

**ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
AKAD MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

NICO MAULANA IQBAL

NIM: 2008203066



KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

2024 M / 1446 H

ABSTRAK

Nico Maulana Iqbal. NIM 2008203066. ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON

Perkembangan industri keuangan syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir. Salah satu lembaga keuangan syariah yang memiliki peran penting dalam mendukung ekonomi masyarakat adalah Baitul Maal wat Tamwil (BMT). Sebagai lembaga keuangan mikro syariah, Baitul wat Tamwil (BMT) menawarkan berbagai produk pembiayaan yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan ekonomi masyarakat kecil dan menengah. Salah satu produk unggulan (Baitul wat Tamwil) BMT adalah pembiayaan berbasis akad murabahah, yang digunakan untuk pembelian barang dengan prinsip jual beli yang transparan dan adil. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis apa saja faktor – faktor yang dapat menyebabkan terjadinya masalah pada pembiayaan murabahah di (Baitul wat Tamwil) BMT Al – Bahjah Cirebon.

Adapun jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Dalam pengumpulan data penulis menggunakan sumber data primer yaitu diambil dari observasi dan wawancara, serta data sekunder berupa studi kepustakaan dan dokumentasi lainnya, kemudian keseluruhan data dikumpulkan selanjutnya dianalisis hingga memperoleh kesimpulan.

Hasil yang didapat dari penelitian ini yaitu: (1) faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah yaitu kurang telitinya pihak Baitul wat Tamwil (BMT) yang berupa data nasabah yang kurang lengkap atau jaminan yang diberikan kurang kuat dan nasabahnya yang menghindari pembayaran pada saat jatuh tempo sehingga terjadinya kredit macet yang beresiko terjadinya kerugian. (2) Upaya yang dilakukan dengan melihat BI Cheking nasabah/Slik, memverifikasi secara detil dalam memberikan pembiayaan harus nabung selama 3 bulan, dan memakai reverensi dari anggota ke anggota. Hal tersebut agar lebih mudah melihat dari segi karakteristik kepribadian maupun keuangan nasabah tersebut baik dan tidak ada itikad buruk. (3) Efektivitas yang dilakukan yaitu sebelum melakukan pemberian pembiayaan terhadap calon nasabah mewajibkan calon nasabah agar mempunyai rekening tabungan di Baitul wat Tamwil (BMT) Al-Bahjah Cirebon, dilakukan pendekatan persuasive dengan mengetahui penyebab nasabah mengalami kendala dalam membayar hutangnya dan harus meningkatkan dan menjaga komunikasi yang baik dengan nasabah.

Kata Kunci: Manajemen, Pembiayaan Bermasalah, Akad Murabahah

ABSTRACT

Nico Maulana Iqbal. NIM 2008203066. ANALYSIS OF PROBLEM FINANCING MANAGEMENT IN MURABAHAH AGREEMENT AT BMT AL BAHJAH CIREBON

The development of the Islamic financial industry in Indonesia has shown significant growth over the past few decades. One of the key Islamic financial institutions that plays an important role in supporting the community's economy is Baitul Maal wat Tamwil (BMT). As a microfinance institution based on Islamic principles, Baitul wat Tamwil (BMT) offers various financing products designed to meet the economic needs of small and medium-sized communities. One of BMT's flagship products is murabahah-based financing, which is used for purchasing goods under a transparent and fair sale-purchase agreement. The objective of this study is to analyze the factors contributing to issues in murabahah financing at BMT Al-Bahjah Cirebon.

The type of research used is field research with a qualitative approach with a descriptive method. In collecting data, the author uses primary data sources, namely those taken from observations and interviews, as well as secondary data in the form of literature studies and other documentation, then all data is collected and then analyzed to obtain conclusions.

The results obtained from this study are: (1) factors that cause problematic financing are the lack of thoroughness of the Baitul wat Tamwil (BMT) in the form of incomplete customer data or the guarantees provided are not strong enough and customers who avoid payments when due so that bad credit occurs which is at risk of loss. (2) Efforts made by looking at BI Cheking customers/Slik, verifying in detail in providing financing must save for 3 months, and using references from member to member. This is to make it easier to see in terms of the characteristics of the personality and finances of the customers, whether the customers are good and have no bad intentions. (3) The effectiveness carried out is that before providing financing to prospective customers, prospective customers are required to have a savings account at Baitul wat Tamwil (BMT) Al-Bahjah Cirebon, a persuasive approach is carried out by finding out the reasons why customers experience obstacles in paying their debts and must improve and maintain good communication with customers.

Keywords: Management, Problematic Financing, Murabahah Contract

خلاصة

تحليل إدارة مشاكل التمويل في اتفاقيات المرابحة في رقم القيد الجامعي ٢٠٠٨٢٠٣٠٦٦. نيكو مولانا إقبال
شركة بي إم تي البهجة سيريبون

تشهد صناعة التمويل الإسلامي في إندونيسيا تطورًا ملحوظًا خلال العقود الأخيرة. وتُعدُّ إحدى المؤسسات المالية الإسلامية التي تلعب دورًا مهمًا في دعم الاقتصاد المجتمعي هي بيت المال والتمويل (. وباعتبارها مؤسسة تمويل إسلامي صغيرة، تقدم بيت المال والتمويل مجموعة متنوعة من منتجات التمويل المصممة لتلبية الاحتياجات الاقتصادية للمجتمعات الصغيرة والمتوسطة. ومن أبرز منتجات بيت المال والتمويل القائم على عقد المرابحة، والذي يُستخدم لشراء السلع وفقًا لمبدأ البيع والشراء الشفاف والعاقل. وتهدف هذه الدراسة إلى تحليل العوامل التي قد تسبب مشاكل في تمويل المرابحة في بيت المال والتمويل "البهجة" في "تشيروبون".

ونوع البحث المستخدم هو البحث الميداني ذو المنهج النوعي والأساليب الوصفية. واستخدم الباحث في جمع البيانات مصادر البيانات الأولية وهي المأخوذة من الملاحظات والمقابلات، وكذلك البيانات الثانوية على شكل دراسات أدبية ووثائق أخرى، ثم تم جمع كافة البيانات ومن ثم تحليلها للوصول إلى الاستنتاجات.

العوامل التي تسبب مشاكل التمويل هي عدم الدقة من جانب (١): النتائج التي تم الحصول عليها من هذا البحث هي بيت التمويل في شكل بيانات العملاء غير كاملة أو الضمانات المقدمة ليست قوية بما فيه الكفاية والعملاء الذين يتم بذل الجهود من خلال (٢). يتجنبون الدفع عندما مستحقة، مما يؤدي إلى سوء الائتمان الذي هو في خطر الخسارة ٣ النظر في فحص عملاء بنك إندونيسيا ، والتحقق بالتفصيل من أنه عند توفير التمويل، يجب عليهم الادخار لمدة أشهر، واستخدام الإحالات من عضو إلى عضو. وهذا يجعل من السهل أن نرى من منظور شخصية العميل فعالية ما يتم تنفيذه هو أنه قبل تقديم التمويل للعملاء (٣). وخصائصه المالية أن العميل جيد وليس لديه نوايا سيئة المحتملين، يتطلب من العملاء المحتملين أن يكون لديهم حساب توفير في بيت وتمويل البهجة سيريبون، ويتم اتباع نهج مقنع من خلال معرفة الأسباب التي تجعل العملاء يواجهون مشاكل في سداد ديونهم ويجب تحسين التواصل الجيد مع العملاء والحفاظ عليه.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NUJUM AL-DIN

الكلمات المفتاحية: الإدارة، إشكالية التمويل، اتفاقية المرابحة

**PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI**

**ANALISIS MANAJEMEN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA AKAD
MURABAHAH DI BMT AL BAHJAH CIREBON**

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

Oleh:

Nico Maulana Iqbal

NIM: 2008203066

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Abdul Aziz, M.Ag

NIP: 19730526 20050 1 1004

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19730107 200901 2 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19630702 201101 1 008

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/I Nico Maulana Iqbal, NIM: 2008203066 dengan judul: **“Analisis Manajemen Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di BMT Al Bahjah Cirebon”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Abdul Aziz, M.Ag

NIP. 19730526 20050 1 1004


Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP. 19730107 200901 2 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19630702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Analisis Manajemen Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di BMT Al Bahjah Cirebon**” oleh Nico Maulana Iqbal, NIM: 2008203066, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Oktober 2024

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

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si

NIP. 19710801 200003 1 002

Penguji II

Nur Eka Setiowati S. Pd., M.Si

NIP. 19810308 200604 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nico Maulana Iqbal

NIM : 2008203066

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 08 Mei 20021

Alamat : Jl Gn Merapi D16 No 61 RT/RW 01/14 Kel. Kecapi,
Kec. Harjamukti, Kota Cirebon, Jawa Bara

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Manajemen Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di BMT Al Bahjah 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.

Cirebon, 10 Oktober 2024

Saya yang menyatakan,



Nico Maulana Iqbal

NIM: 2008203066

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillah, peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT. atas segala rahmat, hidayah, berkah, dan karunia-Nya kepada peneliti sehingga penelitian ini dapat terselesaikan. Skripsi ini kupersembahkan sebagai wujud pembuktian, rasa hormat, dan rasa terimakasih yang tak terhingga kepada orang-orang yang sangat kucintai dan sayangi, Mamah, Papah dan keluarga tercinta. Tentu tak mungkin aku membalas segala dukungan kasih sayang dan harapan yang sudah beliau panjatkan dalam do'a-do'anya dengan selembar kertas yang di atasnya tertulis kata-kata cinta dan pengabdian. Aku harap ini adalah awal untuk membuat Mamah, Papah dan keluarga bangga. Semoga segala harapan do'a dan restu Mamah dan Papah menjadi jembatan menuju kesuksesanku. Aku selalu memohon kepada Allah SWT. agar memberikan rahmat dan maghfirah serta membalas segala kasih sayang Mamah dan Papah tercinta.

Skripsi ini kupersembahkan untuk keluargaku tercinta. Tidak lupa saya ucapkan terimakasih juga kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti dalam proses pengerjaan skripsi ini, terimakasih atas semangat, dorongan, perhatian, dan lainnya yang tidak dapat peneliti sebut satu persatu selama menyelesaikan skripsi ini. Terkhusus saya ucapkan terimakasih kepada seluruh dosen jurusan Perbankan Syariah beserta staff, terutama dosen pembimbing yakni Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si yang telah memberikan masukan dan arahan dengan baik sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan semestinya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Nico Maulana Ibal yang lahir di Cirebon pada Tanggal 08 Mei 2001. Peneliti merupakan anak kandung dari Pasangan Bapak Herudianto dan Ibu Eva Susmawati yang merupakan anak kesatu dari dua bersaudara. Alamat dari tempat tinggal peneliti saat ini di Jl Gn Merapi D16 No 61 RT/RW 01/14 Kel. Kecapi, Kec. Harjamukti, Kota Cirebon,

Jawa Barat.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh peneliti sebagai berikut:

1. SDN SD ISLAM AL AZHAR 03 CIREBON (2006-2013)
2. SMP : SMP ISLAM AL AZHAR 05 CIREBON (2013-2016)
3. SMA : SMA NEGERI 3 CIREBON (2016-2019)

Pengalaman organisasi yang pernah diikuti oleh peneliti sebagai berikut:

1. Himpasy 2020-2021
2. Himpasy 2021-2022
3. SNJ Basketball 2020-2021

Peneliti mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan program studi Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi: “Analisis Manajemen Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di BMT Al Bahjah Cirebon”. Di bawah bimbingan Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

MOTTO

ولا حول ولا قوة إلا بالله العلي العظيم

“Tidak ada daya dan kekuatan kecuali dengan kekuasaan Allah

Yang Maha Tinggi lagi Maha Agung.”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT. atas segala limpahan rahmat dan hidayah Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir semester akademik (Skripsi) yang berjudul judul “**Analisis Manajemen Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah Di BMT Al Bahjah Cirebon**”. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat Nya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Selama penulisan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa ada beberapa kesalahan dan kesulitan. Namun berkat bantuan, dukungan, dan kerjasama dari beberapa pihak, Alhamdulillah peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, tidak lupa peneliti mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Layaman, S.E. M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.SI. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Syariah.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
6. Seluruh Dosen & Staff Jurusan Perbankan Syariah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
7. Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I Skripsi, terima kasih atas ketersediaannya dan keikhlasannya dalam membimbing, memberikan masukan, pengarahan, serta mendengarkan keluh kesah kesulitan peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penyusunan skripsi ini.

8. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si selaku Dosen Pembimbing II Skripsi, terima kasih telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi.
9. Seluruh Civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon.
10. Kepada keluarga saya yang sangat saya cintai sepanjang hidup saya yaitu, bidadari surga ibunda Eva Susmawati yang tak pernah henti dalam memberikan kasih sayang dengan penuh rasa cinta. Pahlawan tercinta Herudianto yang selalu mencintai, menyayangi dan mengiringi saya. Terima kasih untuk Keluarga tercinta yang selalu berjuang untuk kehidupan penulis, beliau-beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai di bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik dan memberikan dukungan, doa, serta support, nasihat, dan juga tanpa lelah mendukung segala keputusan dalam hidup penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Kalian sangat berarti terimakasih, semoga Allah SWT. selalu memberikan keberkahan di dunia serta tempat terbaik di akhirat kelak, karena telah menjadi figur paling terbaik bagi penulis.

Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang terlibat. Semoga segala bantuan yang telah diberikan dapat menjadikan amal ibadah dan mendapatkan imbalan pahala dari Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penulisan Skripsi ini, sehingga penulis secara terbuka menerima saran dan kritik dari pembaca yang nantinya hasil Skripsi ini dapat mencapai hasil yang lebih baik lagi dan menjadi referensi yang baik bagi pembaca. Demikian yang dapat penulis sampaikan saya ucapkan terimakasih. Semoga Skripsi ini bermanfaat bagi kita semua, Aamiin.

Cirebon, 10 Oktober 2024

Penyusun

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خلاصة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	8
1. Identifikasi Masalah	8
2. Pembatasan Masalah	8
3. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	10
F. Kerangka Teori.....	17
G. Metode Penelitian	19
H. Sistematika Penulisan	24

BAB II LANDASAN TEORI	25
A. Teori Utama (<i>Grand Theory</i>).....	25
1. <i>Stewardship Theory</i>	25
2. <i>Syariah Enterprise Theory</i>	26
3. <i>Legitimacy Theory</i>	28
B. Baitul Maal Wat at Tamwil (BMT).....	29
1. Pengertian Baitul Maal Wat at Tamwil (BMT).....	29
2. Ciri-Ciri BMT	30
3. Badan Hukum BMT.....	30
4. Jenis-Jenis Usaha BMT	31
5. Tujuan Dan Manfaat BMT.....	32
C. Pembiayaan.....	34
1. Pengertian Pembiayaan.....	34
2. Landasan Hukum Pembiayaan.....	35
3. Unsur-Unsur Pembiayaan	36
4. Prinsip – Prinsip Pembiayaan Islam	37
5. Fungsi dan Manfaat Pembiayaan.....	39
6. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	40
7. Proses Pembiayaan	41
D. Pembiayaan Murabahah	43
1. Pengertian Murabahah	43
2. Landasan Hukum Murabahah.....	44
3. Syarat-Syarat Murabahah	44
4. Rukun Murabahah.....	45
5. Karakteristik Murabahah	45
6. Tujuan Pembiayaan Murabahah.....	46
7. Manfaat Dan Resiko Murabahah	47
E. Pembiayaan Bermasalah.....	48
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	48
2. Kategori Pembiayaan Bermasalah	50
3. Faktor – Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	51
4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	56

BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT AL-BAHJAH CIREBON.....	42
A. Sejarah Berdirinya BMT Al-Bahjah.....	42
B. Visi dan Misi BMT Al-Bahjah.....	42
C. Struktur Organisasi dan Kelembagaan KSPPS BMT Al-Bahjah	43
D. Keanggotaan Koperasi.....	44
E. Produk-Produk BMT Al-Bahjah.....	44
<u>BAB IV PEMBAHASAN.....</u>	50
A. Faktor-Faktor Terjadinya Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di BMT Al-Bahjah	50
B. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Murabahah Di BMT Al-Bahjah	54
C. Efektivitas Manajemen Dalam Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Di BMT Al-Bahjah	60
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
LAMPIRAN-LAMPIRAN	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan BMT Al-Bahjah Cirebon Tahun 2022-2023.....	5
Tabel 1.2 Nasabah dan Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah di BMT Al-Bahjah Cirebon Waktu 2019 sampai 2023	6
Tabel 1.3 Penelitian Terdahulu.....	10



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Anggota Pembiayaan Murabahah	4
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran	19
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Al-Bahjah Tahun 2024	43
Gambar 3.2 Skema Pembiayaan Murabahah Jual Beli	47
Gambar 3.3 Skema Pembiayaan Mudharabah Bagi Hasil	48
Gambar 3.4 Skema Pembiayaan Musyarakah	48
Gambar 3.5 Skema Pembiayaan Ijarah	49



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan Bimbingan Skripsi.....	68
Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian.....	69
Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi.....	70
Lampiran 4 Surat Keterangan Melaksanakan Penelitian	71
Lampiran 5 Pertanyaan Wawancara.....	72
Lampiran 6 Dokumentasi.....	74



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Şa	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)

ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
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 Bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

Vokal Tunggal

Vokal tunggal Bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ ◌	Dhammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *Kataba*
 سُئِلَ = *su'ila*
 حُسْنٌ = *hasuna*

Tunggal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي _____ /	Fathah dan ya	Ai	a dan i
و _____ /	Kasrah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ =kaifa
 قَوْلَ =qaula

C. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا _____ /	Fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
ي _____ /	Fathah dan ya	I	I dan garis atas
و _____ /	Dammah dan wau	Ú	U dan garis atas

Contoh:

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*
 إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

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 mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya /h/.

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 di transliterasikan dengan /h/. Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةُ = *talhah*

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasinya ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu. Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعِمُّ = *nu'ima*

F. *Kata Sandang*

Kata sandang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan لا. Namun dalam transliterasinya ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

	ت	T	8.	ث	Sy
	ث	Ś	9.	ص	Ş
	د	D	10.	ض	Đ
	ذ	Ž	11.	ط	Ṭ
	ر	R	12.	ظ	Ẓ
	ز	Z	13.	ل	L
	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ = *ad-dahru* الشَّمْسُ = *asy-syamsyu*
 النَّمْلُ = *an-namlu* اللَّيْلُ = *al-lailu*

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 :

	ا	a, i, u	8.	ف	F
	ب	B	9.	ق	Q
	ج	J	10.	ك	K
	ح	ḥ	11.	م	M
	خ	Kh	12.	و	W
	ع	-'	13.	ه	H
	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru* الْفَقْرُ = *al-faqrū*

الْغَيْبُ = *al-gaibu* الْعَيْنُ = *al-'ainu*

G. Hamzah

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

Contoh :

شَيْءٌ = *syai'un* أَمْرٌ = *umirtu*
 إِنَّ = *inna* أَكَل = *akala*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fiil* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huraf*, 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. Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *Ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalill*
 بِسْمِ اللَّهِ مَجَّهَا وَمُرَّسَهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

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. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa Rasul*
 ۞ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *alhamdu lillah rabbil-'alamin*

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. Contoh :

لِلّٰهِ الْأَمْرُ جَمْعًا

= *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللّٰهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

= *wallahu bi kulli sya'in 'alim*

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 itu pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Qur'an tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep pedoman praktis tajwid Al-Qur'an ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab Latin.

