

**ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH
SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN
KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen
Syariah Harapan Sejahtera Cirebon)**

SKRIPSI

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



Oleh:

MOHAMAD RIZKI

2108202101

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

ABSTRAK

Mohamad Rizki. Nim: 2108202101, ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon), 2025.

Koperasi yang berdasarkan asas kekeluargaan sebagaimana tercantum dalam UUD 1945 Pasal 33 ayat (1). Koperasi, khususnya koperasi syariah, beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam, menghindari riba, maysir, dan gharar, serta menekankan nilai keadilan, kesetaraan, dan kebersamaan. Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Cirebon menjadi contoh koperasi yang menerapkan asas amanah, kejujuran, dan tanggung jawab sosial dalam pengelolaan keuangan anggotanya. Berdasarkan Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 dan Peraturan Menteri Koperasi dan UKM No. 08 Tahun 2023, koperasi syariah memiliki dasar hukum yang kuat sebagai badan hukum yang menjalankan kegiatan usaha simpan pinjam sesuai syariat Islam. Oleh karena itu, penting untuk menganalisis tanggung jawab hukum koperasi syariah dalam perspektif hukum ekonomi syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk memahami pengaturan dan regulasi tanggung jawab Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon, Untuk mengetahui prinsip pada Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon. Dan Untuk menjelaskan upaya mengatasi kredit macet pada anggota Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon Menurut Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Data yang dikumpulkan dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Serta untuk teknis analisis menggunakan tiga langkah yaitu pengumpulan data, reduksi data, dan pengambilan kesimpulan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon beroperasi sesuai UU No. 25/1992, PERMENKOP UKM No. 08/2023, dan prinsip syariah yang menghindari riba, maisir, dan gharar. USPPS mendukung ekonomi anggota dengan pembiayaan syariah, namun untuk menghadapi Pembiayaan Bermasalah yang ditangani melalui rescheduling, pemanfaatan simpanan, penyitaan jaminan, dan jalur hukum, dengan prinsip keadilan dan musyawarah. Penguatan manajemen risiko dan edukasi anggota menjadi kunci menjaga keberlanjutan dan stabilitas keuangan koperasi.

Kata kunci: Tanggung Jawab, Pembiayaan Bermasalah, Koperasi Syariah.

ABSTRACT

Mohamad Rizki.Nim: 2108202101,Analysis Of The Responsibility Of Islamic Cooperatives As Legal Entities In Financial Management From The Perspective Of Islamic Economic Law (Study Of Islamic Cooperative Regulations At The Harapan Sejahtera Cirebon Islamic Consumer Cooperative), Year: 2025

Cooperatives based on the principle of kinship as stated in Article 33 paragraph (1) of the 1945 Constitution operate, especially Islamic cooperatives, based on Islamic sharia principles, avoiding riba, maysir, and gharar, and emphasizing values of justice, equality, and togetherness. The Syariah Consumer Cooperative Harapan Sejahtera Cirebon is an example of a cooperative that applies the principles of trustworthiness, honesty, and social responsibility in managing its members' finances. Based on Law Number 25 of 1992 and the Minister of Cooperatives and SMEs Regulation No. 08 of 2023, Islamic cooperatives have a strong legal basis as legal entities conducting savings and loan business activities in accordance with Islamic law. Therefore, it is important to analyze the legal responsibility of Islamic cooperatives from the perspective of Islamic economic law.

This study aims to understand the regulation and responsibility of Islamic Cooperatives in the Syariah Consumer Cooperative Harapan Sejahtera Cirebon, to identify principles related to problematic financing in the cooperative, and to explain efforts to overcome bad debts among members according to Islamic economic law.

The research uses a qualitative method. Data were collected through interviews, observations, and documentation. The analysis technique involved three steps: data collection, data reduction, and conclusion drawing.

The results show that the Syariah Consumer Cooperative Harapan Sejahtera Cirebon operates according to Law No. 25/1992, PERMENKOP UKM No. 08/2023, and sharia principles that avoid riba, maysir, and gharar. The USPPS supports members' economy through sharia financing but faces problematic financing handled through rescheduling, utilization of savings, collateral seizure, and legal channels, based on principles of justice and deliberation. Strengthening risk management and member education are key to maintaining the cooperative's sustainability and financial stability.

Keywords: Responsibility, Problematic Financing, Islamic Cooperative.

خلاصة

شخصية بوصفها الشرعية التعاونيات مسؤولية تحليل: العنوان 2108202101: الطالب رزقي محمد
الشرعية التعاونيات تنظيم دراسة) الإسلامي الاقتصادي القانون منظور من المتعثر التمويل في اعتبارية
(تشيربون في "سجاهترا هارابان" الشرعية المستهلكين تعاونية في
السنة: 2025

وخاصة، 1945 عام دستور من 1) الفقرة 33 المادة في ورد كما الأسرة مبدأ على القائمة التعاونيات تعمل
العدل قيم على ومؤكدة والغرر، والميسر الربا متجنبة الإسلامية، الشريعة لمبادئ وفقاً الإسلامية، التعاونيات
تعاونية على مثلاً سيريبيون في "سجاهترا هارابان" الشرعية المستهلكين تعاونية تُعد. والتأزر والمساواة
25 رقم القانون إلى استناداً. أعضائها أموال إدارة في الاجتماعية والمسؤولية والصدق الأمانة مبادئ تطبق
تتمتع، 2023 لعام 08 رقم والمتوسطة الصغيرة والمؤسسات التعاونيات وزير ولوائح 1992 لعام
للسريعة وفقاً والإقراض الادخار أنشطة تمارس قانونية ككيانات قوي قانوني أساس الإسلامية التعاونيات
الاقتصادي القانون منظور من الإسلامية للتعاونيات القانونية المسؤولية تحليل المهم من لذلك، الإسلامية
الإسلامي.

هارابان" الشرعية المستهلكين تعاونية في الإسلامية التعاونيات ومسؤولية تنظيم فهم إلى الدراسة هذه تهدف
المبدولة الجهود وشرح التعاونية، في المتعثرة بالتمويلات المتعلقة المبادئ ومعرفة سيريبيون، في "سجاهترا
الإسلامي الاقتصادي للقانون وفقاً الأعضاء بين المتعثرة الديون لمعالجة
وشملت. والتوثيق والملاحظات المقابلات خلال من البيانات جُمعت حيث النوعي، المنهج الدراسة تستخدم
النتائج واستخلاص البيانات، تقليل البيانات، جمع: خطوات ثلاث التحليل تقنية
رقم للقانون وفقاً تعمل سيريبيون في "سجاهترا هارابان" الشرعية المستهلكين تعاونية أن النتائج أظهرت
ومبادئ، 2023 لعام 08 رقم والمتوسطة الصغيرة والمؤسسات التعاونيات وزارة ولوائح، 1992 لعام 25
خلال من الأعضاء اقتصاد الشرعي والتمويل الادخار قسم يدعم. والغرر والميسر الربا تتجنب التي الشريعة
حجز المدخرات، استخدام الجدولة، إعادة عبر تُعالج متعثرة تمويلات يواجه لكنه الشرعي، التمويل
وتتقيف المخاطر إدارة تعزيز يُعد. والشورى العدل بمبادئ الالتزام مع القانونية، والقنوات الضمانات،
المالي التعاونية واستقرار استدامة على للحفاظ مفتاحاً الأعضاء.

الإسلامية التعاونية المتعثر، التمويل المسؤولية،: المفتاحية الكلمات

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI
BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**(Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah
Harapan Sejahtera Cirebon)**

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

Oleh:

MOHAMAD RIZKI

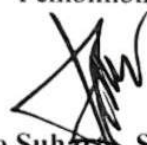
NIM 2108202101

Pembimbing I


Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 196901226 200912 1 001

Menyetujui,
Pembimbing:

Pembimbing II



Toto Suharto, S.E., M.Si.
NIP. 19681123 200003 1 001

Mengetahui:



Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

Dr. Afri Muammar, M. HI.
NIP. 19851219 201503 1 007

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap skripsi dari saudara/I Mohamad Rizki. Nim: 2108202101, dengan judul "**ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon)**". kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Pembimbing I

Menyetujui,
Pembimbing:

Pembimbing II

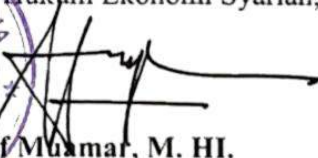

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 196901226 200912 1 001


Toto Suharto, S.E., M.Si.
NIP. 19681123 200003 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,




Dr. Adif Muamar, M. HI.
NIP. 19851219 201503 1 007

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohamad Rizki

Nim : 2108202101

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 28 Mei 2003

Alamat : Jl. Kesambi Kampung Melati No. 17, RT 05 RW 04,
Kota Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera 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 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, 06 Mei 2025

Yang membuat pernyataan

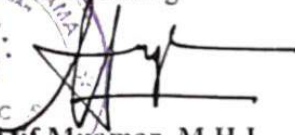


Mohamad Rizki
NIM. 2108202101

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon)”, oleh Mohamad Rizki NIM. 2108202101, telah diajukan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 19 Mei 2025.

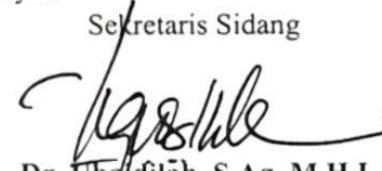
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (S.H) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Mu'amalah) Fakultas Syariah (FS) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).

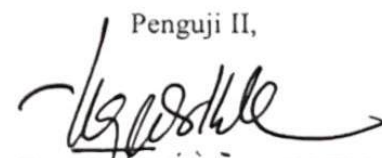

Ketua Sidang

Dr. Alif Muamar, M.H.I
NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I,

Wing Redy Prayuda, S.Ag, M.Pd.I
NIP. 19730516 900701 1 021

Sidang Munaqasyah

Sekretaris Sidang

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

Penguji II,

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

KATA PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Allah Swt atas karunianya diberikan kesehatan jasmani dan rohani serta beribu-ribu rohmat sehingga penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar, tidak lupa sholawat serta salam yang tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Karya ini sebagai tanda bakti hormat dan rasa terima kasih kepada Ayahanda tercinta Bapak Dadang Dodi Sutarli dan Ibu Titin Hartini, yang selalu memberikan doa yang tiada henti, dukungan serta nasihat kepada penulis dengan penuh ketulusan dan keikhlasan, serta untuk kakak-kakak penulis yang tiada henti memberikan semangat dan dukungan kepada penulis.

Kepada seluruh teman-teman Hukum Ekonomi Syariah C (HES C) terima kasih atas doa dan dukungan, sehingga menjadi pemacu semangat dalam meraih kesuksesan, semoga kalian semua diberikan kelancaran dan semangat dalam menjalankan segala aktivitas dan cita-cita.

Kepada teman-teman yang tidak sengaja dekat dengan penulis baik itu di tempat main maupun di KKN yang selalu memberikan semangat baru dan kenyamanan penulis dalam menyusun skripsi ini. Untuk seluruh civitas akademika Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, Bapak/Ibu Dosen dan semua yang telah memberikan dukungan, motivasi dan arahan kepada penulis selama ini.

Terima kasih untuk semua bimbingan, arahan dan semangat yang selalu tercurah. Semoga Allah Swt, membalas dengan limpahan kebaikan. Aamiin....

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kota Cirebon pada tanggal 28 Mei 2003. Dengan penuh kasih dan sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Mohamad Rizki. Penulis adalah anak ketiga dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Dadang Dodi Sutarli dan Ibu Titin Hartini.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN Jabang Bayi pada tahun 2015
2. SMPN IQU Al-Bahjah pada tahun 2018
3. SMAN 7 Cirebon pada tahun 2021

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi “**ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon)**”. Dibawah bimbingan bapak Dr. H Didi Sukardi, S.H., M.H., dan bapak Toto Suharto, S.E., M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

لَوَاقِعٌ تُوْعَدُونَ إِنَّمَا ٧

Artinya: “*sesungguhnya apa yang dijanjikan kepadamu pasti terjadi.*”

~ Al-Qur'an Surat Al-Mursalat ayat 7 ~

وُسْعَهَا إِلَّا نَفْسًا اللَّهُ يُكَلِّفُ لَا

Artinya: “*Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya.*”

~ Al-Qur'an Surat Al- Baqarah ayat 286 ~



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, Puji syukur penulis panjatkan kehadirat illahi rabbi Tuhan Yang Maha Esa dan Maha Penyayang yang telah memberikan karunia, rahmat dan ridho serta hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Skripsi yang berjudul **“ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi Regulasi Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon)”**.

Penulis susun untuk memenuhi syarat kelulusan pada program strata 1 (S1), yang dalam proses penyusunannya banyak mendapat bantuan, bimbingan, arahan dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Edy Setiawan, Lc. Ma, Dekan Fakultas Syariah.
3. Dr. Afif Muamar, M. HI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Dr. Ubaidillah, M.H.I, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Dr. H. Didi Sukardi, S.H., M.H, Dosen Pembimbing I.
6. Toto Suharto, S.E., M.Si., Dosen Pembimbing II.
7. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Bapak Ketua Koperasi Harapan Sejahtera Cirebon Edy Chandra, S. Si, MA, yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Dan seluruh jajaran kepengurusan Koperasi Harapan Sejahtera Cirebon, yang telah sangat membantu penulis selama penelitian skripsi.
10. Ayahanda bapak Dadang Dodi Sutarli dan Ibu Titin Hartini, serta mba Ria, mba Tita, Kaila dan nenek Jaenabun yang telah memberikan doa, motivasi, spirit dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

11. Kepada Eliza Fajrinyanti, seseorang yang sangat dekat dengan penulis yang selalu memberikan semangat baru, selalu mengingatkan dan selalu membuat motivasi untuk penulis agar tidak malas dalam menyusun skripsi ini, terimakasih telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah sampai saat ini dan semoga sampai nanti.
12. Seluruh teman-teman kelas Hukum Ekonomi Syariah C, serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
13. Kepada diri sendiri yang bernama Mohamad Rizki, yang telah berkorban waktu, tenaga dan pikiran untuk menyelesaikan skripsi ini dalam kondisi apapun. Selalu mencari motivasi baru di banyak tempat dan suasana. Selalu percaya bahwa kemudahan pasti datang bagi dia yang mau berusaha, selalu menghilangkan kejenuhan dan rasa malas dengan tetap percaya pada proses yang dijalani. Dan skripsi ini dipersembahkan untuk semua doa-doa penulis yang terus mengalir ditengah rasa tidak percaya diri yang selalu muncul. Bahwa tidak ada yang sia-sia untuk setiap hal baik.

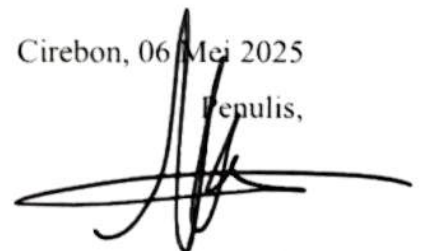
Semoga segala bantuan dari berbagai pihak tersebut menjadi amal kebajikan dan mendapat balasan dari Allah Swt.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan oleh sebab itu saran dan kritik yang bersifat membangun akan penulis terima. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya.

Aamiin

Cirebon, 06 Mei 2025

Penulis,



Mohamad Rizki

NIM. 2108202100

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTACK	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Kerangka Pemikiran	8
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Metodologi Penelitian	16
H. Sistematika Penulisan	21
BAB II TANGGUNG JAWAB DAN REGULASI KOPERASI SYARIAH	23
A. Konsep Koperasi Syariah dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah	23
1. Pengertian dan Prinsip Dasar Koperasi Syariah	23
2. Tujuan dan Fungsi Koperasi Syariah	24
3. Produk-Produk Koperasi Syariah	25
4. PENGELOLAAN KEUANGAN pada koperasi syariah	33
B. Tanggung Jawab Koperasi Syariah Sebagai Badan Hukum	36
1. Pengertian Tanggung Jawab	36
2. Jenis Tanggung Jawab	37
3. Ciri-Ciri Tanggung Jawab	39
4. Prinsip Tanggung Jawab Hukum dalam Koperasi Syariah	40
5. Aspek Hukum Ekonomi Syariah dalam Pengelolaan Keuangan Koperasi	41
C. Regulasi Koperasi Syariah di Indonesia	43
1. Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasia	43
BAB III KONDISI OBJEKTIF KOPERASI KONSUMEN SYARIAH HARAPAN SEJAHTERA CIREBON	46
A. Sejarah Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon	46
B. Kelembagaan Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon	50
C. Produk Pembiayaan Koperasi	51

D. Kinerja Manajemen dan Keuangan	55
BAB IV ANALISIS TANGGUNG JAWAB KOPERASI SYARIAH SEBAGAI BADAN HUKUM DALAM PENGELOLAAN KEUANGAN PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH.....	59
A. Prinsip Pengaturan dan Regulasi Tanggung Jawab Koperasi Syariah Pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon.....	59
B. Prinsip pengaturan dan regulasi pada pembiayaan bermasalah di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon	62
C. Upaya mengatasi kredit macet pada anggota Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Cirebon menurut Hukum Ekonomi Syariah	64
BAB V PENUTUP	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA.....	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	74



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Grafik Anggota.....	47
Tabel 3.2 Daftar Partisipasi Kegiatan/Pelatihan	50
Tabel 3.3 Grafik Aset	56
Tabel 3.4 Grafik Simpanan Anggota	56
Tabel 3.5 Total Pendapatan	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	9
Gambar 3.1 Struktur Organisasi	48



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Pedoman Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penulisan disertasi ini adalah Pedoman transliterasi yang merupakan hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Di bawah ini daftar huruf-huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Ja	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	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	Za	Z	Zet
س	Sa	S	Es
ش	Sya	SY	Es dan Ye
ص	Ša	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍat	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof Terbalik
غ	Ga	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qa	Q	Qi
ك	Ka	K	Ka
ل	La	L	El
م	Ma	M	Em
ن	Na	N	En
و	Wa	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika hamzah (ء) terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Fathah	A	A
إ	Kasrah	I	I

اَ	Ḍammah	U	U
----	--------	---	---

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

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

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْلَ : *haula*

C. Maddah

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

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
آ اِى	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إِ اِى	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
أُ اِى	Ḍammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamūtu*

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua, yaitu: *ta marbūṭah* yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah*, dan *ḍammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūṭah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan *ha* (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfāl*
الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : *al-madīnah al-fāḍilah*
الْحِكْمَةُ : *al-ḥikmah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydīd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydīd* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Contoh:

رَبَّنَا : *rabbanā*
نَجَّيْنَا : *najjainā*
الْحَقُّ : *al-ḥaqq*
الْحَجُّ : *al-ḥajj*
نُعَمُّ : *nu''ima*
عُدُّوْ : *'aduwwun*

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

Contoh:

عَلِيٍّ : *'Alī* (bukan *'Aliyy* atau *'Aly*)
عَرَبِيٍّ : *'Arabī* (bukan *'Arabiyy* atau *'Araby*)

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ال (alif lam ma'arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ	: <i>al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i>)
الزَّلْزَلَةُ	: <i>al-zalzalāh</i> (bukan <i>az-zalzalāh</i>)
الْفَلَسَفَةُ	: <i>al-falsafah</i>
الْبِلَادُ	: <i>al-bilādu</i>

G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif. Contohnya:

تَأْمُرُونَ	: <i>ta'murūna</i>
النَّوْءُ	: <i>al-nau'</i>
شَيْءٌ	: <i>syai'un</i>
أُمِرْتُ	: <i>umirtu</i>

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Alquran (dari *al-Qur'ān*), sunnah, hadis, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh:

Fī ṣilāl al-Qur'ān

Al-Sunnah qabl al-tadwīn

Al-'Ibārāt Fī 'Umūm al-Lafz lā bi khuṣūṣ al-sabab

I. *Lafz al-Jalalah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh:

دِينُ اللَّهِ : *dīnullāh*

Adapun *ta marbūṭah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t]. Contoh:

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum fī raḥmatillāh*

J. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan (CK, DP, CDK, dan DR). Contoh:

Wa mā Muḥammadun illā rasūl

Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsi lallaẓī bi Bakkata mubārakan Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fīh al-Qur'an