

**EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH
BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI
COVID-19**

**(Studi Kasus Pada KSPPS BMT Khusnul Aulia Desa. Jatiseeng Kidul Kec.
Ciledug Kab. Cirebon)**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh :

Szalszabila Haerunisa Kisworo

NIM : 1808202027

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

2021 M / 1443 H

**EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH
BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI
COVID-19**

**(Studi Kasus Pada KSPPS BMT Khusnul Aulia Desa. Jatiseeng Kidul Kec.
Ciledug Kab. Cirebon)**

SKRIPSI

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

Disusun Oleh :

Szalszabila Haerunisa Kisworo

NIM : 1808202027

**IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON**

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

2021 M / 1443 H

ABSTRAK

SZALSZABILA HAERUNISA KISWORO. NIM: 1808202027 “EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada KSPPS *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Khusnul Aulia Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)”, 2021.

Organisasi Kesehatan Dunia (WHO) mendeklarasikan wabah corona virus 2019-2020 sebagai Kesehatan Masyarakat Darurat Internasional (PHEIC). Pemutusan hubungan kerja, yang akan mempengaruhi peningkatan tingkat pengangguran, kesulitan mencari pekerjaan, sarana pendidikan ditutup atau diliburkan, jumlah penduduk miskin meningkat, ini adalah prediksi yang telah menjadi fakta dampak wabah Covid-19 di Indonesia. Salah satu sektor yang terdampak dan begitu besar adalah sektor ekonomi.

Hal ini menjadi pemasalahan saat ini, sehingga penulis tertarik untuk membahas dampak dari Covid-19 yang terjadi saat ini khususnya pada *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) sebagai sebuah lembaga syariah yang sangat berhubungan langsung dengan kebutuhan masyarakat bagi pemberdayaan masyarakat dan Usaha Mikro Kecil Menengah di daerah. Metode yang digunakan adalah penelitian deskriptif kualitatif yaitu penelitian yang ditunjuk untuk mendeskripsikan dan menganalisis fenomena, persepsi dari informan. Dalam perkembangannya pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, dan dokumentasi. Sumber data yang digunakan yaitu data primer merupakan data yang diperoleh dari dokumen/publikasi/laporan penelitian dari dinas/instansi dan data sekunder atau sumber lainnya sebagai penunjang.

Dari hasil penelitian dapat diketahui bahwa Pembiayaan Murabahah di *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) Khusnul Aulia sudah sangat efektif dilakukan, dimulai dari praktik pembiayaan yang dilakukan di tengah pandemi, strategi yang dilakukan *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) Khusnul Aulia dalam menangani anggota yang kesulitan dalam melaksanakan kewajibannya, serta efektivitas *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) Khusnul Aulia dimana dari UMKM anggota setelah menggunakan pembiayaan murabahah mengalami peningkatan pendapatan maupun perkembangan usaha walaupun ditengah pandemi covid-19.

Kata Kunci: Efektivitas, *Baitul Maal Wat Tamwil*, Pandemi.

ABSTRACT

SZALSZABILA HAERUNISA KISWORO. NIM: 1808202027
"EFFECTIVENESS OF MURABAHAH FINANCING PRACTICES FOR
EMPOWERMENT IN THE MIDDLE OF THE COVID-19 PANDEMIC (Case
Study on KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia Village
Jatiseeng Kidul, Ciledug District, Cirebon Regency)", 2021.

The World Health Organization (WHO) has declared the 2019-2020 coronavirus outbreak an International Public Health Emergency (PHEIC). Termination of employment, which will affect the increase in the unemployment rate, difficulty finding work, educational facilities being closed or closed, the number of poor people increasing, these are predictions that have become a fact of the impact of the Covid-19 outbreak in Indonesia. One of the sectors affected and so large is the economic sector.

This is a current problem, so the author is interested in discussing the impact of the current Covid-19, especially in Baitul Maal Wattamwil (BMT) as a sharia institution that is very directly related to community needs for community empowerment and Micro, Small and Medium Enterprises in the region. . The method used is descriptive qualitative research, namely research that is appointed to describe and analyze phenomena, perceptions of informants. In its development, data collection was carried out by means of interviews, and documentation. The data sources used are primary data, which are data obtained from documents/publications/research reports from agencies/agencies and secondary data or other sources as support.

From the results of the study, it can be seen that Murabahah Financing at Baitul Maal Wattamwil (BMT) Khusnul Aulia has been very effectively carried out, starting from the financing practices carried out in the midst of a pandemic, the strategy used by Baitul Maal Wattamwil (BMT) Khusnul Aulia in dealing with members who have difficulty implementing obligations, as well as the effectiveness of the Baitul Maal Wattamwil (BMT) Khusnul Aulia where MSME members after using murabahah financing experienced an increase in income and business development despite the COVID-19 pandemic.

Keywords: Effectiveness, Baitul Maal Wat Tamwil, Pandemic.

المخلص

SZALSZABILA HAERUNISA KISWORD. NIM: 1808202027

"فعالية ممارسات تمويل ابحاث مجتمعاتنا المشروعة والمتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في وسط
وباء كوفيد-19- KSPPS بيتو المالو اتنامويل (BMT) دراسة حالة عن
قرية خوسنو لأوليا جاتيسينجكي دول، مقاطعة سيلدوج، سيريبونز بجنسي" (2021).

أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا 2019-2020 حالة طوارئ دولية للصحة العامة.
إنهاء العمل، الذي سيؤثر على زيادة معدل البطالة، والصعوبات في العثور على عمل، وإغلاق المرافق التعليمية
وإغلاقها، وزيادة عدد الفقراء، هذه هي بعض التأثيرات التي أصبحت حقيقة لتأثير تفشي الوباء في إندونيسيا.
القطاع الاقتصادي هو أحد القطاعات المتأثرة والواسعة للغاية

هذه مشكلة في الوقت الحالي، لذلك يهتم المؤلف بمناقشة تأثير الوباء الحالي، لا سيما على بيتو المالو اتنامويل كمؤسسة
مستشيرة غير تباطر مباشرًا باحتياجات المجتمع المحلي. بيتو المالو اتنامويل هي منظمة غير
منطقة.

الطريقة المستخدمة هي البحث النوعي الوصفي، أي البحث النوعي الوصفي وتحليل الظواهر وتصورات المخبرين
في تطويره، تم جمع البيانات عن طريق المقابلات والتوثيق.

مصادر البيانات المستخدمة هي البيانات الأولية، وهي البيانات التي تم الحصول عليها من الوثائق / المنشورات /
التقارير البحثية من الوكالات / الوكالات الثانوية أو مصادر أخرى كدعم

من نتائج الدراسة، يمكن ملاحظة أن تمويل الأبحاث في بيتو المالو اتنامويل خوسنو لأوليا قد تم تنفيذها بشكل فعال
غاية، بدءًا من ممارسات التمويل التي تم تنفيذها في خضما الجائحة، وهي الاستراتيجية التي اعتمدتها بيتو المالو اتنامويل
ويلخوسنو لأوليا.

في التعامل مع أعضاء الذين يجدون صعوبة في تنفيذ التزاماتهم، فضلاً عن فعالية بيتو المالو اتنامويل خوسنو لأوليا
اع حيث شهد أعضاء المشروعة والمتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بعد استخدام تمويل الأبحاث
أداة في الدخول تطوير الأعمال تنفيذ خضمو باء كوفيد

كلمات مفتاحية: الفاعلية، بيتو المالو اتنامويل، جائحة

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH
BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI
COVID-19**

**(Studi Kasus Pada KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia
Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)**

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H)

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

Disusun Oleh:

Szalszabila Haerunisa Kisworo

NIM 1808202027

Pembimbing:

Pembimbing I



Ubaidillah, S.Ag., M.H.I

NIP. 19731227 200701 1 018

Pembimbing II

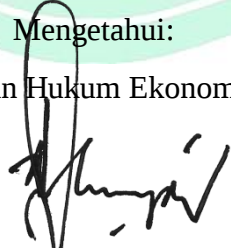


Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 195901071992011001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan saudara/i **SZALSZABILA HAERUNISA KISWORO, NIM : 1808202027** dengan judul **“EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Ubaidillah, S.Ag., M.H.I

NIP.19731227 200701 1 018

Pembimbing II

Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 195901071992011001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dr. H. Didik Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “**EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)**”. Oleh Szalszabila Haerunisa Kisworo, NIM 1808202027, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 9 Februari 2022

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

Sekretaris Sidang

Afif Muamar, MHI

NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I

Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A

NIP. 19770405 200501 1 003

Penguji II

Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19691226 200912 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Szalszabila Haerunisa Kisworo

NIM : 1808202027

Tempat Tanggal Lahir : Brebes, 26 Januari 2000

Alamat : Blok Pilangsari RT/RW: 026/006 Desa
Jatibarang Baru Kecamatan Jatibarang
Kabupaten Indramayu

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)”**. 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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon,

Saya yang menyatakan,



SZALSZABILA HAERUNISA KISWORO

NIM. 1808202027

KATA PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua saya, yang saya cintai dan sayangi. Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tak terhingga. Terimakasih karena telah membesarkan saya hingga bisa lulus kuliah, dan tak lupa kasih sayang yang tak terhingga yang mereka berikan kepada saya serta dukungan, doa dan motivasi untuk saya agar menjadi orang yang baik dan sukses. Tak lupa juga untuk kakak dan adik tercinta yang saya sayangi dan saya banggakan, yang selalu mendukung saya, mensupport saya dan selalu mendoakan untuk kebaikan diri saya.





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis Bernama Szalszabila Haerunisa Kisworo lahir di Brebes pada tanggal 26 Januari 2000. Merupakan anak kedua dari empat bersaudara dari bapak Agus Dadik Sukisworo dan ibu Nani Haerani. Penulis beralamat di Blok Pilangsari RT/RW: 026/006 Desa Jatibarang Baru Kecamatan Jatibarang Kabupaten Indramayu.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh:

1. SDN 2 Jatibarang lulus pada tahun 2012
2. SMPN 1 Tanjung lulus pada tahun 2015
3. SMKN 1 Indramayu lulus pada tahun 2018

Penulis mengikuti program S1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam program studi Hukum Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, dan mengambil judul skripsi: **“EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)”**, dengan dosen pembimbing I Bpk. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I dan pembimbing II Bpk. Dr. H. Wasman, M.Ag

KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“EFEKTIVITAS PRAKTIK PEMBIAYAAN MURABAHAH BAGI PEMBERDAYAAN UMKM DI TENGAH PANDEMI COVID-19 (Studi Kasus Pada KSPPS Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Khusnul Aulia Desa Jatiseeng Kidul Kecamatan Ciledug Kabupaten Cirebon)”** ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Hukum Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (S1) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Pelaksanaan penyusunan skripsi ini dapat berjalan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak.

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M. Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Afif Muamar, MHI, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Seluruh Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang bermanfaat dan pelayanan baik yang diberikan kepada penyusun.
6. Bapak Ubaidillah, S.Ag., M.H.I dan pembimbing II Bapak Dr. H. Wasman, M.Agselaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Hj. Zaitun, Bapak Nughara dan nama-nama yang tidak bisa disebutkan selaku informan atau narasumber dalam proses penelitian ini.
8. Bapak Agus Dadik Sukisworo dan Ibu Nani Haeranidan kakaku Nadya Agitha Kisworo serta adiku Adiva Tasya Kisworo dan Yasvina Zulfa

Kisworo selaku keluarga yang telah memberikan dukungan dan doa terbaiknya.

9. Neng Nisa Rizki Deliyanti, Vina Nursyamsiyah, Denayu Pangestu, Rini Juniati dan Ratna Dewi selaku teman satu grup saya yang selalu memberikan *support*-nya.
10. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah (HES) A selaku teman satu kelas saya yang selalu memberikan *support*-nya.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terimakasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan dari Allah SWT, Aamiin.

Cirebon, 30 November 2021

Penyusun

Szalszabila Haerunisa Kisworo



DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
ABSTRACK.....	iii
الملخص	iv
LEMBAR PERSETUJUAN.....	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN.....	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
MOTO HIDUP	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Penelitian Terdahulu	10
E. Kerangka Pemikiran.....	13
F. Metodologi Penelitian.....	15
G. Sistematika Penulisan.....	20
BAB II TEORI EFEKTIVITAS, BAITUL MAAL WAT TAMWIL, PEMBIAYAAN, MURABAHAH DAN TEORI UMKM.....	22
A. Teori Tentang Efektivitas	22
1. Pengertian Efektivitas	22
2. Indikator Efektivitas.....	24
3. Aspek Efektivitas.....	25
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Efektivitas	26

5. Efektivitas Dalam Islam.....	27
B. Tinjauan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	28
1. Pengertian <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	28
2. Tujuan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	29
3. Visi dan Misi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	31
4. Dasar Hukum <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	33
5. Fungsi dan Peran <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	34
6. Ciri-Ciri <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	35
7. Jenis-jenis usaha <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i>	36
C. Teori Pembiayaan.....	37
1. Pengertian Pembiayaan.....	37
2. Fungsi Pembiayaan.....	39
3. Manfaat Pembiayaan.....	40
4. Unsur-unsur Pembiayaan.....	40
5. Prosedur Pembiayaan.....	42
D. Teori Pembiayaan <i>Murabahah</i>	43
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	43
2. Landasan Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i>	44
3. Rukun Pembiayaan <i>Murabahah</i>	47
4. Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i>	47
5. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam Lembaga Keuangan Syariah	49
E. Teori Usaha Mikro Kecil Menengah.....	51
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil Menengah.....	51
2. Kriteria Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	54
3. Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	54
BAB III GAMBARAN UMUM BMT KHUSNUL AULIA JATISEENG CILEDUG.....	56
A. Sejarah <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	56
B. Visi dan Misi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	58
C. Budaya Kerja <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia.....	59

D. Makna/ Filosofi Logo <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	59
E. Jenis Usaha <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	60
F. Kegiatan Zakat, Infaq, dan Shodaqoh (ZIS)	61
1. Sumber penghimpunan Zakat, Infaq, Shodaqoh (ZIS)	61
2. Penyaluran Zakat, Infaq, Shodaqoh (ZIS)	61
G. Keterkaitan dengan Instansi/ Lembaga Lain	62
H. Prospek Perkembangan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	62
I. Manfaat dan Keberadaan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	63
1. Bagi Dhuafa dan Pengusaha Kecil	63
2. Bagi Aghnia	64
J. Struktur Organisasi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	64
K. Proses Pembiayaan pada <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	67
BAB IV PRAKTIK DAN STRATEGI SERTA EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI TENGAH PANDEMI	73
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> Khusnul Aulia	73
1. Praktik Pembiayaan <i>Murabahah Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia	73
2. Tahapan Pemberian Pembiayaan <i>Murabahah Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Khusnul Aulia terhadap Anggota Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	74
B. Strategi Pembiayaan <i>Murabahah</i> di Tengah Pandemi	76
C. Efektivitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> bagi Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Tengah Pandemi	80
D. Analisis Data	85
BAB V PENUTUP	90
A. Simpulan	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	96

MOTO HIDUP

“Hidup adalah seni menggambar tanpa penghapus”.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonen konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ṡ a	ṡ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es

ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Şa	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	-‘	Koma terbalik (diatas)
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

B. Vokal

Vokal Bahasa arab, seperti Bahasa Indonesia terdiri dari vocal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal Bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— / —	Fathah	A	A
— / —	Kasrah	I	I
◌ ◌	Dhammah	U	U

Contoh :

كُتِبَ = Kataba
سُئِلَ = su'ila
حُسْنٌ = hasuna

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي — —	Fathah dan ya	Ai	a dan i
و — —	Kasrah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = kaifa

قَوْلَ = qaula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harokat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	Fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
ي	Fathah dan ya	I	I dan garis atas
و	Dammah dan wau	Ú	U dan garis atas

Contoh:

قُلْ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = iz qala yusufu li abihi

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

1. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbutah Mati

Ta marbutah mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua

kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ =raudah al-atfal atau raudatul atfal
طَلْحَةُ =talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasinya ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا =rabbba
نُعم =nu''ima

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan لا. Namun dalam transliterasinya ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

1	ت	T	8.	ش	sy
2	ث	S	9.	ص	\$
3	د	D	10.	ض	d

4	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5	ر	R	12.	ظ	ẓ
6	ز	Z	13.	ل	l
7	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ =ad-dahru الشَّمْسُ =asy-syamsyu
 النَّمْلُ =an-namlu اللَّيْلُ =al-lailu

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	-'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ =al-qamaru الْفَقْرُ = al-faqrū
 الْغَيْبُ =al-gaibu الْاَعْيُنُ = al- 'ainu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

شَيْءٌ	=syai'un	أُمِرْتُ	= umirtu
إِنَّ	= inna	أَكَلَ	= akala

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fiil* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ	= Ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalill
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	= Bissmillahi majraha wa mursaha

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	=Wa ma Muhammad illa Rasul
لَا حَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	= alhamdu lillah rabbil-'alamin

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلّٰهِ الْأَمْرُ جَمْعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللّٰهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *wallahu bi kulli sya'in 'alim*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk itu pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Qur'an tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep pedoman praktis tajwid Al-Qur'an ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab Latin.

