

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM
PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN
SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

SKRIPSI

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



Oleh :
SUNANDAR
NIM : 1808203072

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025**

ABSTRAK

Sunandar. 1808203072. “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”. 2025.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan yang dilakukan Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon serta hambatan yang dihadapi dalam menerapkan prinsip kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan yang dilakukan dan upaya mengatasi hambatan tersebut.. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif, dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Sebagai lembaga keuangan peran utama dari koperasi yaitu salah satunya menyalurkan dana ke masyarakat atau dalam lingkup koperasi biasa disebut anggota dalam bentuk pembiayaan. Jika kemampuan lending suatu koperasi besar maka potensi keuntungan yang didapatkan juga akan semakin besar pula. Karena semakin banyak margin yang didapatkan dari pemberian pembiayaan. Sebagai lembaga keuangan yang bersifat mikro, koperasi harus mampu memberikan kemudahan-kemudahan dalam pembiayaan yang tidak dapat di perbankan. Pembiayaan yang mengalami masalah atau sering disebut sebagai kredit macet adalah suatu situasi pembiayaan di mana terjadi penyimpangan utama dalam pembayaran kembali, menyebabkan keterlambatan dalam pengembalian dan memerlukan tindakan-tindakan khusus selama proses pengembalian, dengan potensi kerugian yang mungkin terjadi.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan penerapan prinsip kehati-hatian dalam pembiayaan yang telah dilakukan Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon lebih mengutamakan pada aspek analisis karakter, kemampuan, dan jaminan dengan tujuan diterapkannya prinsip kehati-hatian mengatasi kemungkinan terjadinya pembiayaan bermasalah. Hambatan yang kerap hadir adalah perihal kejujuran anggotanya, ini karena tidak 100% anggota jujur peruntukan pembiayaannya untuk apa, selain kejujuran tersebut hambatan lainnya adalah kondisi ekonomi. Dalam menangani pembiayaan bermasalah dari kolektabilitas kurang lancar dan di ragukan maka di lihat dulu dari penyebabnya apabila karena faktor ekonomi atau keuangan maka dilakukan pembinaan kepada calon nasabah kemudian menerapkan *rescheduling* sebagai solusi terbaik dan aman dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah.

Kata Kunci: Prinsip Kehati-Hatian, Pembiayaan, Koperasi

ABSTRACT

Sunandar. 1808203072. " ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF THE PRUDENTIAL PRINCIPLE IN FINANCING DISTRIBUTION AT THE HARAPAN SEJAHTERA COOPERATIVE UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON". 2025.

This study aims to determine the application of the precautionary principle in the distribution of financing carried out by the Harapan Sejahtera Cooperative, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon and the obstacles faced in implementing the precautionary principle in the distribution of financing carried out and efforts to overcome these obstacles. This study uses a qualitative descriptive method, with data collection techniques through observation, interviews, and documentation.

As a financial institution, the main role of cooperatives is to channel funds to the community or within the scope of cooperatives, usually called members in the form of financing. If the lending capacity of a cooperative is large, the potential profit obtained will also be greater. Because the more margins are obtained from providing financing. As a micro financial institution, cooperatives must be able to provide facilities in financing that cannot be in banks. Financing that is experiencing problems or often referred to as bad debt is a financing situation where there is a major deviation in repayment, causing delays in repayment and requiring special actions during the repayment process, with the potential for losses that may occur.

The results of this study indicate that the application of the precautionary principle in financing that has been carried out by the Harapan Sejahtera Cooperative, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, prioritizes aspects of character analysis, ability, and collateral with the aim of implementing the precautionary principle to overcome the possibility of problematic financing. The obstacle that often occurs is the honesty of its members, this is because not 100% of members are honest about what their financing is for, besides honesty, another obstacle is the economic condition. In handling problematic financing from less than smooth and doubtful collectibility, the cause is first seen if it is due to economic or financial factors, then coaching is carried out for prospective customers and then rescheduling is implemented as the best and safest solution in resolving problematic financing.

Keywords: Prudential Principle, Financing, Cooperatives

الملخص

سناندار. 1808203072. "تحليل تنفيذ مبدأ الاحتياط في التمويل في جمعية HARAPAN SEJAHTERA التعاونية". UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON. 2025.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مدى تطبيق مبدأ الحيلة والحذر في توزيع التمويل الذي تقوم به جمعية هارابان سيجاهتيرا التعاونية، وجامعة سير سيخ نورجاتي سيريون، والعقبات التي تواجه تطبيق مبدأ الحيلة والحذر في توزيع التمويل الذي تقوم به، والجهود المبذولة للتغلب على هذه العقبات. تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي النوعي، مع استخدام تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق.

باعتبارها مؤسسة مالية، فإن الدور الرئيسي للتعاونيات هو توجيه الأموال إلى المجتمع أو ضمن نطاق التعاونيات، والتي عادة ما تسمى الأعضاء، في شكل تمويل. إذا كانت قدرة التعاونية على الإقراض كبيرة، فإن الأرباح المحتملة التي يمكنها الحصول عليها ستكون أيضًا أكبر. لأن هامش الربح يكون أكبر عند توفير التمويل. باعتبارها مؤسسة مالية صغيرة، يجب أن تكون التعاونيات قادرة على توفير تسهيلات التمويل التي لا يمكن الحصول عليها من البنوك. التمويل الإشكالي أو ما يشار إليه غالبًا بالديون المعدومة هو حالة تمويلية حيث يوجد انحراف كبير في السداد، مما يتسبب في تأخير السداد ويتطلب تدابير خاصة أثناء عملية السداد، مع إمكانية حدوث خسائر.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن تطبيق مبدأ الاحتياط في التمويل الذي نفذته جمعية هارابان سيجاهتيرا التعاونية، UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon، يعطي الأولوية لجانب تحليل الشخصية. القدرات والضمانات بهدف تطبيق مبدأ الحكمة للتغلب على إمكانية حدوث مشاكل في التمويل. إن العائق الذي ينشأ في كثير من الأحيان هو صدق أعضائها، وذلك لأن ليس 100٪ من الأعضاء صادقين بشأن ما هو تمويلهم من أجله، وبصرف النظر عن الصدق، فإن العائق الآخر هو الوضع الاقتصادي. عند التعامل مع التمويل الإشكالي الناتج عن عدم القدرة على التحصيل بسلسلة أو وجود شك في إمكانية تحصيله، يتم النظر إلى السبب أولاً. إذا كان الأمر يرجع إلى عوامل اقتصادية أو مالية، يتم إجراء التدريب للعملاء المحتملين ومن ثم يتم تنفيذ إعادة الجدولة باعتبارها الحل الأفضل والأكثر أمانًا لحل التمويل الإشكالي.

الكلمات المفتاحية: مبدأ الحيلة والحذر، التمويل، التعاونيات

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

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

Oleh:

SUNANDAR

NIM. 1808203072

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Sri Rokhmilinasari, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003


H. Ridwan Widagdo, M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Hartono, M.Si

NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu`alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **SUNANDAR, NIM: 1808203072** dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI 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 dimunaqosyahkan.

Wassalamu`alaikum Wr. Wb.

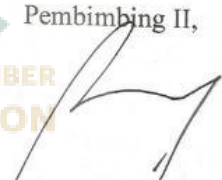
Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Sri Rokhlinasari, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003


H. Ridwan Widagdo, M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATAN DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”, oleh SUNANDAR, NIM: 1808203072, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 12 Juni 2025.

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

Sidang Munaqosyah,



NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang,



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I,



Haulah Nakhwatunnisa, M.Si

NIP. 19840208 201903 2 005

Penguji II,



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 19730930 200710 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sunandar
NIM : 1808203072
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 04 Juni 1999
Alamat : Desa Wiyong, Kec. Susukan, Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI 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 risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon,

Saya yang menyatakan



SUNANDAR

NIM. 1808203072

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Sunandar lahir pada tanggal 04 Juni 1999 di Cirebon, Jawa Barat. Penulis merupakan putra dari pasangan Bapak Surnita dan Ibu Siti Ana. Penulis bertempat tinggal di Desa Wiyong, Kec. Susukan, Kab. Cirebon, Prov. Jawa Barat.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN 3 Susukan 2006 - 2012.
2. SMPN 1 Susukan 2012 - 2015.
3. SMAN 1 Arjawinangun 2015 - 2018.

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi yaitu **“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON”** di bawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si. dan Bapak H. Ridwan Widagdo, M.Si,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

“Selagi masih ada harapan, maka kejarlah”



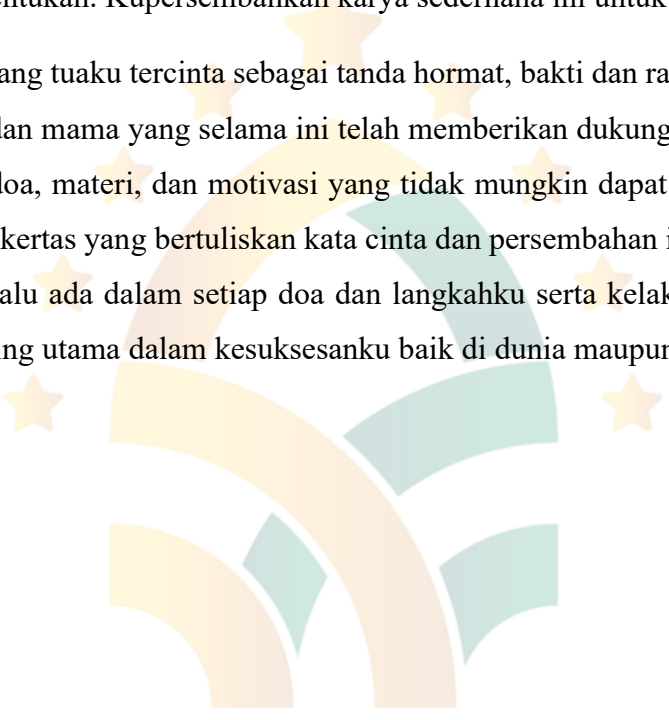
UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Wasyukurillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah mengiringi segala langkah dengan Ridlo-Nya. Tak ada kata yang mampu untuk diutarakan, hanya untaian huruf demi huruf yang mampu disatukan menjadi sebuah kata yang utuh, yang kupanjatkan melalui lantunan doa-doa disetiap waktu yang telah Engkau tentukan. Kupersembahkan karya sederhana ini untuk:

Kedua orang tuaku tercinta sebagai tanda hormat, bakti dan rasa terima kasih kepada bapak dan mama yang selama ini telah memberikan dukungan baik berupa kasih sayang, doa, materi, dan motivasi yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan sebuah kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini. Insya Allah kalian akan selalu ada dalam setiap doa dan langkahku serta kelak akan menjadi orang yang paling utama dalam kesuksesanku baik di dunia maupun di akhirat.



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. atas rahmat dan hidayah-Nya, serta nikmat sehat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Nurjati Cirebon. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunahnya, dan semoga kita selalu berpegang teguh pada sunnahnya.. Penulis menyadari terwujudnya skripsi ini tidak lepas dari peran dan bantuan berbagai pihak, untuk penulis patut menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan, dan kepada Rasulullah SAW. yang menjadi suri tauladan.
2. Kedua orang tua penulis Bapak Surnita dan Ibu Siti Ana yang selalu memberikan do'a, motivasi, dukungan materil dan non materil, dan selalu memberikan semangat tanpa henti sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dr. Didi Sukardi, MH. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Dr. Wartoyo, M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Dr. H. Sri Rokhlinasari, M.Si. Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini.
7. H. Ridwan Widagdo, M.Si. Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini.
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya Dosen Jurusan Perbankan Syariah, yang telah memberi ilmu yang bermanfaat selama penulis menempuh studi.

9. Bapak/Ibu Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
10. Bapak/Ibu Staff Jurusan Perbankan Syariah.
11. Kepada informan yaitu pengurus Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah bersedia meluangkan waktu dan membantu penulis menyelesaikan skripsi.
12. Rekan-rekan seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu, seluruh pihak yang telah membantu melancarkan dalam penyusunan skripsi ini, terkhusus untuk rekan-rekan mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2018 dan khususnya juga untuk rekan-rekan kelas B, semoga kita semua menjadi orang-orang yang sukses dan bermanfaat.

Penulis hanya dapat berucap terimakasih, serta memohon kepada Allah SWT. semoga limpahan rahmat dan ridho-Nya terlimpahkan kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT. Memberikan balasan yang berlipat ganda, Aamiin.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Dan tidak lupa penyusun mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila dalam penyusunan skripsi ini terdapat kesalahan baik dalam kosa kata ataupun dari keseluruhan laporan akhir ini. Saya sebagai penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Dan untuk itu, kritik serta saran sangat diharapkan demi kebaikan ke depannya.

UINSSC
Cirebon, 26 Mei 2025
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO HIDUP	ix
PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	5
1. Identifikasi masalah	5
2. Pembatasan Masalah	6
3. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
1. Manfaat Teoritis	8
2. Manfaat Praktis	8
E. Penelitian Terdahulu	9
F. Kerangka Pemikiran	15
G. Metodologi Penelitian	16
1. Lokasi Penelitian	17
2. Objek Penelitian	17

3. Pendekatan Penelitian	17
4. Jenis Penelitian.....	17
5. Data dan Sumber Data	17
6. Teknik Pengumpulan Data	18
7. Teknik Analisis Data	20
8. Uji Keabsahan Data	20
H. Sistematika Penulisan	21
BAB II KAJIAN TEORI	23
A. Koperasi	23
B. Prinsip Kehati-Hatian	26
C. Pembiayaan.....	29
D. Pengelolaan Risiko Pembiayaan.....	37
BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN.....	41
A. Sejarah Koperasi Harapan Sejahtera	41
B. Visi-Misi Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon	42
C. Organisasi dan Manajemen.....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Penerapan Prinsip Kehati-Hatian dalam Penyaluran Pembiayaan pada Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon	44
B. Hambatan Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Penyaluran Pembiayaan pada Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan Upaya Mengatasinya.....	49
BAB V PENUTUP	53
A. Kesimpulan	53
B. Saran	53
DAFTAR PUSTAKA.....	55
LAMPIRAN-LAMPIRAN	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	16
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi Harapan Sejahtera.....	43



PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	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	Ẓa	ẓ	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
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* 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
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَـيْ	fathah dan ya	Ai	a dan i

و /	fathah dan wau	Au	a dan u
-----	----------------	----	---------

Contoh :

- كَتَبَ *kataba*
- فَعَلَ *fa'ala*
- سُئِلَ *suila*
- كَيْفَ *kaifa*
- حَوْلَ *ḥaula*
- قَوْلَ *qaula*

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	a dan garis atas
يَ /	fathah dan ya	Î	i dan garis atas
وُ /	dammah dan wau	Û	u dan garis atas

Contoh:

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qâla subḥânaka*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qâla yûsufu li abîhi*

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/.

Contoh:

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

طَلْحَةُ = *ṭalḥah*

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.

Contoh:

رَبَّنَا = *rabbanâ*

نُعِمُّ = *nu'ima*

F. *Kata Sandang*

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan لا. 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* ditransliterasikan 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	Ž	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

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

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.	هـ	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru* الْفَقْرُ = *al-faqrū*
 الْعَبُّ = *al-gaibu* الْاَعْنُ = *al-'ainu*

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*. Contoh:

شَيْءٌ = *syaiun* اُمِرْتُ = *umirtu*
 اِنَّ = *inna* اَكَلْ = *akala*

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. Contoh:

اِبْرَاهِيْمُ الْخَلِيْلُ = *Ibrâhîm al Khalîl* atau *Ibrâhîmul-Khalîl*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا = *Bissmillâhi majrâhâ wa mursâhâ*

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 mâ Muḥammad illâ rasûl*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alḥamdu lillâhi rabbil-‘âlamîn*

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 :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillâhi al-amru jamî'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallâhu bi kulli syai'in 'alîm*

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.