji Hipotesis.....118

4.2.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....121
4.3 Manfaat Ekonomi Anggota pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung..... 124
4.3.1 Manfaat Ekonomi Langsung (MEL) 125
4.3.2 Manfaat Ekonomi Tidak Langsung (METL).....126

BAB V SIMPULAN DAN SARAN 129
5.1 Simpulan..... 129
5.2 Saran-Saran 131

DAFTAR PUSTAKA..... 133
LAMPIRAN..... 137

IKOPIN University

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. 1 Perkembangan Pembiayaan *Murābaḥah* KSPPS BMT Amanah Bersama Bandung 2021-2025 7

Tabel 1.1. 2 Perkembangan Sisa Hasil Usaha KSPPS BMT Amanah Bersama 2021-2025 8

Tabel 2.1.9. 1 Penelitian Terdahulu..... 68

Tabel 2.4.2. 1 Operasionalisasi Variabel 73

Tabel 2.4.5. 1 Tingkat Keeratan Koefisien Korelasi 78

Tabel 2.4.5. 2 Perhitungan Manfaat Efisiensi Tingkat Margin pada KSPPS BMT Amanah Bersama..... 81

Tabel 2.4.5. 3 Perhitungan Sisa Hasil Usaha (SHU) Bagian Anggota KSPPS BMT Amanah Bersama 81

Tabel 2.4.7. 1 Jadwal Penelitian..... 82

Tabel 3.2. 1 Perkembangan Jumlah Anggota KSPPS BMT Amanah Bersama Tahun 2021-2025..... 91

Tabel 3.3.2. 1 Perkembangan Modal KSPPS BMT Amanah Bersama Tahun 2022-2024 95

Tabel 3.3.2. 2 Perkembangan Rasio Solvabilitas *(Debt to Assets Ratio)* Pada KSPPS BMT Amanah Bersama 98

Tabel 3.3.2. 3 Perkembangan Profitabilitas *(Return on Assets)* Pada KSPPS BMT Amanah Bersama Tahun 2021-2025..... 99

Tabel 3.3.3. 1 Perkembangan Rasio Likuiditas *(Current Ratio)* KSPPS BMT Amanah Bersama Tahun 2021-2024..... 96

Tabel 3.4.1. 1 Implementasi Definisi Pada KSPPS BMT Amanah Bersama.. 101

Tabel 3.4.1. 2 Implementasi Nilai-Nilai Pada KSPPS BMT Amanah Bersama..... 104

Tabel 3.4.1. 3 Implementasi Prinsip-Prinsip Pada KSPPS BMT Amanah Bersama..... 106

Tabel 4.1. 1 Penetapan Margin Pembiayaan *Murābaḥah* pada KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung.....111

Tabel 4.2.1. 1 Hasil Uji Normalitas 116
Tabel 4.2.1. 2 Hasil Uji Linearitas 116
Tabel 4.2.2. 1 Hasil Uji Regresi Linear Berganda 117
Tabel 4.2.3. 1 Hasil Uji T (Parsial) 119
Tabel 4.2.3. 2 Hasil Uji F (Simultan)..... 121
Tabel 4.2.4. 1 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Simultan..... 121
Tabel 4.2.4. 2 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Parsial..... 122
Tabel 4.3.1. 1 Perhitungan Efisiensi Tingkat Margin pada KSPPS BMT Amanah Bersama 125
Tabel 4.3.2. 1 Perolehan Sisa Hasil Usaha (SHU) Bagian Anggota KSPPS BMT Amanah Bersama..... 127

IKOPIN University

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. 1 Perkembangan Aset Keuangan Syariah di Indonesia 1
Gambar 2.1.6. 1 Skema Alur *Murābaḥah*..... 56
Gambar 2.1.6. 2 Skema Alur *Murābaḥah bil Wakalah* 57
Gambar 2.2. 1 Kerangka Pikir..... 69
Gambar 3.1.2. 1 Stuktur Organisasi KSPPS BMT Amanah Bersama..... 85

IKOPIN University

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Pedoman Wawancara 137
Lampiran 1. 2 Peta Lokasi KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung 138
Lampiran 1. 3 Laporan Keuangan Neraca dan Laporan Sisa Hasil Usaha KSPPS BMT Amanah Bersama Kota Bandung Tahun 2021-2025 138
Lampiran 1. 4 Output SPSS 141
Lampiran 1. 5 Foto Kegiatan dan Tempat Penelitian 144

IKOPIN University