

**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF
MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATITUJUH
MAJALENGKA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



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

ABSTRAK

HESTY NARIATI. NIM: 1808203068. "EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA", 2022.

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang salah satu kegiatannya menyalurkan pemberian. Setiap pemberian memiliki berbagai risiko, risiko yang sering terjadi terkait dengan pembayaran yaitu anggota tidak dapat mengembalikan pinjaman ketika jatuh tempo atau disebut pemberian bermasalah. Untuk mengatasi risiko pemberian bermasalah KJKS dapat melakukan langkah-langkah guna pemberian yang disalurkan dapat kembali lagi. Upaya penyelamatan dari potensi pemberian bermasalah harus dilakukan manajemen risiko syariah agar terhindar dari kerugian yang dapat berdampak lebih luas pada keberlangsungan KJKS.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor penyebab terjadinya pemberian *mudharabah* bermasalah di KJKS An-Nur KC Jatitujuh, strategi penanganan pemberian *mudharabah* bermasalah dalam perspektif manajemen risiko syariah dan efektivitas penanganan pemberian *mudharabah* bermasalah dalam perspektif manajemen risiko syariah di KJKS An-Nur KC Jatitujuh. Metode yang digunakan adalah metode kualitatif dengan penelitian lapangan. Data dikumpulkan dengan cara observasi, wawancara dengan informan yang terkait dan dokumentasi untuk melengkapi dan memberikan informasi dalam proses penelitian.

Hasil dari penelitian ini bahwa faktor internal penyebab pemberian *mudharabah* bermasalah di KJKS An-Nur KC Jatitujuh yaitu kurangnya kemampuan analisis pemberian, pembinaan yang kurang tepat dan terjadinya miskomunikasi antar bagian. Sedangkan faktor eksternalnya yaitu karakter anggota yang kurang baik, adanya *side streaming* dana, menurunnya kondisi usaha anggota, musibah dan ekspansi terlalu besar. Strategi penanganan yang dilakukan oleh KJKS An-Nur KC Jatitujuh terhadap anggota pemberian *mudharabah* bermasalah dalam perspektif manajemen risiko syariah yaitu melakukan pencegahan (*preventif*) dengan mengecek persyaratan pengajuan pemberian calon anggota, menganalisis pemberian menggunakan prinsip 5C, melakukan pemantauan, mengidentifikasi terhadap gejala awal pemberian bermasalah. Kemudian penyelesaian (*kuratif*) dengan melakukan pembinaan, *rescheduling*, *reconditioning* dan penyelesaian melalui jaminan. Selain itu, melakukan identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko dan pengendalian risiko. Strategi penanganan pemberian *mudharabah* bermasalah yang dilakukan KJKS An-Nur KC Jatitujuh belum efektif, karena NPF masih besar yaitu 33,49% yang masih melampaui batas ketentuan NPF yang ditetapkan 5%.

Kata Kunci: Strategi Penanganan, Pemberian Bermasalah, Manajemen Risiko Syariah

ABSTRACT

HESTY NARIATI. NIM: 1808203068. "THE EFFECTIVENESS OF NON PERFORMING FINANCING HANDLING STRATEGIES ON MUDHARABAH PRODUCTS IN THE PERSPECTIVE OF SHARIA RISK MANAGEMENT IN KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA", 2022.

Sharia Financial Services Cooperative (KJKS) is an Islamic microfinance institution whose activities channel financing. Each financing has a variety of risks, risks that often occur related to payments i.e. members are unable to repay the loan when due or called non performing financing. To overcome the risk of non performing financing KJKS can take steps so that the channeled financing can be returned again. Rescue efforts from potential non performing financing must be carried out by Sharia risk management to avoid losses that can have a wider impact on the sustainability of KJKS.

This research aims to find out and analyze the factors that cause problematic mudharabah financing in KJKS An-Nur KC Jatitujuh, the strategy of handling problematic mudharabah financing in the perspective of Sharia risk management and the effectiveness of handling problematic mudharabah financing in the perspective of Sharia risk management in KJKS An-Nur KC Jatitujuh. The method used is a qualitative method with field research. Data is collected by means of observation, interviews with relevant informants and documentation to complement and provide information in the research process.

The results of this study that internal factors cause problematic mudharabah financing in KJKS An-Nur KC Jatitujuh are lack of financing analysis capabilities, improper development and miscommunication between parts. While the external factors are the character of members who are not good, the existence of side streaming funds, declining business conditions of members, disaster and expansion is too large. The handling strategy carried out by KJKS An-Nur KC Jatitujuh against members of troubled mudharabah financing in the perspective of Sharia risk management is to prevent (preventive) by checking the requirements of prospective member financing submissions, analyzing financing using the 5C principle, monitoring, identifying the initial symptoms of non performing financing. Then completion (curative) by doing coaching, rescheduling, reconditioning and settlement through guarantees. In addition, perform risk identification, risk measurement, risk monitoring and risk control. The strategy of handling problematic mudharabah financing carried out by KJKS An-Nur KC Jatitujuh has not been effective, because the NPF is still large at 33.49% which still exceeds the NPF provision limit set at 5%.

Keywords: Handling Strategies, Non Performing Financing, Sharia Risk Management

تجريدي

هستي نارياتي. نيم: 1808203068. "فعالية استراتيجيات معالجة التمويل الإشكالي بشأن منتجات مضرباه من منظور إدارة المخاطر الشرعية في KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA". 2022.

تعاونية الخدمات المالية الشرعية (KJKS) هي مؤسسة إسلامية للتمويل الأصغر توجه أنشطتها التمويل. كل تمويل له مجموعة متنوعة من المخاطر، والمخاطر التي تحدث في كثير من الأحيان تتعلق المدفوعات أي الأعضاء غير قادرين على سداد القرض عند استحقاق أو يسمى التمويل إشكالي. للتغلب على مخاطر التمويل الإشكالي يمكن أن تتخذ KJKS خطوات حتى يمكن إعادة التمويل عبر توجيهه مرة أخرى. يجب أن تقوم إدارة المخاطر الشرعية بجهود الإنقاذ من التمويل الإشكالي المحتمل لتجنب الخسائر التي يمكن أن يكون لها تأثير أوسع على استدامة KJKS.

يهدف هذا البحث إلى معرفة وتحليل العوامل التي تسبب إشكالية تمويل المضرباه في - KJKS An Nur KC Jatitujuh ، واستراتيجية التعامل مع تمويل المضربة الإشكالي في منظور إدارة المخاطر الشرعية وفعالية التعامل مع تمويل المضربة الإشكالي في منظور إدارة المخاطر الشرعية في - KJKS An Nur KC Jatitujuh. الطريقة المستخدمة هي طريقة نوعية مع البحث الميدانية. ويتم جمع البيانات عن طريق المراقبة والمقابلات مع المخبرين ذوي الصلة والوثائق لاستكمال وتقديم المعلومات في عملية البحث.

نتائج هذه الدراسة أن العوامل الداخلية تسبب إشكالية تمويل KJKS An Nur mudharabah في KJKS An Nur KC Jatitujuh هي نقص قدرات تحويل التمويل ، والتنمية غير السليمة وسوء الاتصال بين أجزاء. في حين أن العوامل الخارجية هي شخصية الأعضاء الذين ليسوا جيدين ، فإن وجود أموال البث الجانبي ، وتدور ظروف الأعمال للأعضاء ، والكوارث والتلوّح كبير للغاية. استراتيجية التعامل التي نفذتها KJKS An Nur KC Jatitujuh ضد أعضاء تمويل المضربة المتعرّفة في منظور إدارة مخاطر الشرعية هي منع (وقائي) من خلال التتحقق من متطلبات طلبات تمويل الأعضاء المحتملين ، وتحليل التمويل باستخدام مبدأ C5 ، والرصد ، وتحديد الأعراض الأولية للتمويل الإشكالي. ثم الانتهاء (العلاجية) من خلال القيام التدريب ، وإعادة جدولة ، وإعادة تكيف والتسوية من خلال الضمانات. بالإضافة إلى ذلك ، قم بتحديد المخاطر وقياس المخاطر ورصد المخاطر والتحكم في المخاطر. ولم تكن استراتيجية معالجة تمويل المضربة الإشكالي الذي نفذته شركة KJKS An-Nur KC Jatitujuh فعالة ، لأن صندوق المعاشات التقاعدية لا يزال كبيراً بنسبة 33.49 في المائة وهو ما لا يزال يتتجاوز الحد المحدد لحكم الصندوق الوطني للمعاشات التقاعدية وهو 5 في المائة.

الكلمات الرئيسية: التعامل مع الاستراتيجيات ، والتمويل الإشكالي ، وإدارة المخاطر الشرعية

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF
MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATIJUJUH
MAJALENGKA

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Hesty Nariati

NIM: 1808203068

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

Diana Djuwita, MM

NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



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 skripsi saudara/i Hesty Nariati, NIM: 1808203068 dengan judul "**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA**".

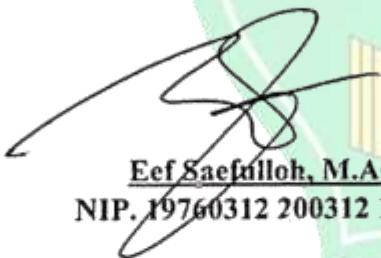
Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

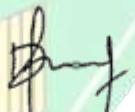
Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Eef Saefullah, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003


Diana Djuwita, MM

NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS ANNUR KC JATITUJUH MAJALENGKA**”, oleh Hesty Nariati, NIM : 1808203068, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 10 Maret 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) 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 : Hesty Nariati
NIM : 1808203068
Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 14 Januari 1999
Alamat : Blok Pamengkang Rt/Rw 001/001 Desa Biyawak
Kecamatan Jatitujuh Kabupaten Majalengka, 45458

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA**" 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 klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 2 Maret 2022

Saya yang menyatakan,



Hesty Nariati

1808203068

KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, nikmat, karunia, kesehatan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, serta kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan tauladan yang baik kepada umatnya.

Saya persembahkan karya ini kepada orang yang selalu ada dan setia yaitu kedua orang tua saya Bapak Nana Carnadi dan Ibu Rastini yang telah memberikan cinta dan kasih sayang, dukungan dan do'a yang tiada hentinya. Mereka berdua adalah orang tua yang sangat luar biasa yang dihadirkan oleh Allah SWT, orang tua yang tak pernah berhenti memberikan semangat dan dukungan agar saya menjadi pribadi yang kuat, pribadi yang mandiri, pribadi yang bertanggungjawab, pribadi yang pemberani, pribadi yang selalu dekat dengan Allah SWT serta selalu memberi dukungan *financial* kepada saya. *Alhamdulillah* berkat dukungan dan do'a orang tua, saya bisa sampai pada tahap ini.

Terimakasih juga kepada Dosen Pembimbing I Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Dosen Pembimbing II Ibu Diana Djuwita, MM yang telah membimbing dan memberi masukan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu, semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi bapak dan ibu.

Tiada ada kata yang pantas selain ucapan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada semua pihak yang telah membantu, mendo'akan, memotivasi. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan atas kebaikan kalian di akhirat kelak. *Aamiin ya rabbal alamiin.....*

Salam,

Hesty Nariati

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Hesty Nariati dilahirkan di Majalengka pada hari Kamis tanggal 14 Januari 1999. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Nana Carnadi dan Ibu Rastini. Penulis tinggal di Blok Pamengkang Rt/Rw 001/001 Desa Biyawak Kecamatan Jatitujuh Kabupaten Majalengka, Jawa Barat.

Adapun jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh yakni sebagai berikut:

1. TK Binayuga (2004-2005)
2. SDN II Biyawak (2005-2011)
3. SMPN 1 Kertajati (2011-2014)
4. SMKN 1 Kadipaten (2014-2017)

Pada tahun 2018 penulis melanjutkan Pendidikan program S-1 pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul "**EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA**" dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Ibu Diana Djuwita, MM.

IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON

MOTTO HIDUP

*“Jangan Membandingkan Prosesmu Dengan Orang Lain, Sebab Tak Semua
Bunga Tumbuh Dan Mekar Secara Bersamaan”.*



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“EFEKTIVITAS STRATEGI PENANGANAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PRODUK MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH DI KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA”** dapat diselesaikan.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan serta untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Strata-1 (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri syaa dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, iringan do'a dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Eef Saefulloh, M.Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam sekaligus dosen pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Nur Eka Setyowati, M.Si, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Diana Djuwita, MM, Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya

dengan ikhlas selama penulis menempuh studi di Jurusan Perbankan Syariah.

7. Lili Nurali, S.Sos selaku Manajer KJKS An-Nur KC Jatitujuh yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
8. Ambas Syarudin, SE selaku Pimpinan KJKS An-Nur KC Jatitujuh yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini dan telah penulis wawancara.
9. Dedi Junaedi selaku Kepala Bagian Pembiayaan KJKS An-Nur KC Jatitujuh yang telah penulis wawancara.
10. Seluru Pegawai KJKS An-Nur KC Jatitujuh yang telah banyak membantu penulis selama penelitian di lapangan.
11. Kedua orang tua penulis, adik, keluarga besar yang telah memberikan do'a, motivasi, dukungan dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
12. Sahabatku Indri Diyah Frianggi, Aulia Ayu Nindira, Yuni Fatmah, Choirunisa dan Sa'adah yang telah banyak memberikan bantuan selama perkuliahan, selalu mendengarkan keluh kesah penulis, dan terus memotivasi agar tetap semangat menyelesaikan skripsi.
13. Teman-teman tercinta yang masuk grup Ugtea Bar-bar yang telah memotivasi dan mendukung satu sama lain untuk sama-sama menyelesaikan skripsi.
14. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu selama proses penyelesaian skripsi ini.

Cirebon, 2 Maret 2022
Penulis

Hesty Nariati
NIM. 1808203068

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
تجریدی.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Pembatasan Masalah.....	6
D. Perumusan Masalah	6
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu	8
G. Kerangka Pemikiran	20
H. Metodologi Penelitian.....	23
I. Sistematika Penulisan	29
BAB II KAJIAN TEORI	31
A. Efektivitas	31
1. Pengertian Efektivitas.....	31
2. Pendekatan Efektivitas	32
B. Pengertian Strategi.....	32
C. Pembiayaan Bermasalah	34
1. Pengertian Pembiayaan	34

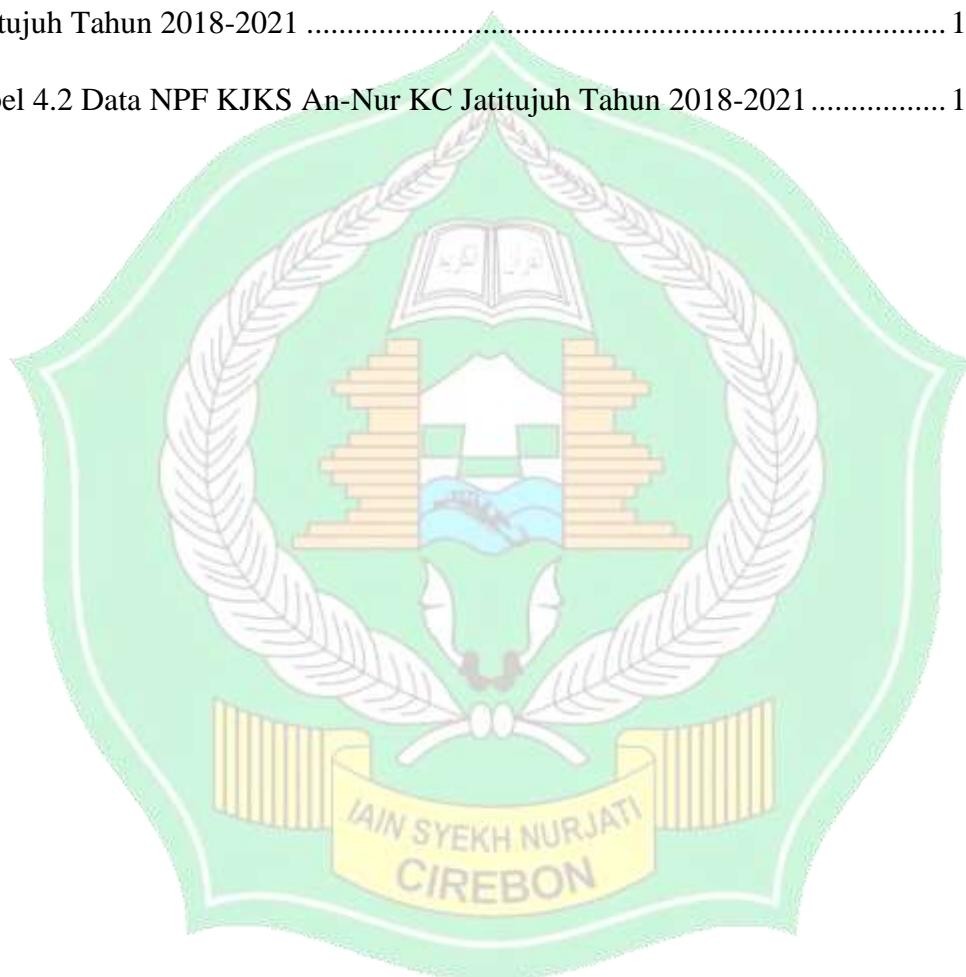
2. Kolektabilitas Pembiayaan	34
3. Analisis Pembiayaan	36
4. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	37
5. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	38
D. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah	39
E. Pembiayaan Mudharabah.....	41
1. Pengertian Mudharabah.....	41
2. Dasar Hukum Mudharabah.....	42
3. Rukun dan Syarat Mudharabah	44
4. Proses Pembiayaan Mudharabah	46
F. Manajemen Risiko Syariah.....	47
1. Pengertian Manajemen Risiko Syariah	47
2. Proses Manajemen Risiko	49
3. Jenis-jenis Risiko Lembaga Keuangan Syariah	50
G. Koperasi Jasa Keuangan Syariah.....	52
1. Pengertian Koperasi Jasa Keuangan Syariah	52
2. Tujuan dan Fungsi Koperasi Jasa Keuangan Syariah	54
3. Prinsip Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syariah	55
4. Manajemen Koperasi Jasa Keuangan Syariah.....	55
BAB III GAMBARAN UMUM KJKS AN-NUR KC JATITUJUH MAJALENGKA	57
A. Sejarah Singkat KJKS An-Nur Jatitujuh Majalengka	57
B. Profil KJKS An-Nur KC Jatitujuh.....	57
C. Visi, Misi dan Tujuan KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka	59
D. Struktur Organisasi KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka	60
E. Job Description Pegawai KJKS An-Nur KC Jatitujuh	61
F. Produk-produk KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka.....	64
G. Perkembangan Jumlah Anggota KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka .	67
H. Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka	68
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	70
A. Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada Produk <i>Mudharabah</i> Di KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka	70

B.	Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Mudharabah Di KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah.....	75
C.	Efektivitas Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Mudharabah Di KJKS An-Nur KC Jatitujuh Majalengka dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah.....	90
BAB V PENUTUP.....	105	
A.	Kesimpulan.....	105
B.	Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	107	
LAMPIRAN.....	111	



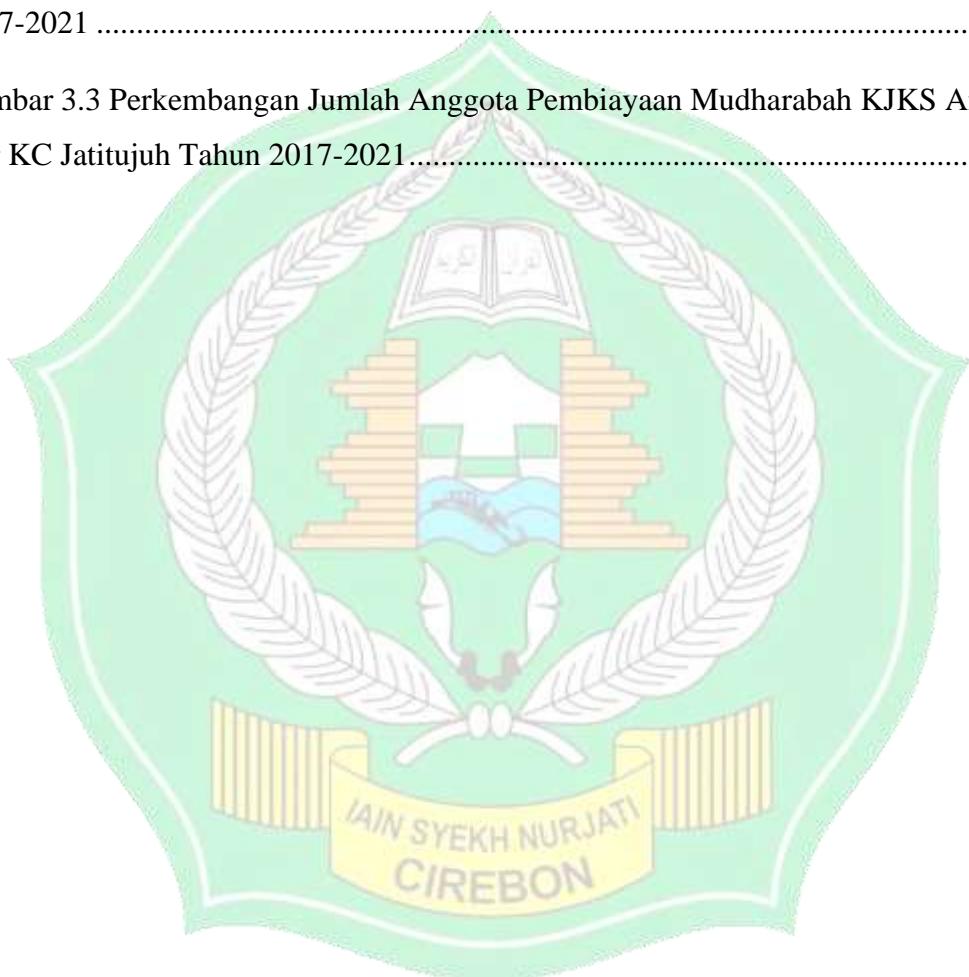
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laporan Rekap Nominatif Kredit bulan Agustus 2021	3
Tabel 1.2 Data NPF Tahun 2017-2019	4
Tabel 1.3 Penelitian Terdahulu	8
Tabel 4.1 Data Anggota Pembiayaan Mudharabah Bermasalah KJKS An-Nur KC Jatitujuh Tahun 2018-2021	101
Tabel 4.2 Data NPF KJKS An-Nur KC Jatitujuh Tahun 2018-2021	103



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	22
Gambar 2.1 Alur Transaksi Pembiayaan Mudharabah	46
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KJKS An-Nur KC Jatitujuh	60
Gambar 3.2 Perkembangan Jumlah Anggota KJKS An-Nur KC Jatitujuh Tahun 2017-2021	67
Gambar 3.3 Perkembangan Jumlah Anggota Pembiayaan Mudharabah KJKS An-Nur KC Jatitujuh Tahun 2017-2021	68



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan ke dalam aksara latin.
Misalnya dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa'	š	Es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	Je
ه	ha'	h	Ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	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	sad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	dad	đ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	za	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)

ع	'ain	'	Koma terbalik diatas
غ	gain	g	Ge
ف	fa'	f	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	,	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monofong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—') untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya'* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسَرْ ditulis kasara
جَعَلْ ditulis ja'ala

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + *ya'* tanpa dua titik yang dimatikan ditulis *ai* (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + *wāwu* mati ditulis *au* (او).

Contoh: هَوْلَ ditulis haula.

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) diatasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا ... ۰	Fathah dan alif	â	a dengan garis di atas
۰ ي ...	Atau fathah dan ya		
ي ... ۹	Kasrah dan ya	î	i dengan garis di atas
۹ و ... ۰	Dammah dan wau	û	u dengan garis di atas

Contoh:

قال	ditulis <i>qâla</i>
قل	ditulis <i>qîla</i>
يُقْلِلُ	ditulis <i>yaqûlu</i>

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu: *ta' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta' marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah (h).

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: رُزْضَةُ الْأَطْفَالُ ditulis *rauḍah al-atfāl*

رُزْضَةُ الْأَطْفَالُ ditulis *raudatul atfā*

E. Syaddah

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ـى, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh:	رَبَّنَا	ditulis	<i>rabbanâ</i>
	الْحَدُّ	ditulis	<i>al-haddu</i>

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh:	الرَّجُلُ	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
	الشَّمْسُ	ditulis	<i>as-syamsu</i>

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh:	الْمَلِكُ	ditulis	<i>al-Maliku</i>
	الْقَلْمَنْ	ditulis	<i>al-qalamu</i>

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Contoh :

شيءٌ	ditulis	<i>Syai'un</i>
أمرت	ditulis	<i>Umirtu</i>
النوع	ditulis	<i>An-Nau'u</i>

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan

maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: وَإِنَّ اللَّهَ لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*.

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh: البخاري ditulis *al-Bukhârî*
البیهقی ditulis *al-Baihaqî*