

**EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM
MENINGKATKAN PEMBERDAYAAN UMKM
PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
MAJELIS ULAMA INDONESIA
(STUDI KASUS KSPPS BMT AL-BAHJAH
CIREBON)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk
memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH)
pada program studi Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



Oleh:

ASEP HENDRA GUNAWAN

NIM 1908202087

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025**

ABSTRAK

Asep Hendra Gunawan NIM 1908202087. EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN PEMBERDAYAAN UMKM PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA (STUDI KASUS KSPPS BMT AL-BAHJAH CIREBON). Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, 1446 H / 2025 M.

Efektivitas pemberdayaan masyarakat dari sisi ekonomi semakin dibutuhkan untuk meningkatkan kualitas hidup dan berpotensi besar untuk kemajuan generasi penerus dimasa mendatang. Kehadiran BMT Al-Bahjah Cirebon melalui misi pemberdayaan masyarakat akan meningkatkan kualitas dan kemandirian. BMT Al-Bahjah Cirebon merupakan lembaga keuangan syariah yang menjalankan pembiayaan dengan sistem murabahah, sesuai dengan fatwa DSN MUI No: 04/DSN-MUI/2000, yang mengatur bahwa bank membeli barang atas nama sendiri dan bebas dari riba.

Penelitian ini bertujuan menganalisis efektivitas BMT Al-Bahjah Cirebon dalam memberdayakan ekonomi masyarakat serta kesesuaian produknya dengan Fatwa DSN-MUI. Menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pendekatan normatif empiris, data diperoleh melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data mencakup data primer dari BMT dan anggotanya, serta data sekunder dari studi pustaka, yang dianalisis melalui reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *pertama*, BMT Al-Bahjah Cirebon berperan signifikan dalam pemberdayaan masyarakat, khususnya di sektor UMKM. Melalui peningkatan pendapatan dan penerapan nilai-nilai ekonomi syariah, BMT turut mendorong kesejahteraan masyarakat. Pemberdayaan ini membuktikan bahwa lembaga keuangan mikro syariah efektif sebagai solusi penguatan ekonomi UMKM. *Kedua*, Pembiayaan murabahah di BMT Al-Bahjah Cirebon telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI, khususnya dalam hal akad, pembelian barang oleh BMT, dan penetapan margin keuntungan di awal. Seluruh proses transaksi diawasi secara aktif oleh Dewan Pengawas Syariah, sehingga pelaksanaannya tetap berada dalam koridor prinsip-prinsip syariah yang berlaku.

Kata Kunci : BMT Al-Bahjah, Efektivitas Pemberdayaan, Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), Fatwa DSN-MUI.

ABSTRACT

Asep Hendra Gunawan NIM 1908202087. THE EFFECTIVENESS OF MURABAHAH FINANCING IN IMPROVING THE EMPOWERMENT OF MSMEs, THE PERSPECTIVE OF THE FATWA OF THE NATIONAL SHARIA COUNCIL, THE INDONESIAN ULEMA COUNCIL (CASE STUDY OF KSPPS BMT AL-BAHJAH CIREBON). Sharia Economic Law Study Program, Faculty of Sharia, State Islamic University Cyber Sheikh Nurjati Cirebon, 1446 H / 2025 AD.

The effectiveness of community empowerment from the economic side is increasingly needed to improve the quality of life and has great potential for the progress of future generations. The presence of BMT Al-Bahjah Cirebon through the mission of community empowerment will improve quality and independence. BMT Al-Bahjah Cirebon is an Islamic financial institution that runs financing with the murabahah system, in accordance with the fatwa of DSN MUI No: 04/DSN-MUI/2000, which stipulates that banks buy goods in their own name and are free from usury.

This study aims to analyze the effectiveness of BMT Al-Bahjah Cirebon in empowering the community's economy and the suitability of its products with the DSN-MUI Fatwa. Using a qualitative descriptive method with an empirical normative approach, data was obtained through observation, interviews, and documentation. Data sources include primary data from BMT and its members, as well as secondary data from literature studies, which are analyzed through reduction, presentation, and conclusion drawn.

The results of the study show that *first*, BMT Al-Bahjah Cirebon plays a significant role in community empowerment, especially in the MSME sector. Through increasing income and applying sharia economic values, BMT also encourages community welfare. This empowerment proves that Islamic microfinance institutions are effective as a solution to strengthen the MSME economy. *Second*, murabahah financing at BMT Al-Bahjah Cirebon has been carried out in accordance with the provisions of the DSN-MUI Fatwa, especially in terms of contracts, purchase of goods by BMT, and determination of profit margins at the beginning. The entire transaction process is actively supervised by the Sharia Supervisory Board, so that its implementation remains within the corridor of applicable sharia principles.

Keywords: BMT Al-Bahjah, Empowerment Effectiveness, Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs), DSN-MUI Fatwa.

المخلص

أسيب هندرا غوناوان ١٩٠٨٢٠٢٠٨٧. فعالية تمويل المراجعة في تحسين تمكين الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، منظور فتوى المجلس الوطني للشرعية، مجلس العلماء الإندونيسي (دراسة حالة التعاونية للدخار والتمويل الشرعي بيت المال والتمويل البهجة تشيرون). برنامج دراسة القانون الشرعي الاقتصادي، كلية الشريعة، جامعة الدولة الإسلامية ساير الشيخ نورجاتي سيريبون، ١٤٤٦ هـ/ ٢٠٢٥ م.

وهناك حاجة متزايدة إلى فعالية تمكين المجتمع من الجانب الاقتصادي لتحسين نوعية الحياة ولديها إمكانات كبيرة لتقدم الأجيال القادمة. إن وجود بيت المال والتمويل البهجة تشيرون من خلال مهمة تمكين المجتمع سيؤدي إلى تحسين الجودة والاستقلالية. بيت المال والتمويل البهجة تشيرون هي مؤسسة مالية إسلامية تدير التمويل بنظام المراجعة، وفقا لفتوى المجلس الوطني للشرعية - مجلس علماء إندونيسيا رقم: ٠٤ / المجلس الوطني للشرعية - مجلس علماء إندونيسيا / ٢٠٠٠، والتي تنص على أن البنوك تشتري البضائع باسمها الخاصة وخالية من الربا.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل فاعلية بيت المال والتمويل البهجة تشيرون في تمكين اقتصاد المجتمع ومدى ملاءمة منتجاته مع فتوى المجلس الوطني للشرعية - مجلس علماء إندونيسيا. باستخدام طريقة وصفية نوعية مع نهج معياري تجريبي، تم الحصول على البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق. تشمل مصادر البيانات البيانات الأولية من بيت المال والتمويل وأعضائها، بالإضافة إلى البيانات الثانوية من دراسات الأدبيات، والتي يتم تحليلها من خلال الاختزال والعرض واستنتاج الاستنتاج.

تظهر نتائج الدراسة أن بيت المال والتمويل البهجة تشيرون يلعب دورا مهما في تمكين المجتمع، خاصة في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والصغيرة والمتوسطة. من خلال زيادة الدخل وتطبيق القيم الاقتصادية الشرعية، يشجع بيت المال والتمويل أيضا على رعاية المجتمع. يثبت هذا التمكين أن مؤسسات التمويل الأصغر الإسلامية فعالة كحل لتعزيز اقتصاد الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. **ثانياً**، تم تنفيذ تمويل المراجعة في بيت المال والتمويل البهجة تشيرون وفقا لأحكام فتوى الهيئة الوطنية للمعايير الشرعية - مجلس علماء إندونيسيا، خاصة فيما يتعلق بالعقود وشراء البضائع بواسطة بيت المال والتمويل وتحديد هوامش الربح في البداية. يتم الإشراف النشط على عملية المعاملة بأكملها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بحيث يظل تنفيذها ضمن ممر مبادئ الشريعة المعمول بها.

الكلمات المفتاحية: بيت المال والتمويل البهجة، فعالية التمكين، المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة)، فتوى المجلس الوطني للشرعية - مجلس علماء إندونيسيا.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Studi Kasus KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon)”. Oleh Asep Hendra Gunawan, NIM : 1908202087, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Syber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 25 April 2025. Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FASYA) di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

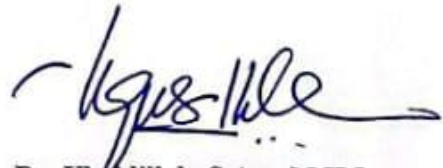
Sidang Munaqosah,

Ketua Sidang,



Dr. Afif Muamar, M. H. I
NIP.198512192015031007

Sekretaris Sidang



Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I
NIP.197312272007011018

Penguji I,



Dr. Afif Muamar, M. H. I
NIP.198512192015031007

Penguji II,



Zainul Alim, M.A
NIP. 198808252023211021

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN MURABAHAH DALAM MENINGKATKAN

PEMBERDAYAAN UMKM PERSPEKTIF FATWA DEWAN SYARIAH

NASIONAL MAJELIS ULAMA INDONESIA

(STUDI KASUS KSPPS BMT AL-BAHJAH CIREBON)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas Syariah

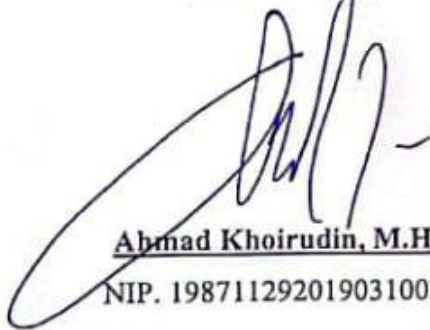
Oleh : Asep Hendra Gunawan

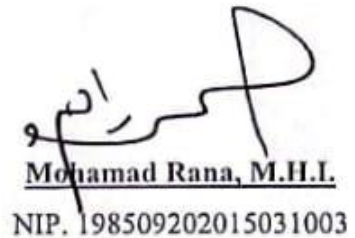
Nim. 1908202087

Pembimbing,

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Ahmad Khoirudin, M.H.
NIP. 198711292019031005


Mohamad Rana, M.H.I.
NIP. 198509202015031003

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Hukum Ekonomi Syariah


Dr. Afif Muamar, M.H.I.
NIP. 198512192015031007

NOTA DINAS

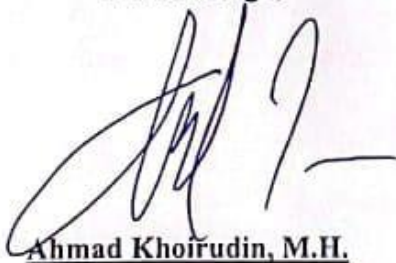
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon
Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap Penelitian skripsi saudara/i Asep Hendra Gunawan, NIM: 1908202087 dengan judul "Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Studi Kasus KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah (FS) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing,

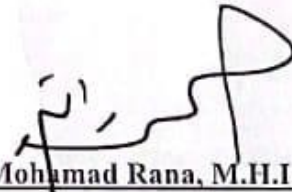
Pembimbing I,



Ahmad Khoirudin, M.H.

NIP. 198711292019031005

Pembimbing II,



Mohamad Rana, M.H.I.

NIP. 198509202015031003

Mengetahui,

Ketua Jurusan

Hukum Ekonomi Syariah



Dr. A. Muamar, M.H.I

NIP. 198512192015031007

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim,

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Asep Hendra Gunawan
Nim : 1908202087
Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 09 April 2000
Alamat : Blok Dayeuh Panjang RT 005 RW 008

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Studi Kasus KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon)”, ini beserta isinya adalah benar-bener karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain 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 klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 25 April 2025

Saya yang menyatakan,



Asep Hendra Gunawan

NIM. 1908202087

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Asep Hendra Gunawan, Blok Dayeuh panjang, Dusun Cigobang Desa Padarek, Kecamatan lemahsugih, Kabupaten Majalengka, Jawa Barat. Lahir pada tanggal 09 April 2000. Bertempat tinggal di RT/RW 005/008 Blok Dayeuh Panjang, Dusun Cigobang, Desa Padarek Kecamatan Lemahsugih Kabupaten Majalengka, Jawa Barat. Saya anak ke-tiga dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Jiji dan Ibu Wiwin.

Pendidikan yang pernah ditempuh adalah :

1. SDN Padarek 2
2. SMP Islam Terpadu Nurul Barokah Cikijing
3. SMA Islam Terpadu Nurul Barokah Cikijing

Pengalaman Organisasi yang pernah di tempuh adalah:

1. Ketua Dewan Penggalang SMP IT Nurul Barokah Cikijing
2. Sekretaris Osis SMA Islam Terpadu Nurul Barokah Cikijing
3. Ketua Angkatan 2019 Himpunan Mahasiswa Majalengka (HIMMAKA) Cirebon.
4. Anggota Bidang Kaderisasi Himpunan Mahasiswa Majalengka (HIMMAKA) Cirebon periode 2020 – 2022

Peneliti mengikuti S-1 pada Fakultas Syariah, program studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil Judul Skripsi “Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Studi Kasus KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon)”, dibawah bimbingan Bapak Ahmad Khairuddin, Lc., M.H. dan Bapak Mohamad Rana, M.H.I.

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puji Syukur yang tiada terkira kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk dalam berjuang sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk kedua orang tua yang sangat ku sayangi, Bapak Jiji dan Ibu Wiwin tercinta, sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terimakasih. Semoga Allah Swt mengampuni segala dosanya dan Allah Swt membukakan pintu rejeki selebar-lebarnya dan semoga Nabi Muhammad Saw memberikan syafaatnya, Aamiinn. Aku yakin sehebat apapun diriku bukan diriku yang kuat tapi doa meraka, kedua orang tuaku yang kuat.

Karya keciku ku persembahkan untuk Kakak Pertamaku Dewi Widya dan Kakak Keduaku Adam Rusdiana yang sebari kecil telah kemudian membimbingku dan menyayangiku sejak SD, SMP, SMA sampai aku selesai menyelesaikan jenjang Stara satu serta membantu perihal materi ketika aku menuntut ilmu. Tak banyak kata yang bisaku sampaikan semoga Allah Swt senantiasa menempatkan Kakek disisinya. Amiinn.

Terakhir aku persembahkan skripsi ini tuk berbagai kalangan yang terlibat dalam kehidupanku selama di kampus: Guru, Kekasih Orang yang kusayang pula di luar keluargaku, Sahabat, Teman dan semua yang terlibat, aku ucapkan terimakasih.

Akhir kata, saya panjatkan doa dan harapan semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, umur panjang, keberkahan rezeki, serta balasan pahala yang berlipat ganda kepada kedua orang tua saya tercinta. Segala doa dan pengorbanan mereka menjadi sumber kekuatan dan semangat dalam menyelesaikan karya ini. Semoga setiap ilmu yang saya peroleh menjadi amal jariyah bagi mereka di dunia dan akhirat. *Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.*

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Alhamdulillah yang tidak terkira kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk dalam berjuang menempuh ilmu. Shalawat dan Salam kita selalu curahkan kepada Baginda Nabi besar Muhammad SAW, Nabi yang menjadi suri tauladan, nabi yang menginspirasi bagaimana menjadi pemuda tanggung yang pantang menyerah, membawa kami dari alam kegelapan menjadi alam yang terang benderang.

Skripsi ini berjudul “Efektivitas Pembiayaan Murabahah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM Perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (Studi Kasus KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon)”, Selesai Penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dorongan, uluran tangan dari beberapa pihak. Untuk itu, Peneliti sampaikan terima kasih yang tulus dan do’a, mudah-mudahan bantuan yang diberikan mendapat balasan dari Allah SWT yang maha segalanya.

Rasa hormat dan ucapan terimakasih yang tak terhingga Peneliti sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc., MA, selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I., selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Bapak Akhmad Khoirudin, Lc., M.H. selaku pembimbing I dan Bapak Mohamad Rana, M.H.I. selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi Peneliti selama Menyusun dan penelitian skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen di lingkungan Fakultas Syariah dan para staf khususnya jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu dan pelayanan prima.

7. Orang tua saya ayah Jiji serta ibu Wiwin dan kaka kandung pertama, Dewi Widya serta kakak kandung kedua Adam Rusdiana, serta adik saya tercinta, Jajang Nurjaman yang dengan tuntas dan ikhlas membantu dan terus support dalam segala langkah saya dalam berproses.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan Teman-teman seangkatan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
9. Pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang juga ikut berperan dan mendoakan juga memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih banyak semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal. Aamin.



Cirebon, 25 April 2025

Asep Hendra Gunawan

NIM. 1908202087

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	S	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

B. Vokal

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *Kataba* سَيْلٌ = *Su'ila* حَسَنٌ = *Hasuna*

2. Vokal Rangkap

Dalam pedoman transliterasi Arab-Latin, vokal rangkap (diftong) adalah gabungan dua huruf vokal yang membentuk satu bunyi, dan dalam bahasa Arab ini umumnya diwakili oleh gabungan huruf: - اِي = **ay** (bunyi seperti *ai* dalam "*bait*"), - اَوْ = **aw** (bunyi seperti *au* dalam "*laut*")

Contoh Kata : كَيْفَ = *Kaifa* dan أُولَى = *Aula*

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf transliterasinya berupa huruf dan tanda. *Maddah* secara harfiah berarti *pemanjangan*. Dalam tulisan Arab, *maddah* ditunjukkan oleh huruf-huruf panjang berikut:

Huruf Arab	Kombinasi	Transliterasi Latin
ا (alif)	dengan fathah → آ -	ā
ي (yā')	dengan kasrah → يـ -	ī
و (wāw)	dengan dammah → و -	ū

Catatan Penting:

Maddah tidak ditulis sebagai huruf ganda atau “aa, ii, uu” dalam transliterasi resmi hanya: ā, ī, ū.

Transliterasi ini menggunakan tanda diakritik macron (garis di atas huruf vokal) untuk membedakan panjang vokal dari vokal pendek.

4. *Ta' Marbuttoḥ*

Transliterasinya untuk *ta' marbuttoḥ* ada dua, yaitu :

a. *Ta' Marbuttoḥ hidup*

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

b. *Ta' Marbuttoḥ Mati*

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

روضۃ الأطفال = *raudah al-atfal* atau *atfal*

هذه فتاة جميلة = *Hādhīhi fatātun jamīlah*

5. Syaddah

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 = *rab**ba**na*, نُؤْمِنُ = *nu''**mi**nu*

6. Kata Sandang

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

a. Kata Sandang yang diikuti huruf *Syamsiyyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung.

Contoh : الشَّمْسُ = *Asy**Sy**amsu*, النَّملُ = *An-N**am**lu*

b. Kata Sandang yang diikuti huruf *Qamariyyah*

kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai juga dengan bunyinya.

7. 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*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, 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

9. 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.

10. 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.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Peneliatan.....	6
E. Kerangka Berfikir.....	7
F. Literatur Review.....	10
G. Metodologi Penelitian	17
BAB II LANDASAN TEORI	28
A. Teori Efektivitas	28
B. Konsep Umum UMKM	30

C. Pemberdayaan	34
D. Pembiayaan Murabahah	39
E. Fatwa DSN-MUI Tentang Murabahah	46
BAB III KONDISI OBJEKTIF KSPPS BMT AL-BAHJAH CIREBON.....	52
A. Sejarah KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon	52
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon	53
C. Produk-Produk Pembiayaan KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	58
A. Efektivitas KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon Dalam Pemberdayaan UMKM	58
B. Kesesuaian Pembiayaan Murabahah di KSPPS BMT Al-Bahjah Cirebon Dengan Fatwa DSN-MUI	72
BAB V PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
PEDOMAN WAWANCARA	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar : 1 Alur Pembiayaan Murabahah.....	54
Gambar : 2 Alur Pembiayaan Murabahah.....	55
Gambar : 3 Alur Pembiayaan Musyarakah	56
Gambar : 4 Surat Telah Melaksanakan Penelitian di KSPPS BMT Al-Bahjah	84
Gambar : 5 SK Penelitian.....	85
Gambar : 6 Wawancara dengan Pihak BMT Al-Bahjah dan Anggota KSPPS BMT Al-Bahjah	86

