

**MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN
PINJAM TERHADAP ANGGOTA YANG INGKAR JANJI
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus
Sholihah Kecamatan Pekalipan Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)
pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



Oleh:

BERLIAN PERTIWI

NIM: 2008202057

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

ABSTRAK

Berlian Pertiwi. NIM: 2008202057. "MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH TERHADAP ANGGOTA YANG INGKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah Kecamatan Pekalipan Kota Cirebon)", 2023..

Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah terbentuk dari gerakan sosial yang diharapkan ikut berpartisipasi berdakwah di bidang ekonomi syariah yang bertujuan untuk kemaslahatan umat. Realita yang terjadi di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah tidak dapat dipungkiri bahwa pemberian pembiayaan kepada anggota yang dilandaskan dengan kepercayaan selalu dihadapkan dengan risiko tidak terpenuhinya perjanjian atau Ingkar Janji, tentunya untuk menghadapi risiko tersebut koperasi harus memiliki upaya manajemen risiko. Manajemen Risiko merupakan bagian penting dari strategi menangani dan meminimalisir terjadinya risiko.

Peneliti memiliki tujuan untuk mengetahui manajemen risiko yang terjadi di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah dalam meminimalisir terjadinya risiko salah satunya yaitu tidak terpenuhinya perjanjian yang disepakati ketika akad atau anggota yang ingkar janji.

Metode yang digunakan penulis adalah metode kualitatif dengan menggunakan pendekatan deskriptif analisis yang bersifat studi kasus dan dilengkapi oleh sumber data primer dan sekunder.

Pihak Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah untuk menghadapi risiko anggota yang ingkar janji dalam implementasi manajemen risiko supaya meminimalisir terjadinya risiko anggota yang ingkar janji tentunya memiliki upaya-upaya yang dihadapi. Manajemen Risiko anggota yang ingkar janji juga telah diketahui apa saja faktor-faktor penyebab ingkar janji baik faktor internal ataupun eksternal yang terjadi di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah, kemudian ingkar janji dalam pandangan Hukum Ekonomi Syariah yang terjadi di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah juga sudah sesuai dengan syariah melalui Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES) serta kebijakan-kebijakan yang dibuat oleh Koperasi itu sendiri.

Kata Kunci: *Koperasi Syariah, Manajemen, Risiko, Ingkar Janji.*

ABSTRACT

Berlian Pertiwi. NIM: 2008202057. "RISK MANAGEMENT OF SHARIA COOPERATIVES TOWARDS MEMBERS WHO BREAK PROMISES FROM SHARIA ECONOMIC LEGAL PERSPECTIVE (Case Study of Alfa Maratus Shalihah Sharia Savings and Loans Cooperative, Pekalipan District, Cirebon City)", 2023.

The Alfa Maratus Shalihah Sharia Savings and Loans Cooperative was formed from the ghiroh of a social movement which is expected to participate in preaching in the field of sharia economics which aims for the benefit of Muslims to manage its business. However, in reality, the Alfa Maratus Shalihah Sharia Savings and Loans Cooperative cannot be denied that providing financing to members based on this trust is always faced with the risk of not fulfilling agreements or breaking promises. Of course, to face this risk, the cooperative must have risk management efforts. Risk Management is an important part of the strategy to handle and minimize the occurrence of risks, of which the risk most often found is in non-performing financing.

The author aims to examine the risk management carried out at the Alfa Maratus Shalihah Sharia Savings and Loans Cooperative to minimize the occurrence of risks, one of which is non-fulfillment of agreed agreements when a contract is made or members break promises, then whether broken promises occur along with the handling, sanctions and enforcement of these sanctions. whether it is in accordance with the views of Sharia Economic Law or not.

The method used by the author is a qualitative method using a descriptive analysis approach that is a case study and is complemented by primary and secondary data sources.

The Alfa Maratus Shalihah Sharia Savings and Loans Cooperative in dealing with the risk of members breaking their promises in implementing risk management in order to minimize the risk of members breaking their promises certainly has efforts to deal with. Risk Management for members who break their promises has also been identified as to what factors cause broken promises, both internal and external factors that occur at the Alfa Maratus Shalihah Sharia Savings and Loans Cooperative, then broken promises from the perspective of Sharia Economic Law that occur at the Alfa Maratus Sharia Savings and Loans Cooperative Shalihah is also in accordance with sharia through the Sharia Economic Law Compilation (KHES) as well as policies made by the Cooperative itself.

Keywords: *Sharia Cooperatives, Management, Risk, Broken Promises.*

المخلص

برلينا فرتوي NIM.2008202057 "إدارة مخاطر التعاونيات الشرعية تجاه الأعضاء الذين يخالفون الوعود من منظور القانون الاقتصادي الشرعي (دراسة حالة لتعاونية Alfa Maratus Shalihah للادخار والقروض الشرعية، منطقة Pekalipan ، مدينة Cirebon)" 2023 .

تم تشكيل جمعية Alfa Maratus Shalihah التعاونية للادخار والقروض الشرعية من مجموعة حركة اجتماعية من المتوقع أن تشارك في الوعظ في مجال اقتصاديات الشريعة التي تهدف إلى مصلحة المسلمين في إدارة أعمالها. ومع ذلك، في الواقع، لا يمكن إنكار أن تعاونية ألفا ماراتوس شاليحة للادخار والقروض الشرعية، تواجه دائماً خطر عدم الوفاء بالاتفاقيات أو الإخلال بالوعد، في مواجهة هذا الخطر. يجب أن يكون هناك جهود لإدارة المخاطر. تعد إدارة المخاطر جزءاً مهماً من استراتيجية التعامل مع المخاطر وتقليل حدوثها، والتي غالباً ما توجد مخاطر في التمويل المتعثر.

يهدف المؤلف إلى دراسة إدارة المخاطر التي تتم في جمعية التعاونية Alfa Maratus Shalihah للادخار والقروض الشرعية لتقليل حدوث المخاطر، ومن بينها عدم الوفاء بالاتفاقيات المتفق عليها عند إبرام العقد أو إخلال الأعضاء بالوعد، ثم هل تم الإخلال بها وتحديث الوعود مع التعامل مع هذه العقوبات وفرض العقوبات عليها وتنفيذها، سواء كانت متوافقة مع أحكام الشريعة الاقتصادية أم لا.

الطريقة المستخدمة من قبل المؤلف هي الطريقة النوعية باستخدام منهج التحليل الوصفي وهو عبارة عن دراسة حالة ومكملة بمصادر البيانات الأولية والثانوية.

من المؤكد أن تعاونية Alfa Maratus Shalihah للادخار والقروض الشرعية في التعامل مع مخاطر انتهاك الأعضاء لوعودهم في تنفيذ إدارة المخاطر من أجل تقليل مخاطر انتهاك الأعضاء لوعودهم، لديها بالتأكيد جهود يجب التعامل معها. تم أيضاً تحديد إدارة المخاطر للأعضاء الذين يخالفون وعودهم فيما يتعلق بالعوامل التي تسبب عدم الوفاء بالوعد، سواء العوامل الداخلية أو الخارجية التي تحدث في جمعية Alfa Maratus Shalihah التعاونية للادخار والقروض الشرعية، ثم الوعود غير الملتزمة من منظور القانون الاقتصادي الشرعي التي تحدث في جمعية Alfa Maratus Shalihah التعاونية للادخار والقروض الشرعية، تتوافق شليحة أيضاً مع الشريعة الإسلامية من خلال (KHES) بالإضافة إلى السياسات التي وضعتها التعاونية نفسها.

الكلمات المفتاحية: التعاونيات الشرعية، الإدارة، المخاطر، الوعود المنكوتة.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM
TERHADAP ANGGOTA YANG INKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM
EKONOMI SYARIAH**

**(Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Sholihah
Kecamatan Pekalipan Kota Cirebon)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Fakultas Syariah

Oleh:

Berlian Pertiwi

NIM: 2008202057

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 19691226 200912 1 001

Ema Nurkhaerani, M.H
NIP. 19900716 2017 1 3201

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Akhmad Shodikin M.HI
NIP. 19731104 200710 1 001

NOTA DINAS

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Berlian Pertiwi**, NIM: 2008202057 dengan judul **"MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM TERHADAP ANGGOTA YANG INKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah Kecamatan Pekalipan Kabupaten Cirebon)"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FS) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



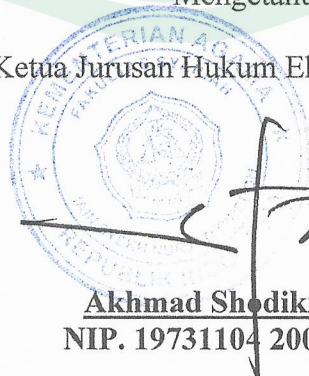
Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 19691226 200912 1 001



Ema Nurkhaerani, M.H
NIP. 19900716 2017 1 3201

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



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

LEMBAR PENGESAHAN

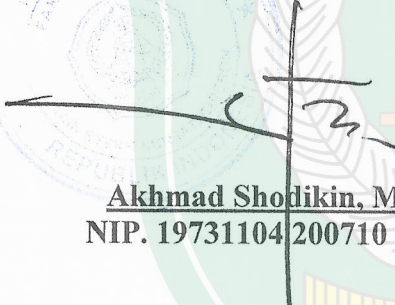
Skripsi yang berjudul “MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM TERHADAP ANGGOTA YANG INGKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah Kecamatan Pekalipan Kota Cirebon)”, oleh **Berlian Pertiwi NIM : 2008202057**, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal .. Desember 2023.

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


Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,



Akhmad Shodikin, M.HI
NIP. 19731104200710 1 001




Afif Muamar, M.H.I
NIP. 1985121920150311007

Penguji I,

Penguji II,



Jefik Zulfikar Hafizd, M.H
NIP. 19920725 201903 1 012



Afif Muamar, M.H.I
NIP. 1985121920150311007

PERNYATAAN OTENTISTAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Berlian Pertiwi
NIM : 2008202057
Tempat Tanggal Lahir : Subang, 04 Desember 2002
Alamat : Perum Garden View Blok B3 No.8, RT 030, RW 007, Desa Bunihayu, Kecamatan Jalancagak, Kabupaten Subang

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM TERHADAP ANGGOTA YANG INKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah Kecamatan Pekalipan Kota 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 ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 01 Desember 2023
Saya yang Menyatakan,



BERLIAN PERTIWI
NIM: 2008202057

MOTTO

لا ترم علما وتترك التعب

*"Jangan Menginginkan Suatu Ilmu Jika Tidak Mau Bersusah Payah
(Untuk Mendapatkannya)"*

-Nadzom Imrithi-



KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur **رَبِّ الْعَالَمِينَ** kepada Allah SWT atas karunianya diberikan kesehatan jasmani dan rohani serta beribu-ribu rohmat sehingga penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar dan terealisasikan dengan baik. Tidak lupa Sholawat serta salam **صَلَّى عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ** semoga tetap tercurah limpahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Karya ini sebagai tanda bakti hormat dan rasa terima kasih tiada terhingga yang kupersembahkan kepada kedua orang tua saya tercinta, Bapak Sukarna Prawira sebagai *“tangkal darajat”* dan Ibu Enung Hartini, S.Pd.I sebagai *“tunggul Rahayu”* sosok orang tua hebat yang bermimpi besar dalam memperjuangkan anak bungsunya mendapat gelar Sarjana. Terima kasih banyak atas segala doa, ridho, pengorbanan, dukungan, kasih sayang dan cinta yang tulus serta tidak pernah putus sampai sekarang sehingga bisa menyelesaikan karya tulis ini. Terimakasih banyak bapak dan mamah. *“Indung tunggul rahayu, bapak tangkal darajat”*

رَبِّ اغْفِرْ لِي وَلِوَالِدَيَّ وَارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيْتَانِي صَغِيرًا



IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Berlian Pertiwi, lahir di Kabupaten Subang tepatnya di Kampung Sanca Desa Sanca RT/RW 02/01 Kecamatan Ciater Kabupaten Subang pada hari Rabu tanggal 4 Desember 2002. Anak ketiga dari Bapak Sukarna Prawira dan Ibu Enung Hartini, S.Pd.I.

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh adalah:

1. SDN Sanca III pada tahun 2014
2. MTs Al-Hidayah Sanca pada tahun 2017
3. MAN 1 Sumedang pada tahun 2022
4. IAIN Syekh Nurjati jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Penulis mengikuti Program S-1 pada Fakultas Syariah Program studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi **“MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM TERHADAP ANGGOTA YANG INGKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah Kecamatan Pekalipan Kota Cirebon)”** dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H dan Ibu Ema Nurkhaerani, M.H.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya, Peneliti akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“MANAJEMEN RISIKO KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM TERHADAP ANGGOTA YANG INKAR JANJI PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Kasus di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah Kecamatan Pekalipan Kota Cirebon)”** Shalawat serta salam semoga tetap dan akan terus tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, kepada sahabatnya sampai kepada para pengikutnya.

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

Peneliti menyadari bahwa pelaksanaan dan penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik berkat doa, dukungan, bimbingan, semangat dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Maka dari itu peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Akhmad Shodikin, M.HI selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Afif Muammar, M.H.I selaku sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
5. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ema Nurkhaerani, M.H selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak memberikan petunjuk, arahan, saran, bimbingan dan kesabarannya kepada penulis sehingga dapat terwujudnya skripsi ini.

6. Segenap para dosen dan Staf Fakultas Syariah, dan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah membantu pada proses administrasi perkuliahan penulis selama di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Segenap pengurus, pegawai dan anggota Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah yang telah menerima dan memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Cahyadi memberikan banyak jasa, pengorbanan serta doa.
9. Kakak-kakak tercinta yaitu Aa Feri Setiawan, Aa Sakti Wirabumi, Tete Nunik Agustina, S.Pd., Tete Frezzilia Nurani, S.ST dan Tete Fenny Noviyani Pahlawati yang selalu mensupport, memberi arahan, mendoakan dan selalu mengapresiasi adik bungsunya.
10. Kepada Mas yang memiliki NIM 2008206062 terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat dan selalu kebersamai.
11. Tim PPL DPC Peradi Sumber yang sangat progres dalam setiap proses, saling mendengarkan keluh kesah, selalu bertukar informasi, saling kebersamai dan saling mensupport satu sama lain.
12. Sahabat-sahabat pergerakan El-Farouk terkhusus pergerakan HES, Keluarga besar Literasi Senja, Baraya-baraya IMKS dan teman-teman seperjuangan Prodi Hukum Ekonomi Syariah terkhusus Sahabat Nur Muchamad Romadon yang selalu mensupport dan kebersamai setiap proses penulis.
13. Kepada semua pihak yang ikut mensupport dan mendoakan atas terselesaikannya skripsi ini. Mohon maaf tidak bisa disebutkan satu persatu, semoga amal baiknya mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.
14. Terakhir, terimakasih untuk BERLIAN PERTIWI. Telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini, mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah meskipun banyak keluh kesah dalam proses penyusunan skripsi ini. Kamu hebat! Telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan semaksimal mungkin dengan segala ikhtiar yang kamu buktikan.

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, 01 Desember 2023
Saya yang Menyatakan,

BERLIAN PERTIWI
NIM: 2008202057

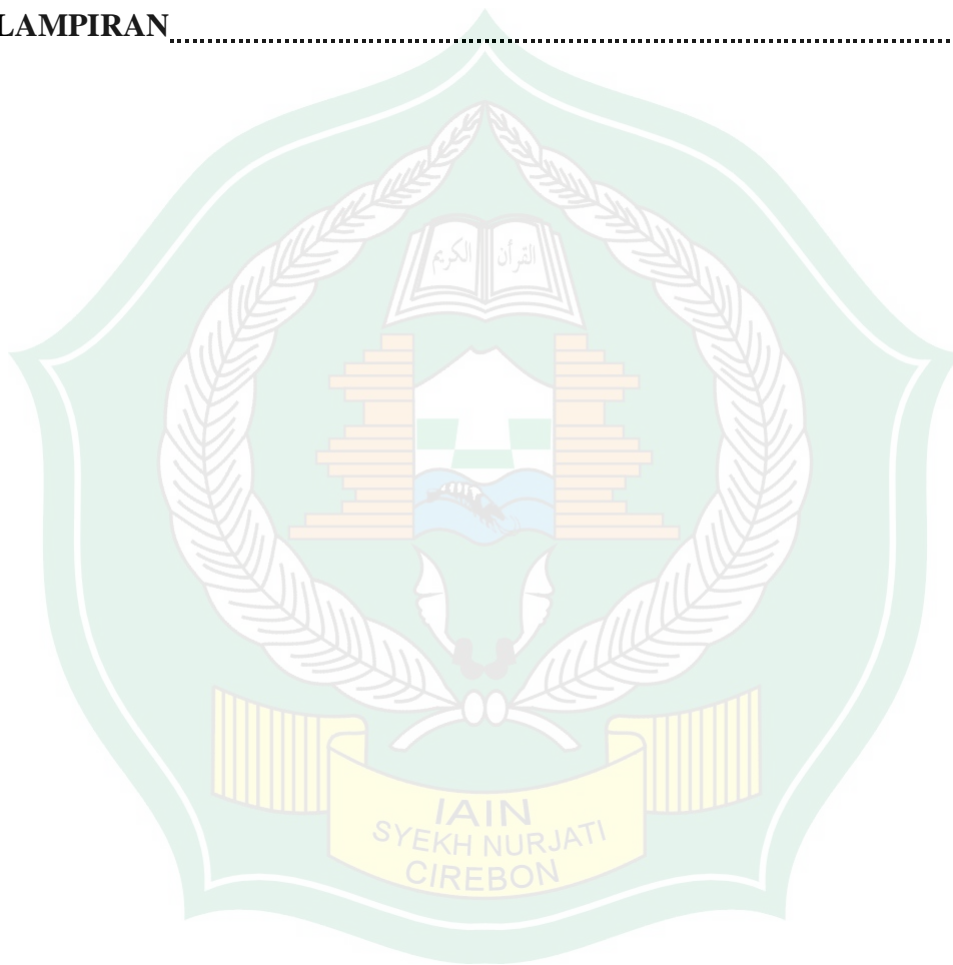


DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACK	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
DINAS NOTA	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Kerangka Pemikiran.....	11
G. Metodologi Penelitian.....	13
H. Sistematika Penulisan.....	17

BAB II KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM, MANAJEMEN RISIKO DAN INKAR JANJI	20
A. Koperasi Syariah Simpan Pinjam.....	20
1 Pengertian Koperasi Syariah Simpan Pinjam.....	20
2 Landasan Hukum Koperasi Syariah Simpan Pinjam	22
B. Manajemen Risiko	22
1 Pengertian Manajemen Risiko.....	22
2 Tujuan Manajemen Risiko.....	23
3 Manfaat Manajemen Risiko.....	24
4 Tahapan dalam Manajemen Risiko	26
C. Ingkar Janji.....	28
1 Perjanjian	28
2 Ingkar Janji.....	31
BAB III GAMBARAN UMUM KOPERASI SYARIAH SIMPAN PINJAM ALFA MARATUS SHALIHAH.....	37
A. Sejarah KSSP Alfa Maratus Shalihah.....	37
B. Visi dan Misi KSSP Alfa Maratus Shalihah	37
C. Tujuan KSSP Pinjam Alfa Maratus Shalihah	38
D. Prinsip KSSP Alfa Maratus Shalihah.....	38
E. Struktur Organisasi KSSP Alfa Maratus Shalihah	39
F. Tugas dan Wewenang KSSP Alfa Maratus Shalihah.....	39
G. Perkembangan anggota KSSP Alfa Maratus Shalihah	39
H. Produk-produk KSSP Alfa Maratus Shalihah Shalihah	39
I. Darta Kolektobitas Anggota Shalihah	45
BAB IV MANAJEMEN RISIKO INKAR JANJI ANGGOTA PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH DI KOPERASI SIMPAN PINJAM ALFA MARATUS SHALIHAH KECAMATAN PEKALIPAN KOTA CIREBON.....	46
A. Implementasi Manajemen Risiko di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah	46
B. Faktor Penyebab Terjadinya Ingkar Janjidi Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah	52

C. Pandangan Hukum Ekonomi terhadap Anggota yang Ingkar Janji di Koperasi Syariah Simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah	57
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	67



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Database Koperasi Syariah simpan Pinjam Alfa Maratus Shalihah tahun 2019-2023

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Di bawah ini daftar huruf-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	Śa	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Śa	Ś	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

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

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I

ا	Ḍammah	U	U
---	--------	---	---

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أوّ	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hauḷa*

C. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ اِ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ	Ḍammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

D. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

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

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-aṭfāl*
الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*
الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

E. *Syaddah (Tasydid)*

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

رَبَّنَا : *rabbanā*
نَجَّيْنَا : *najjainā*
الْحَقُّ : *al-ḥaqq*
الْحَجُّ : *al-ḥajj*
نُعْمَ : *nu''ima*
عَدُوُّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ى* ber- *tasydīd* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf berharkat *kasrah* (ِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī).

Contoh:

عَلِيٍّ : *'Alī* (bukan *'Aliyy* atau *'Aly*)
عَرَبِيٍّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyy* atau *'Araby*)

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ	: <i>al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i>)
الزَّلْزَلَةُ	: <i>al-zalzalāh</i> (bukan <i>az-zalzalāh</i>)
الْفَلْسَفَةُ	: <i>al-falsafah</i>
الْبِلَادُ	: <i>al-bilādu</i>

G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ	: <i>ta'murūna</i>
النَّوْءُ	: <i>al-nau'</i>
شَيْءٌ	: <i>syai'un</i>
أَمْرٌ	: <i>umirtu</i>

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata

tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī zilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khusūṣ al-sabab

I. *Lafz al-Jalalah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalalah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan

Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur'ān