

**PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL
GUNUNGGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Fakultas Syariah (FS)



Oleh :

WIWIN SETIANINGSIH

NIM. 2008202088

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H/2024 M

HALAMAN JUDUL

**PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA
MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL
GUNUNGGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH**

SKRIPSI



WIWIN SETIANINGSIH

NIM. 2008202088

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H/2024 M

ABSTRAK

Wiwin Setianingsih. NIM: 2008202088. "PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH" 2024

Peran BMT sebagai salah satu lembaga keuangan tidak pernah lepas dari simpan pinjam dan pembiayaan kepada masyarakat kecil atau nasabah sesuai produk dan akad yang telah ditetapkan. Besar atau kecilnya pinjaman nasabah kepada BMT dalam rangka meningkatkan produktivitas usaha akan mempengaruhi tingkat perkembangan terhadap produk itu sendiri khususnya pada produk murabahah yang ada di BMT. Salah satu produk BMT adalah penyaluran dana kepada usaha-usaha masyarakat melalui kegiatan permodalan pembiayaan. Pembiayaan yang ada di lembaga keuangan syariah termasuk BMT Gunungjati adalah pembiayaan murabahah yang mempunyai prinsip sesuai dengan syariah. Hampir semua pelaku UMKM mengalami problematika relative sama dalam usahanya, dalam usaha mikro dimana akses mereka untuk mendapatkan sumber permodalan dalam lembaga keuangan sangat kesulitan bahkan tidak ada akses untuk mendapatkan sumber modal.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pembiayaan murabahah yang terjadi di BMT Gunungjati Cirebon dalam prinsip syariah. Metodologi penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun teknik analisis data yang dilakukan sebelum dan sesudah dilapangan adalah pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan verifikasi.

Adapun hasil dari penelitian ini menunjukkan penerapan akad murabahah di BMT Gunungjati dilakukan sesuai dengan prinsip syariah dimana ada syarat dan rukun akad, dalam proses pelaksanaannya pihak BMT memberikan dana atau modal kepada nasabah untuk membeli barang tersebut sehingga adanya akad wakalah sebelum terjadinya akad jual beli atau akad murabahah. Di BMT Gunungjati memiliki 3 kategori dalam pembiayaan bermasalah, diantaranya: kategori kurang lancar, diragukan, dan macet. Bagi mitra yang tidak dapat melunasi kewajibannya sudah memasuki minggu kedua), maka pihak BMT memberikan keringanan dengan memperpanjang jangka waktu angsuran (rescheduling) sampai kepada tempo selanjutnya.

Pembiayaan murabahah di BMT Gunungjati merupakan akad peminjaman dana bukan dalam konteks akad jual beli sedangkan penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Gunungjati mengutamakan sistem musyawarah dengan mengedepankan asas kekeluargaan.

Kata Kunci: Akad, Murabahah, Prinsip Syariah.

ABSTRACT

Wiwin Setianingsih. NIM: 2008202088. " MURABAHAH FINANCING FOR IMPROVING MICRO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES BY BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGJATI CIREBON IN A SHARIA ECONOMIC LAW PERSPECTIVE" 2024

BMT's role as a financial institution has never been separated from savings and loans and financing for small communities or customers according to the products and contracts that have been determined. The size or size of customer loans to BMT in order to increase business productivity will influence the level of development of the product itself, especially the murabahah products at BMT. One of BMT's products is the distribution of funds to community businesses through capital financing activities. The financing available at sharia financial institutions including BMT Gunungjati is murabahah financing which has principles in accordance with sharia. Almost all MSME actors experience relatively the same problems in their businesses, in micro businesses where their access to sources of capital in financial institutions is very difficult or even there is no access to sources of capital.

This research aims to explain murabahah financing that occurs at BMT Gunungjati Cirebon according to sharia principles. This research methodology uses qualitative methods. Data collection was carried out using observation, interviews and documentation techniques. The data analysis techniques carried out before and after in the field are data collection, data reduction, data presentation and verification.

The results of this research show that the implementation of the murabahah contract at BMT Gunungjati is carried out in accordance with sharia principles where there are conditions and pillars of the contract, in the implementation process the BMT provides funds or capital to the customer to buy the goods so that there is a wakalah contract before the sale and purchase agreement or agreement occurs. murabahah. BMT Gunungjati has 3 categories for problematic financing, including: substandard, doubtful and non-performing categories. For partners who are unable to pay off their obligations already in the second week), BMT provides relief by extending the installment period (rescheduling) until the next due date.

Murabahah financing at BMT Gunungjati is a fund lending agreement not in the context of a sale and purchase agreement, while resolving problematic financing at BMT Gunungjati prioritizes a deliberation system by prioritizing the principle of kinship.

Keywords: Contract, Murabahah, Sharia Principles.

الملخص

ويوين سيتيانينجسيه. نيم: 2008202088. "تمويل المراجعة لتحسين المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قبل بيت المال واتنا مويل جونونجاتي سيريون من منظور القانون الاقتصادي للشريعة" 2024

بيت المال وتمويل (*BMT*) هي واحدة من المؤسسات المالية الإسلامية التي لديها تطور سريع إلى حد ما في هذا الوقت. المراجعة هي عقد لشراء وبيع البضائع بسعر بيع يساوي تكلفة الاقتناء بالإضافة إلى الربح المتفق عليه ويجب على البائع الإفصاح عن تكلفة اقتناء البضائع للمشتري. الصناعة التجارية هي نشاط اقتصادي يشتري البضائع لإعادة بيعها بكميات كبيرة أو صغيرة ، لا تزال في شكل مواد أو جاهزة ، أو للاستخدام المؤجر فقط. التقصير هو عدم وجود أداء في قانون الاتفاق ، مما يعني شيئاً يجب تنفيذه كمحتوى للاتفاق.

تهدف هذه الدراسة إلى شرح تمويل المراجعة الذي يحدث في *BMT Gunungjati Cirebon* في مبادئ الشريعة. تستخدم منهجية البحث هذه الأساليب النوعية. يتم جمع البيانات عن طريق تقنيات الملاحظة والمقابلات والتوثيق. تقنيات تحليل البيانات التي يتم تنفيذها قبل وبعد في الميدان هي جمع البيانات وتقليل البيانات وعرض البيانات والتحقق منها.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أن تطبيق عقد المراجعة في *BMT Gunungjati* يتم وفقاً للمبادئ الشرعية حيث توجد شروط وأركان العقد ، في عملية التنفيذ توفر *BMT* الأموال أو رأس المال للعملاء لشراء هذه السلع بحيث يكون هناك عقد وكالة قبل حدوث عقد البيع والشراء أو عقد المراجعة. لدى *BMT Gunungjati 3* فترات في التمويل الإشكالي ، بما في ذلك: الفترات دون المستوى ، والمشكوك فيها ، والعالقة. بالنسبة للشركاء الذين لا يستطيعون سداد التزاماتهم الذين دخلوا الأسبوع الثاني) ، توفر *BMT* الإغاثة من خلال تمديد فترة التقسيط (إعادة الجدولة) إلى المرة القادمة.

تمويل المراجعة في *BMT Gunungjati* هو عقد قرض ، وليس في سياق عقد البيع والشراء ، في حين أن حل التمويل الإشكالي في *BMT Gunungjati* يعطي الأولوية لنظام التداول من خلال إعطاء الأولوية لمبادئ الأسرة.

الكلمات المفتاحية: العقاد، المراجعة، مبادئ الشريعة.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGGATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH

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

Oleh:

Wiwini Setianingsih

NIM: 2008202088

Menyetujui,

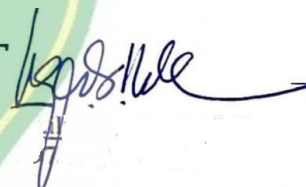
Pembimbing I

Pembimbing II



Afi Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007



Ubaidillah, S.Ag, M.H.I

NIP. 197312227 200701 1 018

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Akhdad Shodikin, M.H.I

NIP. 197311042007101001

NOTA DINAS

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Wiwin Setianingsih**, NIM: **2008202088** dengan judul **“PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”**. 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


Afif Muamar, M.H.I
NIP. 19851219 201503 1 007


Ubaidillah, S.Ag, M.H.I
NIP. 19731227 200701 1 018

Mengetahui:
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,


Akhmad Shodikin, M.H.I
NIP. 197311042007101001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”, oleh **Wiwini Setianingsih NIM : 2008202088**, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 April 2024.

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,



Afif Muamar, M.H.I
NIP. 1985121920150311007

Penguji I,

Penguji II,

Toto Suharto, M.Si
NIP. 196811232000031001

Akhmad Shodikin, M.H.I
NIP. 19731104 2007101001

PERNYATAAN OTENTISTAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Wiwin Setianingsih

NIM : 2008202088

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 14 Juni 2002

Alamat : Puri Mulia Blok A NO.16, RT. 001, RW. 004,
Desa Jatimerta, Kecamatan Gunungjati, Kabupaten
Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGGJATI CIREBON DALAM 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 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, 22 April 2024

Saya yang Menyatakan,



WIWIN SETIANINGSIH

NIM: 2008202088

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Jangan terlalu di kejar, jika memang jalannya pasti Allah memperlancar, karena yang menjadi takdirmu akan mencari jalannya untuk menemukanmu”

(Ali bin Abi Thalib)



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.

Skripsi ini penulis persembahkan yang pertama untuk Bapak Robana Efendi, seseorang yang biasa saya panggil Bapak yang paling saya sayang dan berhasil membuat saya bangkit dari kata menyerah. Alhamdulillah kini penulis sudah berada ditahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini. Terimakasih untuk semua yang engkau berikan. Perhatian, kasih sayang dan cinta paling besar untuk anak gadismu ini. Engkaulah cinta pertama saya, terimakasih pak sudah mengantarkan saya berada sampai di titik ini.

Selanjutnya Ibu Ruminih, seseorang yang biasa saya sebut Mamah, Perempuan hebat yang sudah membesarkan dan mendidik anak-anaknya serta selalu menjadi penyemangat. Saya persembahkan karya tulis ini untuk Mamah. Terimakasih sudah melahirkan, merawat dan membesarkan saya dengan penuh cinta. Karena Bapak dan Mamah, hidup saya terasa begitu mudah dan penuh kebahagiaan. Terimakasih untuk semua doa dan dukungan Bapak dan Mamah sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi. Ilove you more more more

رَبِّ اغْفِرْ لِي وَلِوَالِدَيَّ وَارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Wiwin Setianingsih, lahir di Kabupaten Cirebon tepatnya di Puri Mulia Desa Jatimerta RT/RW 001/004 Kecamatan Gunungjati Kabupaten Cirebon pada hari Jum'at tanggal 14 Juni 2002. Anak pertama dari Bapak Robana Efendi dan Ibu Ruminih.

Jenjang Pendidikan yang telah ditempuh adalah:

1. SDN 1 Jatimerta pada tahun 2014
2. MTs Negeri 1 Cirebon pada tahun 2017
3. MAN 1 Kota Cirebon pada tahun 2020
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 **“PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”** dibawah bimbingan Bapak Afif Muamar, M.H.I dan M.H dan Bapak Ubaidillah, S, Ag, M.H.I.

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur Peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT tuhan semesta alam, karena atas rahmat dan karunia-Nya, Peneliti akhirnya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PENINGKATAN USAHA MIKRO KECIL MENENGAH OLEH BAITUL MAAL WAT TAMWIL GUNUNGJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH”** 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 Afif Muamar, M.H.I selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Ubaidillah, S.Ag, M.H.I 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. Bapak tercinta, Robana Efendi. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau dapat mendidik, mendo'akan, memberikan semangat dan motivasi tiada henti kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikannya sampai sarjana.
8. Mamah tersayang, Ruminih. Terima kasih sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, dukungan, semangat dan do'a yang diberikan selama ini. Mamah menjadi pengingat dan penguat yang paling hebat. Terima kasih, Mamah.
9. Adik-adikku tercinta, Aqim Ubaedillah dan Muhammad Ashim. Terimakasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat, do'a dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat, adik-adikku.
10. Terima kasih untuk keluarga besar yang selalu memberikan dorongan dan motivasi hingga bisa ke tahap ini. Semoga selalu diberikan kesehatan dan kebahagiaan.
11. Sahabatku Nia Nihayatul Maula. Terima kasih selalu bersedia menemani di hari-hari tersulit dalam proses penyelesaian skripsi saya dan untuk segala dukungan serta semangat yang tidak pernah henti diberikan kepada saya.
12. Segenap pengurus, pegawai dan anggota BMT Gunungjati yang telah menerima dan memberikan izin penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
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 WIWIN SETIANINGSIH. 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. Semoga saya tetap rendah hati, karena ini baru awal dari semuanya. Mari kita lanjutkan ke petualangan berikutnya!

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, 22 April 2024

Saya yang Menyatakan,



WIWIN SETIANINGSIH

NIM: 2008202088

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRCT	iii
المخلص.....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH	1
B. PERUMUSAN MASALAH.....	7
C. TUJUAN PENELITIAN	8
D. MANFAAT PENELITIAN	9
E. PENELITIAN TERDAHULU	10
F. KERANGKA PEMIKIRAN.....	17
G. METODOLOGI PENELITIAN	21
H. SISTEMATIKA PENULISAN	26
BAB II PEMBIAYAAN MURABAHAH, BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT), PENINGKATAN EKONOMI, USAHA MIKRO KECIL MENENGAH (UMKM).....	28
A. Pembiayaan Murabahah.....	28
1. Pengertian Pembiayaan.....	28
2. Pengertian Murabahah.....	29
3. Landasan Hukum Murabahah.....	30
4. Rukun dan Syarat Murabahah	31

5. Kaidah-kaidah dalam Murabahah.....	32
B. Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	33
1. Pengertian Baitul Maal wat Tamwil (BMT)	33
2. Prinsip-prinsip BMT Gunungjati	38
3. Fungsi BMT	39
4. Peran BMT	39
C. Peningkatan Ekonomi.....	40
1. Pengertian Peningkatan Ekonomi Masyarakat.....	40
2. Faktor-faktor yang Menentukan Peningkatan Ekonomi	41
D. Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	47
1. Pengertian UMKM.....	47
2. Ciri-ciri UMKM	48
3. Hambatan yang di Hadapi UMKM	50
4. Karakteristik UMKM	54
5. Pengembangan UMKM	55
6. Landasan Hukum UMKM.....	56
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN BMT GUNUNGGJATI KECAMATAN GUNUNGGJATI KABUPATEN CIREBON.....	57
A. Gambaran Umum BMT Gunungjati Cirebon.....	57
1. Sejarah dan Profil BMT Gunungjati.....	57
2. Struktur Organisasi BMT Gunungjati	58
3. Tugas dan Wewenang pengurus	58
4. Visi dan Misi BMT Gunungjati.....	60
5. Tujuan dari BMT	60
6. Jam Kerja Karyawan.....	61
B. Sistem Operasional, Produk-produk dan Strategi BMT Gunungjati dalam Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM dan Pembiayaan Murabahah dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah.....	61
1. Sistem Operasional BMT Gunungjati	61
2. Produk-produk BMT Gunungjati Cirebon	65
3. Strategi BMT Gunungjati dalam Meningkatkan Pembiayaan Murabahah	68
4. Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM.....	68
5. Strategi Pengelolaan Pengembangan Usaha.....	68
6. Bidang Usaha BMT Gunungjati	69
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	71
A. Praktik Pembiayaan Murabahah terhadap Peningkatan UMKM di BMT Gunungjati Cirebon.....	71
1. Faktor Pendukung dalam Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM di BMT Gunungjati Cirebon	73
2. Faktor Penghambat dalam Meningkatkan Ekonomi Nasabah UMKM di BMT Gunungjati Cirebon	73

3. Kendala BMT Gunungjati dalam Meningkatkan Pembiayaan Murabahah.....	75
4. Faktor Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di BMT Gunungjati Cirebon.....	76
B. Dampak Pembiayaan Murabahah terhadap Peningkatan UMKM di <i>Baitul Maal wat Tamwil</i> (BMT) Gunungjati Cirebon terhadap Peningkatan UMKM di Kecamatan Gunungjati Cirebon dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah	78
1. UMKM yang dibiayai oleh BMT Gunungjati Cirebon.....	79
2. Realita Pembiayaan Murabahah di BMT Gunungjati Cirebon.....	81
3. Pengertian Hukum Ekonomi Syariah.....	83
4. Tujuan Ekonomi Syariah.....	85
5. Prinsip-prinsip Hukum Ekonomi Syariah	85
6. Ruang Lingkup Hukum Ekonomi Syariah	87
BAB V PENUTUP	91
A. KESIMPULAN	91
B. SARAN	92
DAFTAR PUSTAKA	93



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jam Kerja Karyawan BMT Gunungjati Cirebon.

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	Şa	Ş	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ĥa	H	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	Şa	Ş	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
أَ	Fathah	A	A
إِ	Kasrah	I	I
أُ	Dammah	U	U

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
أَوْ	Fathah dan wau	Iu	A dan U

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hauula*

C. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وُ	Dammah 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 *dammah*, 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 : *rawdah al-atfāl*

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

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 : *rabbānā*

نَجَّيْنَا : *najjainā*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعَمُّ : *nu'ima*

عَدُوٌّ : *'aduwwun*

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

Contoh:

عَلِيٌّ : *'Alī* (bukan *'Aliyy* atau *'Aly*)

عَرَبِيٌّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyy* atau *'Araby*)

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ل (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 : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalāh* (bukan *az-zalzalāh*)

الفَلْسَفَةُ : *al-falsafah*

الْبِلَادُ : *al-bilādu*

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 : *ta'murūna*

النَّوْءُ : *al-nau'*

شَيْءٌ : *syai'un*

أُمِرْتُ : *umirtu*

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 *mudāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, 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

