

**PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

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



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M/1444 H**

**PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh:

FATUROKHIM

NIM. 1908202149

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

2023 M/1444 H

ABSTRAK

FATUROKHIM: 1908202149, “PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM MENINGKATKAN EKONOMI UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”, 2023.

BMT merupakan suatu badan usaha atau lembaga keuangan non bank yang prinsip operasionalnya berdasarkan syariat Islam, dimana badan usaha ini menawarkan berbagai jenis produk jasa dan produk simpanan. BMT Manbaul Ulum merupakan suatu lembaga ekonomi mikro yang berupaya mengembangkan usaha produktif dan berinvestasi dalam peningkatan kegiatan ekonomi pengusaha menengah dan kecil kebawah berdasarkan prinsip syariah dan prinsip koperasi.

Tujuan penelitian ini yang pertama, Untuk mengetahui manajemen resiko terhadap nasabah yang wanprestasi. Yang kedua, Untuk mengetahui faktor pendukung dan penghambat dalam meningkatkan ekonomi Nasabah UMKM. Dan yang ketiga, Untuk mengetahui peran BMT (Baitul Mal Wat Tanwil) Manbaul Ulum dalam meningkatkan ekonomi Nasabah UMKM dalam perspektif Hukum Ekonomi Syariah. Studi ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif, yakni mendefinisikan fenomena-fenomena dari sudut atau perspektif informan.

Adapun hasil dari penelitian ini: peran BMT Mambaul Ulum dalam meningkatkan ekonomi UMKM adalah peran BMT Manbaul Ulum terhadap peningkatan UMKM ditinjau dari hukum ekonomi syariah yaitu pembiayaan yang disalurkan oleh BMT secara garis besar yaitu usaha kecil menengah (UMKM) dan non-UMKM hasil yang didapat dari penelitian ini yaitu potensi perbankan syariah sangat berperan terhadap pertumbuhan ekonomi masyarakat, hal ini dilihat dari laporan komposisi pembiayaan UMKM dan kontribusi UMKM terhadap BPD meningkat dari tahun ke tahun sesudah adanya BMT. Khusus untuk pembiayaan UMKM dilakukan dengan berbagai prinsip akad, diantaranya prinsip mudarabah yaitu pembiayaan dengan prinsip jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati, dengan pihak lembaga selaku penjual dan nasabah selaku pembeli. Pembayaran dapat diakukan secara angsuran sesuai dengan kesepakatan.

Kata Kunci: *BMT, Pembiayaan, UMKM*

ABSTRACT

FATUROKHIM: 1908202149, ***“THE ROLE OF MANBAUL ULUM BMT (BAITUL MAL WAT TAMWIL) IN INCREASING THE ECONOMIC PERSPECTIVE OF MSME TOWARDS SHARIA ECONOMIC LAW”***, 2023.

BMT is a business entity or non-bank financial institution whose operational principles are based on Islamic law, where this business entity offers various types of service products and savings products. BMT Manbaul Ulum is a micro-economic institution that seeks to develop productive businesses and invest in increasing the economic activities of medium and small-scale entrepreneurs based on sharia principles and cooperative principles.

The purpose of this research is first, risk management for default customers. Second, to find out the supporting and inhibiting factors in improving the economy of MSME customers. And third, to find out the role of BMT (Baitul Mal Wat Tanwil) Manbaul Ulum in improving the economy of MSME customers in the perspective of Sharia Economic Law. This study uses a qualitative descriptive research method, namely defining phenomena from the perspective of informants.

The results of this study: the role of BMT Mambaul Ulum in improving the MSME economy is the role of BMT Manbaul Ulum in increasing MSMEs in terms of sharia economic law, namely financing channeled by BMT in general, namely small and medium enterprises (UMKM) and non-UMKM the results obtained From this research, namely the potential of Islamic banking to play a very important role in the economic growth of the community, this can be seen from reports on the composition of MSME financing and the contribution of MSME to BPD which has increased from year to year after the existence of the BMT. Particularly for MSME financing, it is carried out using various contract principles, including the mudarabah principle, namely financing with the principle of buying and selling goods at the original price with additional agreed profits, with the institution as the seller and the customer as the buyer. Payment can be made in installments according to the agreement.

Keywords: BMT, Financing, UMKM

المخلص

الشريعة إلى التشغيلية مبادئها تستند مصرفية غير مالية مؤسسة أو تجاري كيان هو BMT. الادخار ومنتجات الخدمات منتجات من مختلفة أنواعا التجاري الكيان هذا يقدم حيث ، الإسلامية BMT. زيادة في والاستثمار الإنتاجية الأعمال تطوير إلى تسعى صغيرة اقتصادية مؤسسة هي Manbaul Ulum ومبادئ الشريعة مبادئ أساس على الحجم والصغيرة المتوسطة المشاريع لأصحاب الاقتصادية الأنشطة التعاون.

في Manbaul Ulum (Baitul Mal Wat Tanwil) BMT دور معرفة أولاً هو البحث هذا من الغرض العوامل لمعرفة ، ثانياً. والمتوسطة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات لعملاء الاقتصاد تحسين ونالاً. والمتوسطة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات عملاء اقتصاد تحسين في والمثبطة الداعمة عملاء اقتصاد تحسين في Manbaul Ulum (Baitul Mal Wat Tanwil) BMT دور على التعرف وتستخدم ، الشرعي الاقتصادي القانون منظور من والمتوسطة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات . المخبرين منظور من الظواهر تحديد وهو ، نوعي وصفي بحث أسلوب الدراسة هذه

الصغر المتناهية المشروعات اقتصاد تحسين في Manbaul Ulum BMT دور :الدراسة هذه نتائج الصغر المتناهية المشروعات زيادة في Manbaul Ulum BMT دور هو والمتوسطة والصغيرة ، عام بشكل BMT يوجهه الذي التمويل وتحديد ، الاقتصادية الشريعة حيث من والمتوسطة والصغيرة وغير البحث هذا من عليها الحصول تم التي النتائج (UMKM) والمتوسطة الصغيرة الشركات وتحديد الاقتصاد النمو في للغاية مهم دور لعب على الإسلامية المصرفية الخدمات قدرة وهي ، UMKM التابعة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات تمويل بتكوين المتعلقة التقارير من ذلك ملاحظة ويمكن ، للمجتمع سنة من زادت التي BPD في والمتوسطة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات ومساهمة والمتوسطة والمتوسطة الصغيرة المشاريع لتمويل بالنسبة التحديد وجه على. العظمي النخاع زرع وجود بعد أخرى إلى شراء بمبدأ التمويل أي ، المضاربة مبدأ ذلك في بما ، مختلفة تعاقدية مبادئ باستخدام تنفيذه يتم ، الحجم كمشتري والعميل البائع بصفتها المؤسسة مع ، عليها متفق إضافية أرباح مع الأصلي بالسعر البضائع وبيع الاتفاقية حسب أقساط على السداد يمكن .

الصغر المتناهية المشروعات اقتصاد تحسين في Manbaul Ulum BMT دور :الدراسة هذه نتائج الصغر المتناهية المشروعات زيادة في Manbaul Ulum BMT دور هو والمتوسطة والصغيرة ، عام بشكل BMT يوجهه الذي التمويل وتحديد ، الاقتصادية الشريعة حيث من والمتوسطة والصغيرة وغير البحث هذا من عليها الحصول تم التي النتائج (UMKM) والمتوسطة الصغيرة الشركات وتحديد الاقتصاد النمو في للغاية مهم دور لعب على الإسلامية المصرفية الخدمات قدرة وهي ، UMKM التابعة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات تمويل بتكوين المتعلقة التقارير من ذلك ملاحظة ويمكن ، للمجتمع سنة من زادت التي BPD في والمتوسطة والصغيرة الصغر المتناهية المشروعات ومساهمة والمتوسطة والمتوسطة الصغيرة المشاريع لتمويل بالنسبة التحديد وجه على. العظمي النخاع زرع وجود بعد أخرى إلى شراء بمبدأ التمويل أي ، المضاربة مبدأ ذلك في بما ، مختلفة تعاقدية مبادئ باستخدام تنفيذه يتم ، الحجم كمشتري والعميل البائع بصفتها المؤسسة مع ، عليها متفق إضافية أرباح مع الأصلي بالسعر البضائع وبيع الاتفاقية حسب أقساط على السداد يمكن .

الرئيسية الكلمات : UMKM ، التمويل ، BMT

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PERAN BMT (*BAITUL MAL WAT TANWIL*) MANBAUL ULUM DALAM MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah (HES)
Fakultas Syari'ah
Oleh:

Faturokhim

NIM : 1908202149

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Uba'dillah S.Ag, M.H.I
NIP. 19731227 200701 1 018

Mohamad Rana, M.H.I
NIP. 19850920 201503 1 003



Mengetahui:
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah,

Akhmad Shodikin, M.HI
NIP. 19731104 200710 1 001

NOTA DINAS

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

Assalāmu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Faturokhim, NIM : 1908202149** dengan judul **"PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Waslāmu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,




Uba'dillah S.Ag, M.H.I
NIP. 19731227 200701 1 018



Mohamad Rana, M.H.I
NIP. 19850920 201503 1 003

Mengetahui:
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah,



Akhmad Shodikin, M.H.I
NIP. 19731104 200710 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

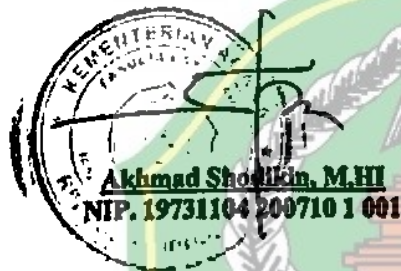
Skripsi yang berjudul “**PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**”. Oleh Faturokhim, NIM: 1908202149, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 19 Juni 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FS) Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Akhmad Shodikin, M.HI
NIP. 19731104 200710 1 001



Alif Munandar, M.HI
NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I,

Penguji II



Prof. Dr. Slamet Firdaus, MA
NIP. 19571109 198803 1 002



Wing Redy Prayuda, S. AG. M.Pd.I
NIP. 19730516 200701 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Faturokhim
NIM : 1908202149
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 27 Desember 2000
Alamat : Blok Agung RT 01 RW 03 Desa Balad
Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH.”** 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 risiko atau sanksi apapun dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 08 Juni 2023

Saya yang menyatakan,



FATUROKHIM

NIM. 1908202149

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Faturokhim lahir di Cirebon pada tanggal 27 Desember 2000. Merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari Bapak Tarka dan Ibu Usria. Penulis beralamat di Blok Agung RT 01 RW 03 Desa Balad Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon



Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh:
ditempuh:

1. SDN 2 Balad
2. MTS Al-Hidayah Dukupuntang
3. SMAN 1 Dukupuntang

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: **“PERAN BMT (*BAITUL MAL WAT TANWIL*) *MANBAUL ULUM* DALAM MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”**, dengan dosen pembimbing I Bapak. Ubaidillah S.Ag, M.H.I dan pembimbing II Bapak. Mohamad Rana M.H.I

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia yang diberikan selama ini, sehingga penulis selalu senantiasa sehat jasmani maupun rohani dan selalu dalam lindunganMu. Perjuangan, pengorbanan, niat dan usaha keras yang selalu diiringi dengan doa. Saya persembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang tua Bapak Tarka dan Ibu Usria yang saya sayangi dan saya kasihi. Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tak terhingga. Terimakasih karena telah memberikan segenap cinta kasih dan sayang, serta dukungan dan motivasi untuk saya agar menjadi orang yang lebih baik setiap harinya. Terimakasih atas dukungan dan do'a kalian, semoga selalu dilimpahkan kesehatan dan kebahagiaan, dan semoga saya dapat membalas jasa-jasa Ibu/Bapak, walaupun jasa kalian tak akan tergantikan setidaknya bisa memberikan hal terbaik buat Ibu/Bapak.



MOTTO

Bersyukurlah untuk apa yang sudah kita miliki, bersabarlah untuk proses yang sedang dijalani

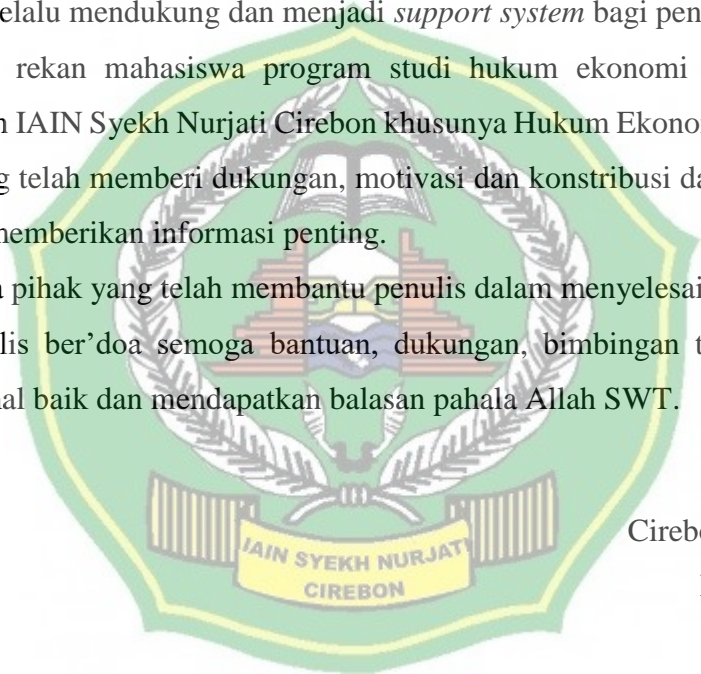


KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang, karena berkat rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW seta keluarganya, para sahabatnya dan para pengikutnya. Atas izinnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PERAN BMT (BAITUL MAL WAT TANWIL) MANBAUL ULUM DALAM MENINGKATKAN EKONOMI NASABAH UMKM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”**. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani M. Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon, telah membantu dan mempermudah segala urusan mahasiswa.
2. Bapak Edy Setyawan., selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Akhmad Shodikin, M.H.I selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah, Fakultas syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon
4. Bapak Ubaidillah, S.Ag, M.H.I, selaku sekretaris prodi hukum tata negara Fakultas syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak Mohammad Rana, M.H.I, selaku Tim Gugus Mutu prodi Hukum Tata Negara Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon sekaligus sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
6. Segenap Dosen program studi hukum ekonomi syariah fakultas syariah, IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberI ilmu, pengetahuan serta wawasan kepada penulis saat melakukan studi.
7. Bapak Allisbhi Hakim, selaku Manager BMT *Manbaul Ulum*, yang bersedia dan mengizinkan penulis melakukan penelitian di BMT *Manbaul Ulum*.

8. Ibu Royani selaku nasabah UMKM yang bersedia menjadi narasumber untuk membantu kesuksesan peneliti.
9. Kepada organisasi, HIMPUNAN MAHASISWA JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH, HIMPUNAN MAHASISWA ISLAM Cirebon, serta PMII yang telah memberikan berbagai pengalaman, relasi dan dukungan kepada penulis.
10. Untuk teman-teman SNJ, Diana Apriani, Nurul, Asep Hami Millah, Kadadi, Arif Anggara, Hasyim, Fai'iz, Guntur, Hussien, Iman Suangsa, Mamat Dedi S, Muhammad Imam Permadi, Deka, Ruslana, Akbar, Ilham, Cici, Wanda Hamidah, Anisa N, Mumu, dan pacar aku Riska Ernawati, KKN Warukawung, yang selalu mendukung dan menjadi *support system* bagi penulis.
11. Rekan rekan mahasiswa program studi hukum ekonomi syariah fakultas syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon khususnya Hukum Ekonomi Syariah Kelas D yang telah memberi dukungan, motivasi dan kontribusi dalam perkuliahan serta memberikan informasi penting.
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
Penulis ber'doa semoga bantuan, dukungan, bimbingan tersebut diterima sebagai amal baik dan mendapatkan balasan pahala Allah SWT.



Cirebon, 08 Juni 2023

Penulis

Faturokhim

NIM. 1908202149

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| المخلص | iii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | iv |
| NOTA DINAS | v |
| LEMBAR PENGESAHAN | vi |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI | vii |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | viii |
| KATA PERSEMBAHAN | ix |
| MOTTO | x |
| KATA PENGANTAR | xi |
| DAFTAR ISI | xiii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan Penelitian | 7 |
| D. Manfaat Penelitian | 8 |
| E. Kerangka Pemikiran | 9 |
| F. Penelitian Terdahulu | 12 |
| G. Metode penelitian | 21 |
| H. Sistematika Penulisan | 25 |

| | |
|--|-----------|
| BAB II BAITUL MAL WAT TANWIL (BMT), PRINSIP-PRINSIP, FUNGSI, DAN PENINGKATAN EKONOMI..... | 27 |
| A. <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT)..... | 27 |
| 1. Pengertian <i>Baitul Mal Wat Tamwil</i> (BMT) | 27 |
| 2. Prinsip-Prinsip BMT..... | 31 |
| 3. Fungsi BMT | 35 |
| 4. Peran BMT..... | 36 |
| B. Peningkatan Ekonomi | 38 |
| 1. Pengertian Peningkatan Ekonomi Masyarakat | 38 |
| 2. Faktor-Faktor Yang Menentukan Peningkatan Ekonomi | 38 |
| C. Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM)..... | 45 |
| 1. Pengertian UMKM | 45 |
| 2. Ciri-ciri UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)..... | 46 |
| 3. Hambatan Yang Dihadapi Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) | 48 |
| 4. Karakteristik UMKM..... | 52 |
| 5. Pengembangan UMKM | 53 |
| 6. Landasan Hukum UMKM Dan BMT | 53 |
| BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN BMT MANBAUL ULUM KECAMATAN DUKUPUNTANG KABUPATEN CIREBON | 55 |
| A. Gambaran Umum BMT Manbaul Ulum..... | 55 |
| 1. Sejarah Dan Profil BMT Manbaul Ulum..... | 55 |
| 2. Struktur Organisasi BMT Manbaul Ulum | 56 |
| 3. Tugas dan Wewenang Pengurus | 56 |
| 4. Visi Dan Misi BMT Manbaul Ulum..... | 59 |
| 5. Jam kerja karyawan BMT Manbaul Ulum | 59 |

| | |
|---|-----------|
| B. Sistem Operasional Dan Produk-produk BMT Dalam Meningkatkan Ekonomi Nasabah Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Persepektif Hukum Ekonomi Syariah | 60 |
| 1. Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM..... | 60 |
| 2. Produk-produk BMT..... | 60 |
| 3. Sistem Operasional BMT..... | 66 |
| 4. Sistem Pembagian Bagi Hasil..... | 69 |
| 5. Strategi Pengelolaan Pengembangan Usaha | 71 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... | 73 |
| A. Manajemen Resiko Terhadap Nasabah Yang Wanprestasi..... | 73 |
| B. Faktor-Faktor Pendukung Dan Penghambat Dalam Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM Ditinjau Dari Hukum Ekonomi Syariah | 80 |
| 1. Faktor Pendukung..... | 80 |
| 2. Faktor Penghambat | 81 |
| C. Peranan BMT (Baitul Mal Wat Tanwil) Manbaul Ulum Dalam Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM Persepektif Hukum Ekonomi Syariah | 84 |
| 1. Pengertian Hukum Ekonomi Syariah | 84 |
| 2. Tujuan Ekonomi Syariah | 85 |
| 3. Prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syariah..... | 86 |
| 4. Ruang Lingkup Hukum Ekonomi Syariah..... | 87 |
| BAB V PENUTUP..... | 92 |
| A. Kesimpulan..... | 92 |
| B. Saran | 93 |
| DAFTAR PUSTAKA | 94 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 99 |

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.

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. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab 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 | Ša | Š | Es (dengan titik diatas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha | Ḥ | Ha (dengan titik dibawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Žal | Ž | Zet (dengan titik diatas) |
| ر | Ra | R | Er |

| | | | |
|---|--------|----|--------------------------------|
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es dan Ye |
| ص | Ṣad | Ṣ | Es dengan titik dibawah) |
| ض | Ḍad | Ḍ | De (dengan titik dibawah) |
| ط | Ṭa | Ṭ | Te (dengan titik dibawah) |
| ظ | Za | Ẓ | Zet (dengan titik di bawah) |
| 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 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:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|--------|-------------|------|
| َ | Fathah | A | A |
| ِ | Kasrah | I | I |
| ُ | 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 |
|------------|----------------|-------------|---------|
| َ...ي | Fathah dan Ya | Ai | A dan U |
| َ...و | Fathah dan Wau | Au | A dan U |
| َ...ي | Fathah dan Ya | Ai | A dan U |

Contoh:

كَتَبَ = *kataba*

فَعَلَ = *fa`ala*

سُئِلَ = *su'ila*

كَيْفَ = *kaifa*

حَوْلَ = *hauila*

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 |
|------------|----------------------------|-------------|------------------------|
| آ...إ... | Fathah dan Alif atau Ya | Ā | A dan garis di atas |
| إ... | Kasrah dan Ya | Ī | I dan garis di atas |
| أ... | Dammah dan Wau | Ū | U dan garis di atas |



Contoh:

قَالَ = *qāla*

رَمَى = *ramā*

قِيلَ = *qīla*

يَقُولُ = *yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutahhidup 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 alserta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfāl/raudahtul atfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ = *al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul
munawwarah*

طَلْحَةُ = *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 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 | = | <i>ar-rajulu</i> |
| الْقَلَمُ | = | <i>al-qalamu</i> |
| الشَّمْسُ | = | <i>asy-syamsu</i> |
| الْجَلَالُ | = | <i>al-jalālu</i> |

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 | = | <i>ta'khuẓu</i> |
| سَيِّئٌ | = | <i>syai'un</i> |

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

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:

| | | |
|--|---|---|
| وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ | = | <i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/</i> <i>Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i> |
| بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا | = | <i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i> |

I. Penulisan 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 غَفُورٌ رَحِيمٌ = *Allaāhu gafūrun rahīm*

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا = *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.