

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN
PRODUK MUSYARAKAH
(Studi Kasus Di Kspps Nu Artha Berkah Talun Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

M DIMYATI SYIFA

NIM 1908203200

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2024 M**

ABSTRAK

Dimiyati Syifa, NIM. 1908203200. “Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Produk Musyarakah (Studi Kasus Di KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon)”.

Penerapan pembiayaan musyarakah memiliki risiko yang kompleks, seperti risiko kredit macet, penyimpangan penggunaan dana, dan kegagalan manajemen internal. Risiko kredit macet merujuk pada kemungkinan peminjam gagal memenuhi kewajibannya, yang dapat berdampak pada kesehatan keuangan lembaga. Penyimpangan penggunaan dana terjadi ketika dana yang dihimpun tidak digunakan sesuai tujuan yang ditetapkan, yang dapat disebabkan oleh kurangnya pengawasan internal. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan manajemen risiko pada pembiayaan Musyarakah di KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon. Fokus utama penelitian ini adalah mengevaluasi prosedur pembiayaan, mengidentifikasi permasalahan dan risiko, serta merumuskan strategi manajemen risiko yang efektif.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif dengan pendekatan studi kasus. Data penelitian diperoleh dari dua sumber, yaitu data primer dan sekunder. Data primer diperoleh melalui wawancara mendalam dengan pihak manajemen, karyawan, dan nasabah, serta observasi langsung terhadap kegiatan operasional lembaga. Sementara itu, data sekunder berasal dari literatur yang relevan, seperti buku, jurnal, dan laporan internal KSPPS. Teknik pengumpulan data meliputi wawancara mendalam, observasi langsung, dan studi dokumentasi untuk mendapatkan informasi yang akurat dan mendalam.

Hasil penelitian prosedur pembiayaan musyarakah di KSPPS NU Artha Berkah mencakup tahapan pengajuan, verifikasi, analisis, dan persetujuan. Selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh ningrum mengenai pembiayaan musyarakah dimulai dengan calon nasabah mengajukan permohonan, melengkapi formulir aplikasi, dan menyediakan dokumen pendukung. Beberapa permasalahan yang diidentifikasi antara lain adalah ketidakpatuhan nasabah terhadap kontrak, penggunaan dana yang tidak sesuai, dan pengawasan internal yang lemah. Selain itu, menurut kurniasari kesalahan dalam penginputan data anggota dan kelalaian dalam pengawasan pembiayaan juga dapat memperburuk situasi, seperti keterlambatan pembayaran yang tidak segera terdeteksi. Strategi manajemen risiko yang diterapkan meliputi penelitian bisnis anggota, analisis kelayakan usaha, pengawasan berkala, serta penerapan tindakan rescheduling, reconditioning, dan restructuring jika pembiayaan bermasalah. Menurut handayana pentingnya pengawasan terus-menerus terhadap perkembangan usaha anggota juga ditegaskan untuk mencegah masalah lebih lanjut. Jika langkah-langkah ini gagal, penyitaan dilakukan dengan pendekatan manusiawi.

Kata Kunci: Musyarakah, Manajemen Risiko, Pembiayaan Syariah.

ABSTRACT

Dimiyati Syifa, NIM. 1908203200. "The Application of Risk Management in Musharakah Product Financing (Case Study at KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon)".

The implementation of musyarakah financing has complex risks, such as bad credit risk, misuse of funds, and internal management failure. Bad debt risk refers to the possibility of borrowers failing to fulfill their obligations, which can impact the financial health of the institution. Deviations in the use of funds occur when the funds raised are not used according to the intended purpose, which can be caused by a lack of internal supervision. This study aims to analyze the implementation of risk management in Musyarakah financing at KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon. The main focus of this research is to evaluate financing procedures, identify problems and risks, and formulate effective risk management strategies.

This research uses a descriptive qualitative method with a case study approach. The research data was obtained from two sources, namely primary and secondary data. Primary data was obtained through in-depth interviews with management, employees, and customers, as well as direct observation of the institution's operational activities. Meanwhile, secondary data came from relevant literature, such as books, journals, and KSPPS internal reports. Data collection techniques include in-depth interviews, direct observation, and documentation studies to obtain accurate and in-depth information.

The results of the research on musyarakah financing procedures at KSPPS NU Artha Berkah include the stages of submission, verification, analysis, and approval. In line with research conducted by ningrum regarding musyarakah financing, it starts with prospective customers submitting applications, completing application forms, and providing supporting documents. Some of the problems identified include customer non-compliance with contracts, inappropriate use of funds, and weak internal controls. In addition, according to Kurniasari, errors in inputting member data and negligence in financing supervision can also worsen the situation, such as late payments that are not immediately detected. The risk management strategies implemented include member business research, business feasibility analysis, periodic supervision, as well as the application of rescheduling, reconditioning, and restructuring measures if financing is problematic. According to Handayana, the importance of constant monitoring of members' business development is also emphasized to prevent further problems. If these measures fail, foreclosure is carried out with a humane approach.

Keywords: Musyarakah, Risk Management, Islamic Financing.

الملاخص

ديمياتي شيفا، رقم تعريف الطالب: 1908203200. "تطبيق إدارة المخاطر في تمويل منتجات المشاركة (دراسة حالة في KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon)"

ينطوي تنفيذ تمويل المشاركة على مخاطر معقدة، مثل مخاطر القروض المعدومة، والمخالفات في استخدام الأموال، وإخفاقات الإدارة الداخلية. تشير مخاطر الانتمان المعدومة إلى احتمال فشل المقترض في الوفاء بالتزاماته، مما قد يكون له تأثير على الصحة المالية للمؤسسة. يحدث إساءة استخدام الأموال عندما لا يتم استخدام الأموال التي تم جمعها وفقا للغرض المحدد، والذي يمكن أن يكون ناتجا عن نقص الإشراف الداخلي. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تطبيق إدارة المخاطر في تمويل المشاركة في KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon. ينصب التركيز الرئيسي لهذا البحث على تقييم إجراءات التمويل وتحديد المشكلات والمخاطر وصياغة استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر.

يستخدم هذا البحث طريقة وصفية نوعية مع نهج دراسة الحالة. تم الحصول على بيانات البحث من مصدرين، وهما البيانات الأولية والثانوية. تم الحصول على البيانات الأولية من خلال مقابلات متعمقة مع الإدارة والموظفين والعملاء، بالإضافة إلى المراقبة المباشرة للأنشطة التشغيلية للمؤسسة. وفي الوقت نفسه، جاءت البيانات الثانوية من الأدبيات ذات الصلة، مثل الكتب والمجلات والتقارير الداخلية لKSPPS. تشمل تقنيات جمع البيانات المقابلات المتعمقة والملاحظة المباشرة ودراسات التوثيق للحصول على معلومات دقيقة ومتعمقة.

تشمل نتائج البحث حول إجراءات تمويل المسيركة في KSPPS NU Artha Berkah مراحل التقديم والتحقق والتحليل والموافقة. تماشيا مع الأبحاث التي أجرتها نينغروم فيما يتعلق بتمويل المنشورات، يبدأ الأمر بالعملاء المحتملين الذين يقدمون الطلبات، ويكملون نماذج الطلب، وتقديم المستندات الداعمة. تشمل بعض المشكلات التي تم تحديدها عدم امتثال العملاء للعقود، والاستخدام غير المناسب للأموال، وضعف الضوابط الداخلية. بالإضافة إلى ذلك، وفقا لكورنياساري، يمكن أن تؤدي الأخطاء في إدخال بيانات الأعضاء والإهمال في الإشراف على التمويل إلى تفاقم الوضع، مثل المدفوعات المتأخرة التي لا يتم اكتشافها على الفور. تشمل استراتيجيات إدارة المخاطر المنفذة أبحاث أعمال الأعضاء، وتحليل جدوى الأعمال، والإشراف الدوري، بالإضافة إلى تطبيق تدابير إعادة الجدولة والتجديد وإعادة الهيكلة إذا كان التمويل يمثل إشكالية. وقال هاندايانا، يتم التأكيد أيضا على أهمية المراقبة المستمرة لتطوير أعمال الأعضاء لمنع المزيد من المشاكل. إذا فشلت هذه الإجراءات، يتم حبس الرهن بنهج إنساني.

الكلمات المفتاحية: المسيركة، إدارة المخاطر، التمويل الإسلامي.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN PRODUK
MUSYARAKAH
(STUDI KASUS DI KSPPS NU ARTHA BERKAH TALUN CIREBON)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

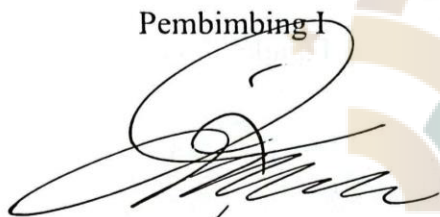
Oleh:

M DIMYATI SYIFA

NIM. 1908203200

Pembimbing:

Pembimbing I



Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008

Pembimbing II



Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.
NIP. 198009122006041001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI.
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

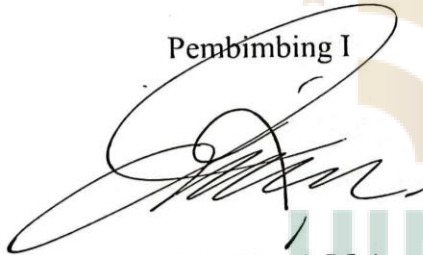
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **M DIMYATI SYIFA, NIM: 1908203200** dengan judul **“PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN PRODUK MUSYARAKAH (STUDI KASUS DI KSPPS NU ARTHA BERKAH TALUN CIREBON)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Abdul Ghoni, M.A.
NIP. 198410122019031008



Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.
NIP. 198009122006041001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, MSI.
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN PRODUK MUSYARAKAH (STUDI KASUS DI KSPPS NU ARTHA BERKAH TALUN CIREBON)**” oleh **M DIMYATI SYIFA, NIM: 1908203200**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal ...

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Ketua Sidang

Sidang Munaqasyah:

Sekretaris Sidang

Dr. Wartoyo, MSi.

NIP. 198307022011011008

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I,

Penguji II,

Prof. Dr.H. Aan Jaflani, M.ag

NIP. 197506012005011008

Usman,S.sos.,M.Si.

NIP. 197804162011011003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : M DIMYATI SYIFA
NIM : 1908203200
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 26 September 1999
Alamat : Blok pondoh, Desa Tegal taman, Kec. Sukra, Kab Indramayu.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN PRODUK MUSYARAKAH (STUDI KASUS DI KSPPS NU ARTHA BERKAH TALUN CIREBON)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya 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.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, Desember 2024
Saya yang menyatakan


M. DIMYATI SYIFA

1908203200



MOTTO

“Man jadda wajada”

(siapa yang bersungguh-sungguh akan berhasil)

“Man saara ala darbi washala”

(siapa yang berjalan di jalan-nya akan mencapai tujuan)



KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kupersembahkan kepada Allah SWT yang Maha pengasih, Maha agung dan Maha penyayang, karena atas takdir-Mu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berfikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita terbesarku.

Sebuah karya sederhana ini kupersembahkan untuk kedua orang tuaku tercinta Bapak H Halimi dan Ibu Hj Yuyun khuzaemah yang tiada henti memberikan dukungan serta semangat, doa, nasihat dan kasih sayang yang tidak terhingga yang tidak mungkin dapat kubalas dengan selembar kertas yang bertuliskan rasa cinta dan persembahan. Ibu.. Bapak.. terimalah karya kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbanan mu. Semoga ini adalah awal untuk membuat Ibu dan Bapak bahagia karena kusadar, selama ini belum bisa berbuat lebih.

Terimakasih ku ucapkan yang sebesar-besarnya kepada Abdul Ghoni, M.A dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI. yang telah membimbing dari awal penulisan skripsi dan senantiasa memberikan nasihat serta motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini, semoga Allah senantiasa memberikan kemudahan segala urusan beliau dan membalas jasa-jasanya.

UINSSE
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Cirebon pada tanggal 26 September 1999. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama M DIMYATI SYIFA. Penulis adalah anak pertama dari 4 bersaudara dari pasangan Ibu Hj. Yuyun Khuzaemah dengan Bapak H. Halimi.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

- | | |
|---------------------------------------|-----------|
| 1. SDN 2 Ender | 2007-2013 |
| 2. SMP Paket B | 2013-2016 |
| 3. SMA Pon Pes Gedongan | 2016-2019 |
| 4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon | 2019-2024 |

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi **“PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PEMBIAYAAN PRODUK MUSYARAKAH (STUDI KASUS DI KSPPS NU ARTHA BERKAH TALUN CIREBON)”**, dibawah bimbingan Bapak Abdul Ghoni, M.A. dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah menganugerahkan karunia, rahmat, dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Manajemen Risiko Pada Pembiayaan Produk Musyarakah (Studi Kasus Di Kspps Nu Artha Berkah Talun Cirebon)”. Dan tak lupa juga penulis kirimkan shalawat dan salam kepada Rasulullah SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis beberapa kali mengalami hambatan dan tantangan, tetapi hal tersebut tidak menjadikan penulis putus semangat dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Penulis menyadari bahwa keikhlasan, usaha, serta doa yang akan membawa kelancaran dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya serta salam penuh hormat kepada :

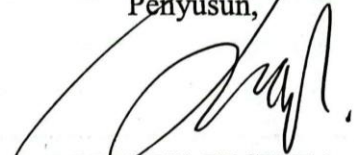
1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., MM., Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Abdul Ghoni, M.A. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI., selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Segenap civitas akademika IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Bapak/Ibu dosen yang telah membuka wawasan intelektual penulis, serta seluruh karyawan yang telah memberikan pelayanan prima.
7. Segenap Staf KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon yang telah memberikan informasi penelitian sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Kedua orang tua penulis Ibu Hj. Yuyun Khuzaemah dengan Bapak H. Halimi yang senantiasa memberikan do'a, kesabaran kepada penulis dan dukungan secara moril dan spiritual, serta nasihat-nasihat agar tetap istiqamah dalam menuntut ilmu.
9. Untuk adik-adik penulis, M Ridwan Hasbullah, Hanif mubarak, dan Azka Musoleh.
10. Sang penyemangat dalam pembuatan skripsi ini Fifiq, Irfan, Fadilah, dan Jefri yang selalu kebersamai dan membantu skripsi ini hingga selesai dan menjadi sempurna, meluangkan waktu yang begitu banyak untuk membantu penulis lalu menyemangati dan menguatkan penulis dalam mengerjakan skripsi ini sangat-sangat berterimakasih.
11. Segenap sahabat atau bestie penulis Jepri Supriyadi, Eep Muhammad Ramadhan, Bronis (agam), Khaeruman dan Irfan Maulana yang selalu memberikan motivasi dan inspirasi serta bantuan dan keceriaan, hiburan canda dan tawa di kampus untuk terus menikmati perkuliahan ini.
12. Teman-teman seperjuangan khususnya keluarga besar Perbankan Syariah E IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Khaeruman, Jepri, Eep, Irfan, Patria atau Bronis, Jihad, Faqih, Wildan, Reza, Nurudin, Dimblack, Toha, Zaki, Andi atau Boing, yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.
13. Teman-teman Dari Djambonisty yaitu, Tebe Rizky, Umar, Obi, Asep Cepot, Isal, Dopar, Mukromin, Sahal Mamad dan Gus Fajri Yang telah mewarnai Dunia dengan canda dan tawa yang selalu menjadi bahagia di Dunia ini terimakasih gess.
14. Untuk pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, tetapi berkontribusi dalam menyelesaikan skripsi ini penulis sangat-sangat berterimakasih banyak untuk bantuannya tenaga maupun doa semoga sehat-sehat untuk orang baik terhadap penulis.

Penulis menyadari adanya kekurangan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk meningkatkan kualitas skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Amiin ya Rabal ‘Alamin...

Cirebon, Desember 2024

Penyusun,



M DEMYATI SYIFA

1908203200



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------------|
| ABSTRAK | ii |
| ABSTRACT | iii |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | v |
| NOTA DINAS | vi |
| LEMBAR PENGESAHAN | vii |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI | viii |
| MOTTO | ix |
| KATA PERSEMBAHAN | x |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | xi |
| KATA PENGANTAR | xii |
| DAFTAR ISI | xv |
| DAFTAR TABEL | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | xix |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan Penelitian | 5 |
| D. Manfaat Penelitian | 5 |
| E. Penelitian Terdahulu | 6 |
| F. Kerangka Berfikir | 12 |
| G. Metode Penelitian | 13 |
| H. Sitematika Penulisan..... | 19 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 21 |
| A. Tinjauan Musyarakah | 21 |
| B. Prosedur Pembiayaan..... | 29 |
| C. Pembayaran angsuran | 31 |
| D. Pemutusan Kontrak kerja..... | 31 |
| E. Konsep Risiko Pembiayaan | 32 |
| F. Identifikasi Risiko Bermasalah di KSPPS | 41 |
| G. Penyebab Risiko Bermasalah..... | 41 |
| H. Strategi Manajemen Risiko Pembiayaan..... | 41 |

| | |
|---|-----------|
| BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN | 43 |
| A. Profil Lembaga KSPPS NU Artha Berkah | 43 |
| B. Usaha & Kegiatan..... | 44 |
| C. Gambaran Umum KSPPS NU Artha Berkah | 45 |
| D. Sifat, Peran, Dan Fungsi | 49 |
| E. Struktur Organisasi KSPPS NU Artha Berkah..... | 49 |
| BAB IV PEMBAHASAN..... | 51 |
| A. Prosedur Pembiayaan Musyarakah Pada KSPPS NU Artha Berkah | 51 |
| B. Permasalahan Dan Risiko Pembiayaan Musyarakah KSPPS NU Artha Berkah Talun Cirebon..... | 57 |
| C. Strategi Manajemen Risiko Dalam Pembiayaan Musyarakah Di KSPPS NU Artha Berkah | 61 |
| BAB V PENUTUP..... | 65 |
| A. Kesimpulan..... | 65 |
| B. Saran..... | 66 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 69 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 74 |



DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1. 1 Kerangka Berfikir | 13 |
| Tabel 3. 1 Struktur Organisasi KSPPS NU Artha Berkah | 50 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Tinjauan Musyarakah | 28 |
|---------------------------------------|----|



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 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. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| أ | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Ba | B | Be |
| ت | Ta | T | Te |
| ث | Ṣa | ṣ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ḥa | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Ḍal | Ḍ | Zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es dan ye |
| ص | Ṣad | ṣ | Es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍad | Ḍ | De (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭa | ṭ | Te (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|---|--------|---|-----------------------------|
| ظ | Za | z | Zet (dengan titik di bawah) |
| ع | `ain | ` | Koma terbalik (di atas) |
| 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 |

Contoh:

| | | |
|---------|---|---------------|
| كَتَبَ | = | <i>kataba</i> |
| سُورَةُ | = | <i>su'ila</i> |
| حَوْلًا | = | <i>ḥaula</i> |

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|--|----------------|-------------|-------|
| يَ /  | Fathah dan ya | Ai | adani |
| وَ /  | Fathah dan wau | Au | adanu |

C. Maddah

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

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|---|----------------------|-------------|----------------|
| يَا /  | Fathah dan alif / ya | Â | Ada garis atas |
| يَ /  | Fathah dan ya | I | Ada garis atas |
| وَ /  | Dammah dan wau | Ú | Ada garis atas |

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. *Ta Marbutah* Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan /h/.

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ʾ. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasi-kan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

| | | | | | |
|----|---|---|-----|---|----|
| 1. | ت | T | 8. | ش | Sy |
| 2. | ث | Ś | 9. | ص | ş |
| 3. | د | D | 10. | ض | ḍ |
| 4. | ذ | Ź | 11. | ط | ṭ |
| 5. | ر | R | 12. | ظ | ẓ |
| 6. | ز | Z | 13. | ل | L |
| 7. | س | S | 14. | ن | N |

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya. Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

| | | | | | |
|----|---|-------|-----|---|---|
| 1. | ا | a,i,u | 8. | ف | F |
| 2. | ب | B | 9. | ق | Q |
| 3. | ج | J | 10. | ك | K |
| 4. | ح | ḥ | 11. | م | M |

| | | | | | |
|----|---|----|-----|---|---|
| 5. | خ | Kh | 12. | و | W |
| 6. | ع | ' | 13. | ه | H |
| 7. | غ | G | 14. | ي | Y |

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan diakhir kata. Apabila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fill (kata kerja), isim (kata benda), dan huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

