

**PERAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH DALAM MENJAGA
SHARIA COMPLIANCE PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI
BMT NU KC CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Penyusunan Skripsi Pada
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis Islam



Oleh:

Muhammad Arief Maulana

NIM: 2282110113

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2026 M**

ABSTRAK

Nama: Muhammad Arief Maulana (2282110113)“PERAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH DALAM MENJAGA *SHARIA COMPLAINCE* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NU KC CIREBON”

Perkembangan Baitul Maal wat Tamwil (BMT) sebagai lembaga keuangan mikro syariah menunjukkan peningkatan signifikan seiring meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap layanan pembiayaan berbasis prinsip syariah. Namun, kompleksitas produk pembiayaan yang ditawarkan berpotensi menimbulkan penyimpangan dari prinsip syariah apabila tidak diawasi secara optimal. Dalam konteks ini, Dewan Pengawas Syariah (DPS) memiliki peran strategis dalam memastikan terpenuhinya sharia compliance pada setiap produk pembiayaan. BMT NU KC Cirebon sebagai salah satu BMT aktif di wilayah Cirebon menghadapi tantangan serupa dalam menjaga kepatuhan syariah di tengah dinamika operasional dan inovasi produk.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran Dewan Pengawas Syariah dalam menjaga sharia compliance pada produk pembiayaan di BMT NU KC Cirebon. Secara khusus, penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan mekanisme pengawasan yang dilakukan DPS, mengidentifikasi kendala yang dihadapi, serta menganalisis upaya dan langkah strategis DPS dalam mengoptimalkan kepatuhan syariah.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam, observasi langsung, dan dokumentasi. Informan penelitian terdiri atas anggota DPS, pimpinan cabang, serta staf terkait di BMT NU KC Cirebon. Analisis data dilakukan menggunakan model Miles dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPS telah menjalankan fungsi pengawasan syariah melalui mekanisme preventif, detektif, dan represif. Meskipun demikian, DPS masih menghadapi kendala berupa keterbatasan sumber daya manusia dan kompleksitas produk pembiayaan. Upaya yang dilakukan meliputi peningkatan koordinasi internal, evaluasi berkala, serta penguatan pemahaman prinsip syariah guna menjaga sharia compliance secara berkelanjutan. Kata Kunci: Dewan Pengawas Syariah, Sharia Compliance, Produk Pembiayaan, BMT.

Kata Kunci: *Dewan Pengawas Syariah, Sharia Compliance, Produk Pembiayaan, BMT.*

ABSTRACT

Nama: Muhammad Arief Maulana (2282110113)“PERAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH DALAM MENJAGA SHARIA COMPLAINCE PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NU KC CIREBON”

The development of Baitul Maal wat Tamwil (BMT) as an Islamic microfinance institution shows a significant increase in line with the increasing need for sharia-principle-based financing services. However, the complexity of the financing products offered has the potential to cause deviations from sharia principles if not optimally supervised. In this context, the Sharia Supervisory Board (DPS) has a strategic role in ensuring compliance with sharia compliance in every financing product. BMT NU KC Cirebon as one of the active BMTs in the Cirebon region faces similar challenges in maintaining sharia compliance amid operational dynamics and product innovation.

This study aims to analyze the role of the Sharia Supervisory Board in maintaining sharia compliance in financing products at BMT NU KC Cirebon. In particular, this study aims to describe the supervision mechanism carried out by DPS, identify the obstacles faced, and analyze DPS's efforts and strategic steps in optimizing sharia compliance.

The research method used is a qualitative method with a case study approach. Data collection was carried out through in-depth interviews, direct observation, and documentation. The research informants consisted of DPS members, branch leaders, and related staff at BMT NU KC Cirebon. Data analysis was carried out using the Miles and Huberman model which included data reduction, data presentation, and conclusion drawn. BMT.

The results of the study show that the DPS has carried out the function of sharia supervision through preventive, detective, and repressive mechanisms. Nevertheless, DPS still faces obstacles in the form of limited human resources and complexity of financing products. Efforts made include increasing internal coordination, periodic evaluations, and strengthening understanding of sharia principles to maintain sharia compliance in a sustainable manner.

Keywords: Sharia Supervisory Board, Sharia Compliance, Financing Products, BMT.

المخلص

الاسم: محمد عارف مولانا (2282110113) "دور مجلس الإشراف الشرعي في الحفاظ على الشكوى الشرعية في تمويل المنتجات في BMT نو كي سي سيريبون"

يظهر تطوير بيت المال التمويل (BMT) كمؤسسة إسلامية للتمويل الأصغر زيادة كبيرة تتماشى مع الحاجة المتزايدة لخدمات التمويل القائمة على مبادئ الشريعة. ومع ذلك، فإن تعقيد المنتجات التمويلية المقدمة قد يؤدي إلى انحرافات عن مبادئ الشريعة إذا لم يكن تحت إشراف أمثل. في هذا السياق، يلعب مجلس الإشراف الشرعي دوراً استراتيجياً في ضمان الامتثال للشريعة في كل منتج تمويل. BMT NU KC Cirebon باعتبارها واحدة من شركات BMT النشطة في منطقة سيريبون، تواجه تحديات مماثلة في الحفاظ على الامتثال للشريعة وسط ديناميكيات التشغيل وابتكار المنتجات.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل دور مجلس الإشراف الشرعي في الحفاظ على الامتثال للشريعة في تمويل المنتجات في BMT NU KC Cirebon. على وجه الخصوص، تهدف هذه الدراسة إلى وصف آلية الإشراف التي تنفذها DPS، وتحديد العقبات التي تواجهها، وتحليل جهود DPS وخطواتها الاستراتيجية في تحسين الامتثال للشريعة.

طريقة البحث المستخدمة هي طريقة نوعية مع نهج دراسة حالة. تم جمع البيانات من خلال مقابلات معمقة، ومراقبة مباشرة، وتوثيق. تألف المخبرون الباحثون من أعضاء DPS، وقادة الفروع، وموظفين مرتبطين في BMT NU KC Cirebon. تم إجراء تحليل البيانات باستخدام نموذج مايلز وهوبرمان الذي شمل تقليل البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص الاستنتاج.

تظهر نتائج الدراسة أن جهاز DPS أدى وظيفة الإشراف الشرعي من خلال الآليات وقائية وتحقيقية وقائية. ومع ذلك، لا تزال DPS تواجه عقبات تتمثل في محدودية الموارد البشرية وتعقيد منتجات التمويل. تشمل الجهود المبذولة زيادة التنسيق الداخلي، والتقييمات الدورية، وتعزيز فهم مبادئ الشريعة للحفاظ على الامتثال للشريعة بطريقة مستدامة. الكلمات المفتاحية: مجلس الإشراف على الشريعة، الامتثال للشريعة، منتجات التمويل، BMT.

الكلمات المفتاحية: مجلس الإشراف على الشريعة، الامتثال للشريعة، منتجات التمويل، BMT.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul, “Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjaga Sharia Complaine Pada Produk Pembiayaan di BMT NU KC Cirebon“, oleh Muhammad Arief Maulana dengan NIM 2282110113, telah diajukan dalam sidang munaqasyah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 9 Feebruari 2026.


Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakulttas Ekonomi dan bisnis Islam (FEBI), UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang,

Dr. Wartovo, M.Si

NIP. 198307022011011008

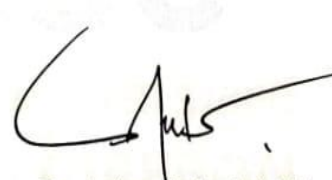
Penguji I,

Prof. Dr. Slamet Firdaus, MA

NIP. 195711091988031002

Sekretaris Sidang,

Nining Wahvuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji II,

Dr. Anton Sudrajat, MA

NIP. 198307212020121001

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PERAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH DALAM MENJAGA
SHARIA COMPLIANCE PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI
BMT NU KC CIREBON**

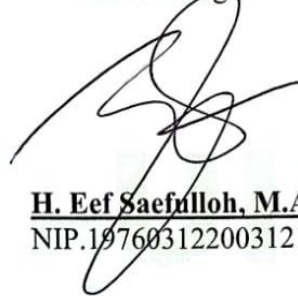
Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Disusun oleh :

MUHAMMAD ARIEF MAULANA
NIM. 2282110113

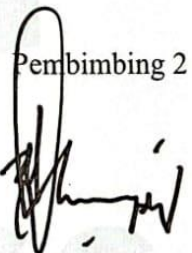
Menyetujui,

Pembimbing 1



H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP.197603122003121003

Pembimbing 2



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP.198307022011011008

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Muhammad Arief Maulana

NIM : 2282110113

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 17 Meii 2003

Alamat : Desa Kasugengan Lor, Kec. Depok, Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjaga *Sharia Complaince* Pada Produk Pembiayaan di BMT NU KC 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 ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI C

Cirebon, 10 Februari 2026

METERAI
LEMPER
60AMX987523085
Muhammad Arief Maulana
NIM.2282110113

NOTA DINAS

Kepada Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

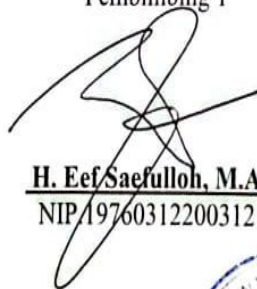
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah selesai memberikan bimbingan, pengarahan, dan perbaikan terhadap penulisan skripsi Saudari Muhammad Arief Maulana, NIM. 2282110113 dengan judul " Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjaga *Sharia Compliance* Pada Produk Pembiayaan di BMT NU KC Cirebon". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb


Pembimbing 1



H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP.197603122003121003

Menyetujui,

Pembimbing 2



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 196912262009121001



Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartovo, M.Si
NIP.198307022011011008

MOTO

“HIDUP KARNA LAGI HIDUP”

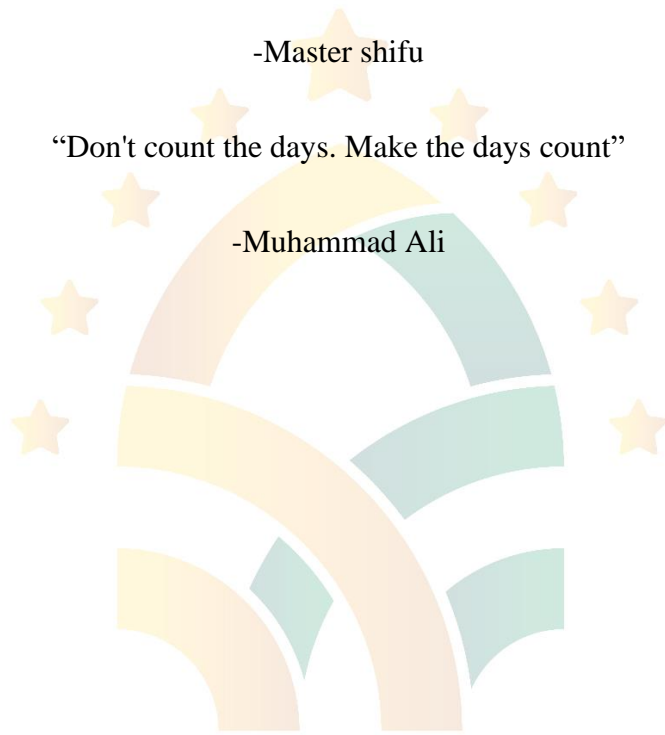
-saya sendiri

“If you only do what you can do, you'll never be better than what you are”

-Master shifu

“Don't count the days. Make the days count”

-Muhammad Ali



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kupersembahkan kehadiran Allah SWT, Yang Maha Pengasih dan Yang Maha Penyayang. Berkat rahmat, anugerah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tanggung jawabnya sebagai mahasiswa dalam penyusunan skripsi ini.

Karya ini saya persembahkan dengan penuh rasa syukur kepada Ayah dan Ibu saya tercinta yaitu Rudija dan Aryati. Terima kasih atas kasih sayang yang tidak pernah berkurang, doa yang selalu menyertai setiap langkah, serta dukungan yang terus diberikan tanpa pamrih. Sejak awal perjalanan hingga sampai pada tahap ini, Ayah dan Ibu selalu menjadi alasan terbesar bagi saya untuk terus berusaha dan tidak mudah menyerah. Dalam setiap proses yang saya jalani, nasihat dan teladan dari Ayah dan Ibu menjadi pengingat untuk tetap bersabar, jujur, dan bertanggung jawab. Kalian mengajarkan arti kerja keras dan ketekunan, bukan hanya melalui kata-kata, tetapi melalui sikap dan perjuangan yang nyata. Ketika rasa lelah dan ragu muncul, kepercayaan serta perhatian Ayah dan Ibu menjadi sumber kekuatan yang membuat saya kembali melangkah.

Karya ini mungkin belum sempurna, namun di dalamnya tersimpan proses panjang, usaha, dan harapan untuk menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga hasil dari perjuangan ini dapat menjadi kebanggaan sederhana bagi Ayah dan Ibu, serta menjadi salah satu bentuk bakti saya. Terima kasih atas pengorbanan yang tidak selalu terlihat, namun selalu terasa dalam setiap langkah hidup saya.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam tesis ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu 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	ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de

ذ	zal	z	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

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

Contoh:

كتب - kataba

فعل - fa'ala

ذكر - žukira

يذهب - yažhabu

سئل -suila

b) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan huruf	Nama
اَ...ى	Fathah dan ya	ai	a dan i
اَ...و	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كيف - kaifa

هول - haula

c) Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ...ا	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
اِ...ى	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
اُ...و	Dammah dan waw	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قال - qāla

رمي - ramā

قيل - qīla

يقول - yaqūlu

d) Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

1) Ta Marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

2) Ta' Marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3) Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

روضة الاطفال - raudatul al-atfal

- raudatu al-atfal

المدينة المنورة - al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul Munawwarah

e) Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:



ربنا	- rabbanā
نزل	- nazzala
البر	- al-birr
نعم	- nu'ima
الحج	- al-hajju

f) Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:



الرجل	- ar-rajulu
الشمس	- asy-syamsu
البديع	- al-badi'u
السيدة	- as-sayyidatu
القلم	- al-qalamu
الجلال	- al-jalālu

g) Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun, hal ini hanya terletak di tengah dan akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

1) Hamzah di awal:

امرت - umirtu

اكل - akala

2) Hamzah ditengah:

تأخذون - takhuḏūna

تأكلون - takulūna

3) Hamzah di akhir:

شيء - syaiun

النوء - an-nauu

h) Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وان الله لهو خير الرازقين - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.

- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn.

فاوفوا الكيل والميزان - Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.

- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna.

بسم الله مجرّها و مرسها - Bismillāhi majrēhā wa mursāhā.

و لله على الناس حج البيت

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti
manistatā'a ilaihi sabīlā.

من استطاع اليه سبيلا

- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti
manistatā'a ilaihi sabīlā.

i) Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

و ما محمد الا رسول

- Wa mā **Muhammadun** illā rasūl.

ان اول بيت وضع للناس للذي ببكة مباركا

– Inna awwala baitin wudi'a lin-nāsi
lillażī Bi Bakkata mubārakan.

شهر رمضان الذي انزل فيه القرآن

- Syahru **Ramadāna** al-lażī unzila fīhi
al-**Qurānu**.

ولقد راه بالفق المبين

- Wa laqad raāhu bil-ufuqil-mubīni.

الحمد لله رب العلمين

- Al-hamdu lillāhi rabbil-‘ālamīna.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نصر من الله وفتح قريب

- Nasrum **minallāhi** wa fathun qarīb.

الله الامر جميعا

- **Lillāhi** al-amru jamī'an.

- Lillāhil amru jamī'an.

والله بكل شيء عليم

- **Wallāhu** bikulli syaiin ‘alīmun.

j) Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

UINS SC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama Muhammad Arief Maulana, lahir di Cirebon pada 17 Mei 2003. Penulis merupakan anak pertama, putra dari bapak Rudija dan Ibu Aryati. Saat ini, penulis bertempat tinggal di Perumahan Graha Kasugengan Permai, RT 023/RW 005, Desa Kasugengan Lor, Kecamatan Depok, Kab Cirebon.

Riwayat Pendidikan yang pernah penulis tempuh, sebagai berikut:

1. TK Mafatikhul Huda : (2008-2010)
2. SDN 1 Kasugengan Lor : (2010-2016)
3. SMP N 3 Palimanan : (2016-2019)
4. SMA N 1 Dukupuntang : (2019-2022)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi yaitu ” **Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjaga *Sharia Compliance* Pada Produk Pembiayaan di BMT NU KC Cirebon**” dibawah bimbingan Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag, dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan mengungkapkan puji syukur kepada Allah SWT berkat rahmat dan karunia-Nya yang melimpah, serta dengan izin-Nya, penulis akhirnya skripsi ini bisa diselesaikan, **“Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjaga *Sharia Compliance* Pada Produk Pembiayaan di BMT NU KC Cirebon”**. Tidak lupa, penulis menyampaikan sholawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah memandu umat manusia menuju jalan yang benar, beserta kepada keluarga beliau, para sahabat, dan pengikutnya. Salah satu syarat menyelesaikan program S1 dengan menyusun skripsi dan menyerahkannya kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Oleh sebab itu, izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM selaku Sekretaris Jurusan Prodi Perbankan Syariah

5. Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag dan Dr. H. Didi Sukardi, M.H dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran membimbing, memberikan arahan, serta masukan yang sangat berharga, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga segala kebaikan Bapak dibalas dengan keberkahan dan kesuksesan di masa depan.
6. Bapak H. Eef Saefulloh, M.Ag selaku dosen pembimbing akademik
7. Para dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah membagikan ilmu dan memberikan berbagai nasihat kepada penulis selama masa studi di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Kepada kedua orang tua penulis, ayah dan ibu yang telah memberikan doa serta dukungannya tanpa tiada henti agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lulus tepat waktu. Terima kasih atas kesabarannya yang sangat luas begitu juga dengan kasih sayangnya. Terima kasih atas segalanya yang telah diberikan dan tidak pernah mengeluh sedikit pun.
9. Kepada teman saya Adhit riyanto, Dea Dwi Nuraziah, dan Nabila Dinda Kamila, yang telah kebersamai dan menyediakan tempat singgah dalam penulisan skripsi ini. Walaupun banyak membebaninya ya. Tapi saya ucapkan terimakasih banyak. Sehat-sehat orang sehat.

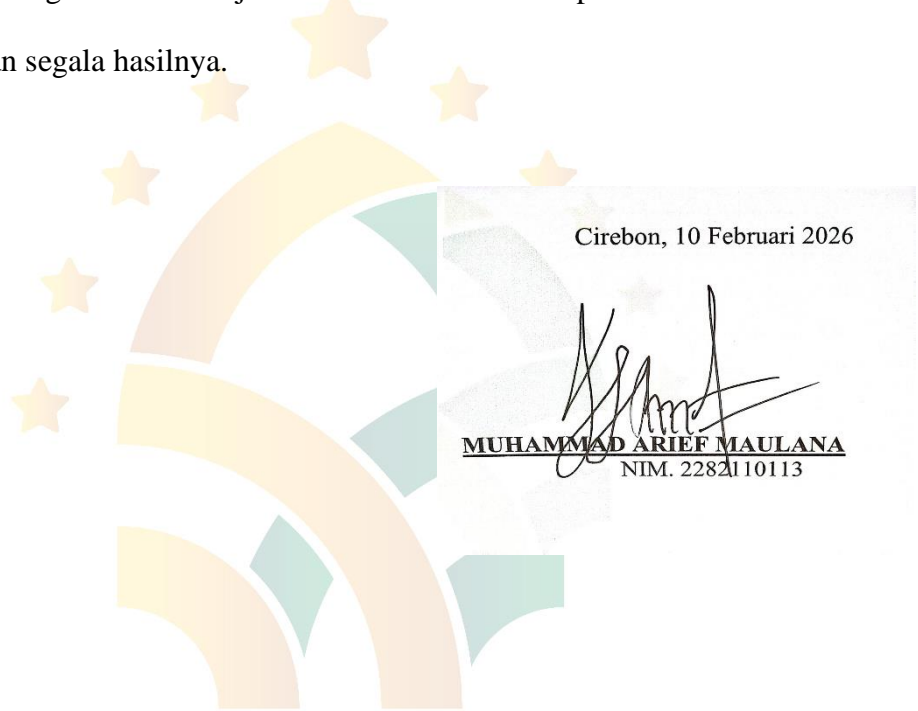
10. Kepada teman-teman kelas PS D, yang telah memberikan berbagai kisah baik itu suka maupun duka, saling memberikan semangat kepada semua yang ada di dalamnya, walaupun dengan ciri khas dari mereka masing-masing. Kebrisikan itu seharusnya yang akan paling diingat sampe kapan pun. Semoga semua sukses dan sehat selalu. Semangat dan terimakasih banyak!

11. Kepada teman dekat saya yang pernah menemani maupun yang menemani hingga sekarang di masa-masa perkuliahan, yaitu Riezqy Akbar (akber trek), Ali Ridho (bedul), Renita Khofifah (mbadut), dan Ahmad Fikri Septian (pikri toleng). Terimakasih pernah selalu menemani dan meberikan kisah yang sangat berkesan di masa-masa perkuliahan. Terimakasih telah memberikan beberapa pelajaran dalam hidup walaupun sedikit:v. Terimakasih juga telat menemani dan memberikan tempat singgah selama setengah hari di hari perkuliahan.

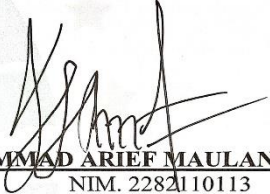
12. Kepada diri saya sendiri, terimakasih banyak sudah berjuang sejauh ini. Anak yang dulu takut melangkah pada hal baru sekarang menjadi yang pertama ingin tau segala hal. Semua orang punya masalalu tetapi tidak semua punya masa depan, maka jemputlah masa depanmu dan jangan pernah menyerah pada keadaan apapun itu. Semangat!

Penulis hanya dapat menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam serta memanjatkan doa agar Allah SWT melipat gandakan pahala

atas segala dukungan dan motivasi. Penulis memahami bahwa karya skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan belum sempurna. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, Penulis sangat berharap mendapatkan saran dan kritik yang membangun. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi perkembangan dan kemajuan dunia akademik. Kepada Allah SWT kita serahkan segala hasilnya.



Cirebon, 10 Februari 2026


MUHAMMAD ARIEF MAULANA
NIM. 2282110113

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
المخلص.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vii
NOTA DINAS	viii
MOTO.....	ix
KATA PERSEMBAHAN.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xxi
KATA PENGANTAR	xxvi
DAFTAR ISI.....	xxx
DAFTAR TABEL.....	xxxiii
DAFTAR GAMBAR	xxxiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	5
C. Pembatasan Masalah.....	6
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan.....	7
F. Manfaat penelitian	7
G. Kerangka Pemikiran	8
H. Literatur Review	11
I. Metodologi Peneltian.....	21
1. Metode penelitian	21
2. Pendekatan Penelitian	22

3. Subjek dan objek penelitian	22
4. Teknik sampling	24
5. Data dan sumber data	25
6. Teknik pengolahan data	26
7. Uji keabsahan data dan uji dependabilitas	28
8. Teknik analisis Miles & Huberman	30
J. Sistematika Penulisan	33
BAB II LANDASAN TEORI	35
A. Dewan Pengawas Syariah	35
1. Pengertian Dewan Pengawas Syariah	35
2. Mekanisme Pengawasan Dewan Pengawas Syariah	36
3. Landasan hukum Dewan Pengawas Syariah (DPS)	39
4. Tugas dan fungsi Dewan Pengawas Syariah (DPS)	43
B. <i>Sharia compliance</i>	47
1. Pengertian <i>Sharia Complaince</i>	47
2. Implementasi <i>Sharia Complaince</i>	48
3. <i>Sharia compliance problem solving</i>	50
C. Produk pembiayaan BMT	52
BAB III GAMBARAN UMUM BMT NU KC CIREBON	56
A. Sejarah BMT NU Sejahtera	56
B. Visi dan Misi	59
1. Visi	59
2. Misi	59
C. Struktur Organisasi	59
D. Produk-Produk BMT NU Sejahtera	62
1. Produk Simpanan	62
2. Produk Pembiayaan	64
E. Data Pengawasan Dewan Pengawas Syariah	66

BAB IV PERAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH DALAM MENJAGA SHARIA COMPLAINCE PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT NU KC CIREBON	69
A. Mekanisme Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjaga <i>Sharia Compliance</i> Pada Produk Pembiayaan Di BMT NU KC Cirebon	69
1. Mekanisme Pengawasan DPS	69
2. Hasil Penelitian	73
3. Pembahasan	76
B. Kendala Dan Upaya Yang Dilakukan Dewan Pengawas Syariah Dalam Melaksanakan Fungsi Pengawasan Pada Produk Pembiayaan	83
1. <i>Sharia Complaine problem solving</i>	83
2. Hasil Penelitian	86
3. Pembahasan	89
C. Langkah-Langkah Yang Dilakukan Dewan Pengawas Syariah Dalam Mengoptimalkan Kepatuhan Syariah Pada Produk Pembiayaan di BMT NU KC Cirebon.....	95
1. Kepatuhan syariah (<i>Sharia Complaine</i>)	95
2. Hasil Penelitian	98
3. Pembahasan	101
BAB V PENUTUP.....	110
A. Kesimpulan.....	110
B. Saran	111
DAFTAR PUSTAKA	xxxii
LAMPIRAN.....	xlii

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Table 1.1 Literatur review	12
Table 2.1 Narasumber wawancara	27
Table 3.1 Data pengawasan DPS tahun 2024	66



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 kerangka konseptual.....	11
Gambar 2.1 Struktur organisasi BMT NU.....	59
Gambar 3.1 File PERSUS.....	74
Gambar 4.1 Alur mekanisme pengawasan DPS.....	79
Gambar 5.1 Simulasi langkah optimalisasi.....	104



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Pertanyaan wawancara pihak DPS	xlii
Lampiran 2.1 Pertanyaan wawancara pihak internal BMT NU KC Cirebon	xlv
Lampiran 3.1 Wawancara Perwakilan DPS	xlix
Lampiran 4.1 Staff Marketing/Accounting Officer	xlix
Lampiran 5.1 Staff Admin dan Teller	xlix
Lampiran 6.1 BM BMT NU KC Cirebon	xlix
Lampiran 7.1 PERSUS PEMBIAYAAN 2	1
Lampiran 8.1 PERSUS PEMBIAYAAN	1
Lampiran 9.1 File PERSUS DAN RAT	1
Lampiran 10.1 Struktur Organisasi	1
Lampiran 11.1 PERSUS ANALISIS PEMBIAYAAN 3	li
Lampiran 12.1 PERSUS ANALISIS PEMBIAYAAN 2	li
Lampiran 13.1 PERSUS ANALISIS PEMBIAYAAN	li

