

**PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT
BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI
COVID-19**

SKRIPSI

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



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2022 M / 1443 H**

**PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT
BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI
COVID-19**

SKRIPSI

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



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2022 M / 1443 H**

ABSTRAK

Meiske Devi Fridayanti. NIM: 1808202149, "PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19", 2022.

Adanya pandemi covid-19 yang terjadi di Indonesia ini memberikan dampak yang sangat besar bagi perekonomian, yaitu dengan terjadinya pembiayaan yang bermasalah. Banyak anggota yang terkena imbas karena pandemi covid-19 ini sehingga dalam melakukan pembayaran angsuran pembiayaannya mengalami kemacetan. Oleh karena itu, sangat dibutuhkannya kebijakan relaksasi yang diberikan oleh KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes untuk memberikan keringanan pembayaran angsuran terhadap anggota. Rumusan masalah yang akan dibahas yaitu: 1) Bagaimana kebijakan relaksasi di KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes dalam menangani pembiayaan bermasalah pada masa pandemi covid-19, 2) Bagaimana kesesuaian kebijakan relaksasi yang dibuat oleh KSPSS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes dengan Hukum Ekonomi Syariah, 3) Bagaimana manfaat kebijakan relaksasi yang dibuat oleh KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes bagi koperasi dan anggota.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah yaitu 1) Untuk mengetahui dan memahami mengenai kebijakan relaksasi di KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes dalam menangani pembiayaan bermasalah pada masa pandemi covid-19, 2) Untuk memahami tentang kesesuaian kebijakan relaksasi oleh KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes dengan Hukum Ekonomi Syariah, 3) Untuk mengetahui manfaat dari adanya kebijakan relaksasi yang dibuat oleh KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes bagi koperasi dan anggota. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan metode wawancara, observasi dan dokumentasi, kemudian dianalisis dengan deskriptif analisis.

Penelitian ini menghasilkan kebijakan relaksasi yang dibuat oleh KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes dalam menangani pembiayaan bermasalah pada masa pandemi covid-19 antara lain melakukan penagihan secara intensif, pemberian surat peringatan (SP) I, II, III, Rescheduling (penjadwalan kembali), Reconditioning (persyaratan kembali), Restructuring (penataan kembali), penjualan jaminan, dan memberikan somasi untuk maju ke pengadilan. Kebijakan Relaksasi tersebut dalam pelaksanaannya sudah sesuai dengan syariah berdasarkan Fatwa DSN MUI dan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) yang bertujuan untuk meringankan anggota dalam membayar kewajibannya.

Kata Kunci : *Baitul Mal Wat Tamwil (BMT), Pembiayaan Bermasalah, Kebijakan Relaksasi.*

ABSTRACT

Meiske Devi Fridayanti. NIM: 1808202149, "IMPLEMENTATION OF THE RELAXATION POLICY AT KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES IN HANDLING PROBLEM FINANCING DURING THE COVID-19 PANDEMIC", 2022.

The existence of the Covid-19 pandemic that occurred in Indonesia had a very large impact on the economy, namely by the occurrence of problematic financing. Many members have been affected by the COVID-19 pandemic, so that in making payments their financing installments are experiencing congestion. Therefore, there is a great need for a relaxation policy provided by KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes to provide relief in installment payments to members. The formulation of the problems to be discussed are: 1) How is the relaxation policy at KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes in dealing with problematic financing during the covid-19 pandemic, 2) How is the relaxation policy made by KSPSS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes in accordance with Sharia Economic Law, 3) How are the benefits of the relaxation policy made by KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes for cooperatives and members.

This study aims to answer the questions that become the formulation of the problem, namely 1) To find out and understand the relaxation policy at KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes in dealing with problematic financing during the covid-19 pandemic, 2) To understand the suitability of the relaxation policy by KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Brebes Community Development with Sharia Economic Law, 3) To find out the benefits of the relaxation policy made by KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes for cooperatives and members. This study uses qualitative research, data collected by interview, observation and documentation methods, then analyzed by descriptive analysis.

This research resulted in a relaxation policy made by KSPPS Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Bina Ummat Brebes in dealing with problematic financing during the COVID-19 pandemic, including intensive billing, issuing warning letters (SP) I, II, III, rescheduling (re-scheduling), reconditioning (return requirements), restructuring (rearrangement), sale of guarantees, and provide a subpoena to go to court. The Relaxation Policy in its implementation is in accordance with sharia based on the MUI DSN Fatwa and the Sharia Economic Law Compilation (KHES) which aims to ease members in paying their obligations.

Keyword : *Baitul Mal Wat Tamwil (BMT), Troubled Financing, Relaxation Policy.*

خلاصة

ميسكي ديفي فرايديانتي. 49 NIM: 1808202149 ، "تنفيذ سياسة الاسترخاء في KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES في معالجة مشكلة التمويل أثناء وباء كوفيد -19" ، 2022 .
كان لوجود جائحة Covid-19 الذي حدث في إندونيسيا تأثير كبير جداً على الاقتصاد ، وهو حدوث مشكلة التمويل. لقد تأثر العديد من الأعضاء بجائحة COVID-19 ، لذا فإن أقساط التمويل الخاصة بهم عند سداد مدفوعاتهم تعاني من الازدحام. لذلك ، هناك حاجة كبيرة لسياسة الاسترخاء التي تقدمها KSPPS BMT Bina Ummat Brebes لتوفير الإعفاء من مدفوعات الأقساط للأعضاء. صياغة المشكلات التي سنتم مناقشتها هي: 1) كيف يتم تطبيق سياسة الاسترخاء في KSPPS BMT Bina Ummat Brebes في التعامل مع مشكلة التمويل أثناء جائحة covid-19 ، (2)كيف هي سياسة الاسترخاء التي وضعتها BMT Bina Ummat Brebes في وفقاً لقانون الشريعة الاقتصادية ، 3) كيف هي فوائد سياسة الاسترخاء التي وضعتها KSPPS BMT Bina Ummat Brebes للتعاونيات والأعضاء.
تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على الأسئلة التي أصبحت صياغة المشكلة ، وهي 1) معرفة وفهم سياسة الاسترخاء في KSPPS BMT Bina Ummat Brebes في التعامل مع مشكلة التمويل أثناء جائحة covid-19 ، (2)فهم مدى الملاءمة من سياسة الاسترخاء من قبل KSPPS BMT Brebes تجاه المجتمع مع الشريعة الاقتصادية القانون ، 3) لمعرفة فوائد سياسة الاسترخاء التي وضعتها KSPPS BMT Bina Ummat Brebes للتعاونيات والأعضاء. تستخدم هذه الدراسة البحث النوعي والبيانات التي تم جمعها عن طريق المقابلة والملاحظة وطرق التوثيق، ثم تحليلها عن طريق التحليل الوصفي.
ننجز عن هذا البحث سياسة الاسترخاء التي اتخذتها KSPPS BMT Bina Ummat Brebes في التعامل مع مشكلة التمويل أثناء وباء19-COVID ، بما في ذلك الفوائير المكثفة ، وإصدار رسائل التحذير I (SP) ، II ، III ، إعادة الجدولة (إعادة الدولة) ، تجديد (متطلبات الإرجاع) ، وإعادة الهيكلة (إعادة الترتيب) ، وبيع الضمانات ، وت تقديم مذكرة إحضار للمثول أمام المحكمة. تتوافق سياسة الاسترخاء في تنفيذها مع الشريعة الإسلامية المستندة إلى ققوى MUI DSN و تجميع القانون الاقتصادي الشرعي (KHES) والذي يهدف إلى تسهيل سداد الأعضاء لالتزاماتهم

لكلمات المفتاحية : BMT ، التمويل المتعثر ، سياسة الاسترخاء .

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA
UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Meiske Devi Fridayanti

NIM : 1808202149

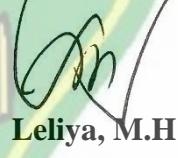
Pembimbing:

Pembimbing I


H. Ilham Bustomi, M.Ag

NIP. 19730329 200003 1 002

Pembimbing II


Leliya, M.H

NIP. 19731228 200710 2 003

Mengetahui

Ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah,


Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Meiske Devi Fridayanti, NIM : 1808202149** dengan judul **“PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

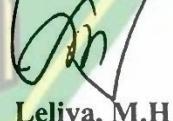
Menyetujui,

Pembimbing I



H. Ilham Bustomi, M.Ag

Pembimbing II



Leliya, M.H

NIP. 19730329 200003 1 002

NIP. 19731228 200710 2 003

Mengetahui

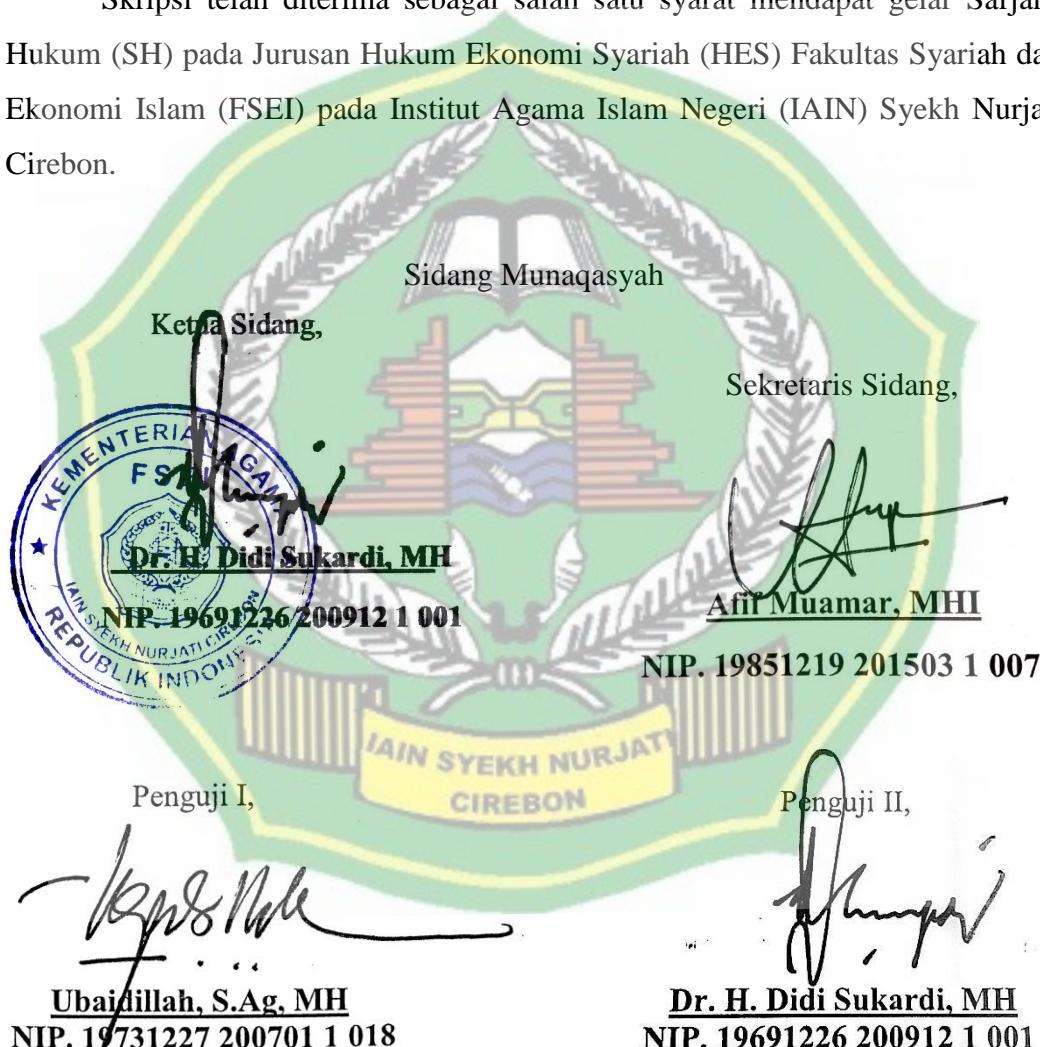
Ketua jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19”**, oleh **Meiske Devi Fridayanti, NIM : 1808202149**, telah diajukan dalam Sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Maret 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.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Meiske Devi Fridayanti
NIM : 1808202149
Tempat Tanggal Lahir : Brebes, 13 Mei 2000
Alamat : Jl. Bulusari Gang Sarko No. 03 Rt. 03 Rw. 04
Desa Bulusari Kec. Bulakamba Kab. Brebes

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19**" 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 dijatuhan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT atas karunia-Nya yang telah memberikan kesehatan jasmani dan rohani, sehingga skripsi ini dapat berjalan dengan lancar dan terealisasikan dengan baik. Tidak lupa Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Saya persembahkan karya sederhana ini kepada keluarga besar saya. Karya kecil ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yaitu Bapa Sudiyono dan Mama Darsini serta adik-adik saya, Meirlliana Windy Pratiwi dan Yanurani Marhamatunisa atas dukungan dan cinta kasihnya yang tidak bisa saya balas dengan apapun. Karya kecil ini juga saya persembahkan untuk Kakek dan Nenek, Kakek Sobar dan Nenek Toniah, serta Kakek Suyan dan Nenek Suki yang telah memberikan semangat kepada saya untuk melanjutkan pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi.

Semoga ini menjadi awal untuk membuat Bapa, Mama, Adik sekaligus Keluarga Besar bahagia, karna saya sadar selama ini belum bisa berbuat yang lebih untuk orang-orang yang saya cintai yang selalu memberikan motivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakan saya, dan selalu menasehati saya agar menjadi lebih baik, Terima Kasih untuk Keluarga Besar Saya

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kota Brebes tanggal 13 Mei 2000. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Meiske Devi Fridayanti. Penulis adalah anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Ibu Darsini dengan Bapak Sudiyono.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 01 Bulusari pada tahun 2012
2. SMP Negeri 2 Brebes pada tahun 2015
3. SMA Negeri 2 Brebes pada tahun 2018

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi **“PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19”**, dibawah bimbingan Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag dan Ibu Leliya, M.H.



KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya, Shalawat serta salam semoga tetap dan akan terus tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada sahabatnya sampai kepada para pengikutnya, sehingga laporan penulisan skripsi yang berjudul **“PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI DI KSPPS BMT BINA UMMAT BREBES DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA MASA PANDEMI COVID-19”** ini dapat diselesaikan.

Peneliti sangat bersyukur atas selesaiannya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S1) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES), Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Afif Muamar, MHI, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag, dan Ibu Leliya, M.H, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
7. Segenap para dosen dan Staff Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan proses perkuliahan penulis selama di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memfasilitasi sarana dan prasarana dalam mencari referensi.

- 
9. Bapak Lukman SE. selaku Manager Utama KSPPS *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) Bina Ummat Brebes, yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
 10. Ibu Faridah selaku Manager Keuangan KSPPS *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) Bina Ummat Brebes yang telah membantu penulis selama penelitian dengan metode wawancara.
 11. Ibu Ida Yulifar Sofik, SE selaku Marketing KSPPS *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) Bina Ummat Brebes yang telah membantu penulis selama penelitian dengan metode wawancara.
 12. Mba Fitri Fahrunnisa selaku Teller dan Customer Service KSPPS *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) Bina Ummat Brebes yang telah membantu penulis selama penelitian dengan metode wawancara.
 13. Ibu Karsih, Ibu Yuli, Ibu Hestri, Ibu Tari, Ibu Tati selaku Anggota KSPPS *Baitul Mal Wat Tamwil* (BMT) Bina Ummat Brebes yang mengalami pemberian bantuan bermasalah telah membantu penulis selama penelitian dengan metode wawancara.
 14. Ayahanda Bapak Sudiyono dan Ibu Darsini serta adik-adikku tercinta, Meiriana Windy Pratiwi dan Yanuarni Marhamatunisa yang telah memberikan doa, motivasi, spirit, dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
 15. Seluruh teman-teman Jurusan Hukum Ekonomi Syariah khususnya kelas D yang telah banyak memberikan sumbangan pemikiran bagi penyempurnaan skripsi ini. Khususnya “Nyatanya Ada” (Fitriyani. Desiti, Rofiqoh, Nurmala, dan Nurmeida) terimakasih atas waktu dan kebersamaannya yang menjadikan motivasi sendiri untuk bisa menyelesaikan karya tulis ini,
 16. Terimakasih untuk Ummu Nur Sholikha, Nida Aola Nisa dan Heri Iskandar yang telah support selama pembuatan skripsi.

Kepada semua pihak yang tidak bisa menyusun sebutkan satu persatu, diucapkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.

Peneliti menyadari kekurangan yang ada pada skripsi ini, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Harapan peneliti semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti, pembaca dan semua kalangan.

Cirebon, 16 Maret 2022

Penyusun,

Meiske Devi Fridayanti



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
خلاصة	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Penelitian Terdahulu	12
F. Kerangka Pemikiran	17
G. Metodologi Penelitian	19
H. Sistematika Pembahasan	24
BAB II PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BMT	25
A. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	25
1. Definisi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	25
2. Asas dan Prinsip <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	28
3. Badan Hukum <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	30
4. Fungsi <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	31

5. Faktor Pendukung dan Kendala Pengembangan <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT)	32
B. Pembiayaan	34
1. Definisi Pembiayaan	34
2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	36
a. Fungsi Pembiayaan	36
b. Tujuan Pembiayaan	36
3. Unsur-Unsur Pembiayaan	37
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	38
5. Prinsip-Prinsip Pembiayaan Islam	41
6. Analisis Pembiayaan	41
C. Pembiayaan Bermasalah	43
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	43
2. Macam-Macam Pembiayaan Bermasalah	44
3. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	47
BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) BINA UMMAT BREBES	50
A. Sejarah KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes	50
B. Visi dan Misi KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes	52
C. Struktur Organisasi	53
D. Fasilitas KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes	55
E. Disiplin Kerja.....	56
F. Produk-Produk KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes	56
G. Persyaratan Pengajuan Pembiayaan.....	59
H. Kebijakan Relaksasi KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes	60
BAB IV PELAKSANAAN KEBIJAKAN RELAKSASI PEMBIAYAAN BERMASALAH	62

A.	Kebijakan Relaksasi di KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Pada Masa Pandemi Covid-19	62
1.	Faktor dan Dampak Adanya Pembiayaan Bermasalah di KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes	62
2.	Kebijakan Relaksasi Yang Dibuat Oleh KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Pada Masa Pandemi Covid-19.....	64
B.	Kesesuaian Kebijakan Relaksasi Yang Dibuat Oleh KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes dengan Hukum Ekonomi Syariah	73
C.	Manfaat Kebijakan Relaksasi Yang Dibuat Oleh KSPPS <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) Bina Ummat Brebes dengan Hukum Ekonomi Syariah ...	78
BAB V PENUTUP	79
A.	Kesimpulan	79
B.	Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN	85



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

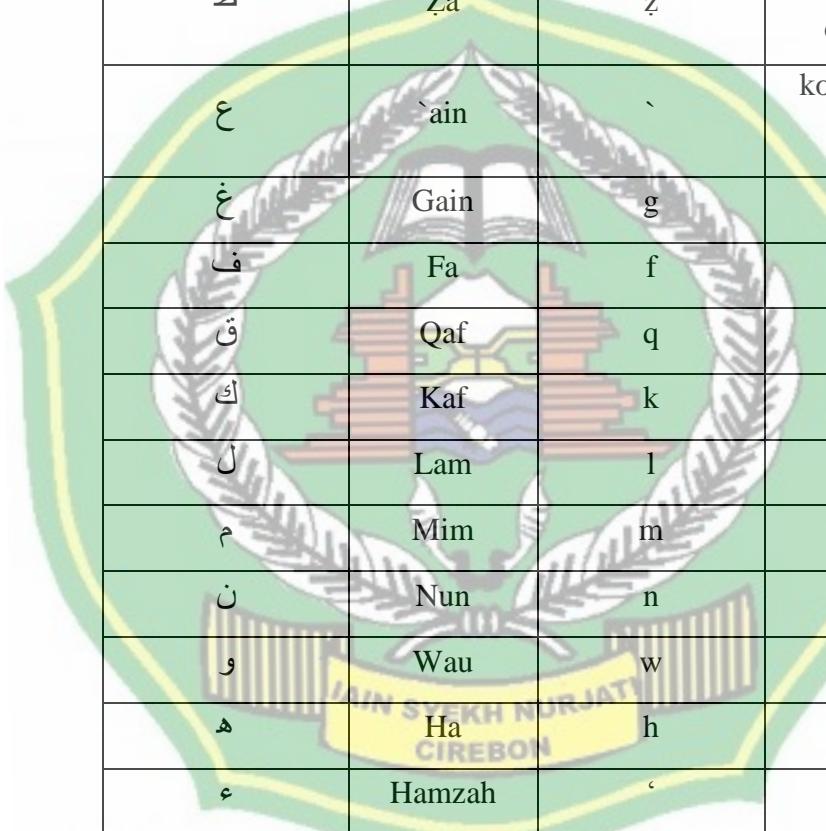
Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem 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	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet



س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ť	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ڙ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	`	koma terbalik (di atas)
خ	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
ءـ	Hamzah	‘	apostrof
يـ	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* 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
ـ	Kasrah	i	i
ـ	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
يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ

kataba

فَعَلَ

fa`ala

سُلِّلَ

suila

كَيْفَ

kaifa

حَوْلَ

haula

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
اَيْ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ىِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

قالَ qāla
رمَى ramā
قَيلَ qīla
يَقُولُ yaqūlu

D. 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 الْمُنَورَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul

munawwarah

طَلْحَةٌ

talhah

E. Syaddah (Tasydid)

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-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu لـ, 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:

الرَّجُل	ar-rajulu
الْقَمَ	al-qalamu
الشَّمْسُ	asy-syamsu
الْجَلَلُ	al-jalālu

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'khužu
شَيْءٌ	syai'un
النَّوْءُ	an-nau'u
إِنْ	inna

H. 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 اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرِاًهَا 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 rabbi al-`ālamīn/

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 عَفُورٌ رَّحِيمٌ

Allaāhu gafūrun rahīm

اللَّهُ الْأَمُورُ حَمِيْعًا

Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru 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. 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.

