

**STRATEGI PENYELESAIAN DAN MANAJEMEN RISIKO
PEMBIAYAAN BERMASALAH DI KOPERASI KONSUMEN SYARIAH
HARAPAN SEJAHTERA DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)



Oleh:

FITRIATI SA'ADAH

NIM. 2283120039

FAKULTAS SYARIAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI

CIREBON

2026 M/1447 H

ABSTRAK

Fitriati Sa'adah. NIM: 2283120039. *Strategi Penyelesaian dan Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah pada di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah*

Koperasi syariah berperan penting dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui pengelolaan dana dan pemberian pembiayaan sesuai prinsip syariah. Namun, pembiayaan bermasalah masih menjadi tantangan karena dapat mengganggu likuiditas dan kepercayaan anggota. Berdasarkan kondisi ini, penelitian ini difokuskan pada tiga masalah utama, yaitu strategi penyelesaian dan manajemen risiko yang diterapkan Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera, tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap strategi tersebut, serta faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian normatif-empiris dan bersifat studi kasus di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera, Kota Cirebon. Data diperoleh melalui wawancara dengan pengurus koperasi, observasi langsung, dan dokumentasi dokumen terkait pembiayaan bermasalah, serta didukung data sekunder dari literatur, jurnal, dan laporan koperasi. Analisis data dilakukan secara deskriptif dengan tahapan reduksi data, penyajian data, dan verifikasi untuk menghasilkan pemahaman mendalam mengenai strategi penyelesaian dan manajemen risiko pembiayaan bermasalah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera dipengaruhi oleh sistem pembayaran dan faktor anggota, di mana potong gaji lebih efektif dibanding sistem tagihan atau pembayaran mendekati jatuh tempo, sementara dari sisi anggota disebabkan oleh perubahan kondisi keuangan dan pengelolaan yang kurang baik; untuk mengatasinya koperasi menerapkan strategi persuasif dan musyawarah, strategi ini selaras dengan prinsip syariah, termasuk konsep *ṣulḥ*, keadilan, kemaslahatan, dan sesuai dengan fatwa DSN-MUI Nomor 48/DSN-MUI/II/2005. Manajemen risiko diterapkan sejak awal pengajuan melalui penilaian kemampuan dan riwayat pembiayaan, manajemen risiko yang diterapkan sudah sesuai prinsip syariah seperti keadilan, kehati-hatian, dan kemaslahatan serta mampu menekan NPF dan menjaga hak serta kewajiban anggota.

Kata Kunci: *Koperasi Syariah, Pembiayaan Bermasalah, Manajemen Risiko*

ABSTRACT

Fitriati Sa'adah. Student ID: 2283120039. Strategy for Resolving and Managing Problematic Financing Risks at Harapan Sejahtera Sharia Consumer Cooperative from the Perspective of Sharia Economic Law

Sharia cooperatives play a vital role in improving community welfare through fund management and financing in accordance with Sharia principles. However, problematic financing remains a challenge, as it can disrupt liquidity and member trust. Based on this situation, this study focuses on three main issues: the risk resolution and management strategies implemented by Harapan Sejahtera Sharia Consumer Cooperative, a legal review of Sharia economics regarding these strategies, and the factors contributing to problematic financing.

This research uses a qualitative approach with a normative-empirical approach and is a case study at the Harapan Sejahtera Sharia Consumer Cooperative in Cirebon City. Data were obtained through interviews with cooperative administrators, direct observation, and documentation related to problem financing. This was supported by secondary data from literature, journals, and cooperative reports. Data analysis was conducted descriptively, with stages of data reduction, data presentation, and verification to provide a deeper understanding of problem financing risk resolution and management strategies.

*The results of the study indicate that problematic financing in Harapan Sejahtera Sharia Consumer Cooperative is influenced by the payment system and member factors, where salary deductions are more effective than billing systems or payments approaching maturity, while from the member's side it is caused by changes in financial conditions and poor management; to overcome this, the cooperative applies persuasive and deliberation strategies, this strategy is in line with sharia principles, including the concept of *ṣulḥ*, justice, and benefit, and in accordance with the DSN-MUI fatwa Number 48/DSN-MUI/II/2005. Risk management is applied from the beginning of the application through an assessment of financing capabilities and history, the risk management implemented is in accordance with sharia principles such as justice, prudence, and benefit and is able to reduce NPF and maintain the rights and obligations of members.*

Keywords: *Sharia Cooperative, Problematic Financing, Risk Management*

ملخص

فطريات سعادة. الرقم الجامعي: ٢٢٨٣١٢٠٠٣٩. استراتيجية لحل وإدارة مخاطر التمويل الإشكالية في جمعية هارابان سهاتيرا التعاونية الاستهلاكية الشرعية من منظور القانون الاقتصادي الإسلامي

تؤدي التعاونيات الشرعية دورًا حيويًا في تحسين رفاهية المجتمع من خلال إدارة الأموال والتمويل وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، لا يزال التمويل الإشكالي يمثل تحديًا، إذ يُمكن أن يؤثر سلبيًا على السيولة وثقة الأعضاء. وانطلاقًا من هذا الوضع، تُركز هذه الدراسة على ثلاثة محاور رئيسية: استراتيجيات إدارة المخاطر وحلها التي تُطبقها تعاونية هارابان سهاتيرا الاستهلاكية الشرعية، ومراجعة قانونية للاقتصاد الشرعي فيما يتعلق بهذه الاستراتيجيات، والعوامل المُساهمة في التمويل الإشكالي.

يستخدم هذا البحث منهجًا نوعيًا مع نهج معياري تجريبي، وهو دراسة حالة في جمعية هارابان سهاتيرا التعاونية الاستهلاكية الإسلامية في مدينة سيريبون. جُمعت البيانات من خلال مقابلات مع مديري الجمعية، والملاحظة المباشرة، والوثائق المتعلقة بتمويل المشاريع المتعثرة. ودُعم ذلك ببيانات ثانوية من الأدبيات والمجلات وتقارير الجمعية. أُجري تحليل البيانات وصفيًا، مع مراحل اختزال البيانات وعرضها والتحقق منها، وذلك لتوفير فهم أعمق لاستراتيجيات حل وإدارة مخاطر تمويل المشاريع المتعثرة.

تشير نتائج الدراسة إلى أن التمويل الإشكالي في جمعية هارابان سهاتيرا التعاونية الاستهلاكية الشرعية يتأثر بنظام الدفع وعوامل الأعضاء، حيث تكون خصومات الرواتب أكثر فعالية من أنظمة الفوترة أو الدفعات التي تقترب من تاريخ استحقاقها، بينما يعود ذلك من جانب الأعضاء إلى تغيرات في أوضاعهم المالية وسوء الإدارة. وللتغلب على ذلك، تطبق الجمعية استراتيجيات إقناع وتشاور، تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بما في ذلك مفهوم الصلح والعدل والمنفعة، ووفقًا لفتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم DSN-MUI/II/2005/48. ويتم تطبيق إدارة المخاطر منذ بداية تقديم الطلب من خلال تقييم القدرات التمويلية والتاريخ المالي، وتتوافق إدارة المخاطر المطبقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية كالعدل والحكمة والمنفعة، وهي قادرة على الحد من التمويل غير المشروع والحفاظ على حقوق والتزامات الأعضاء.

الكلمات المفتاحية: جمعية تعاونية شرعية، مشكلات التمويل، إدارة المخاطر

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Fitriati Sa'adah

NIM : 2283120039

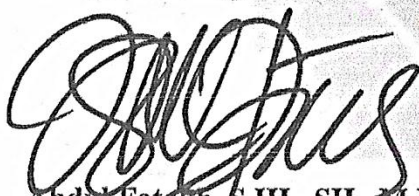
Judul : **Strategi Penyelesaian dan Manajemen Risiko Pembiayaan
Skripsi Bermasalah di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera
dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah**

Skripsi tersebut telah dibimbing dan diperiksa dengan saksama, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

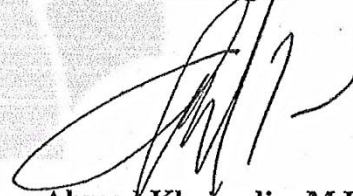
Cirebon, 4 Februari 2026

Dosen Pembimbing

Pembimbing I


Abdul Fatakh, S.HI., SH., M.Hum
NIP: 197901142014111001

Pembimbing II


Ahmad Khoirudin, M.H
NIP: 198711292019031005

Mengetahui,

Ketua Program Studi


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



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : Fitriati Sa'adah
NIM : 2283120039
Judul : **Strategi Penyelesaian dan Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah**
Skripsi

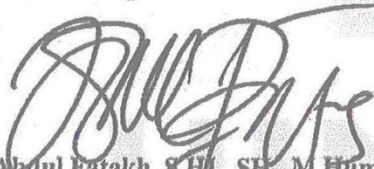
Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam ujian munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 4 Februari 2026

Pembimbing I


Abdul Fatakh, S.H., SH., M.Hum
NIP: 197901142014111001

Pembimbing II


Ahmad Khoirudin, M.H
NIP: 198711292019031005

Mengetahui,
Ketua Program Studi


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

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “Strategi Penyelesaian dan Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah”, oleh Fitriati Saadah, NIM: 2283120039, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 9 April 2026

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

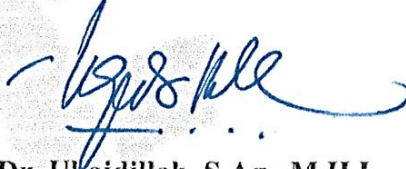
Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:



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

Sekretaris Sidang:



Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I.
NIP: 1973122720077011018

Penguji I:



Toto Suharto, S.E., M.Si.
NIP: 196811232000031001

Penguji II:



Ahmad Rofi'i, MA/LL.M., Ph.D.
NIP: 197607252001121002

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillāhirrahmānirrahīm

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitriati Sa'adah
NIM : 2283120039
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 7 Januari 2005
Alamat : Jl. Mangga Desa Cigedog, Kecamatan. Kersana,
Kabupaten. Brebes

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 4 Februari 2026
Yang menyatakan,



Fitriati Sa'adan
NIM: 2283120039

UNIVERSITAS ISLAM Negeri SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

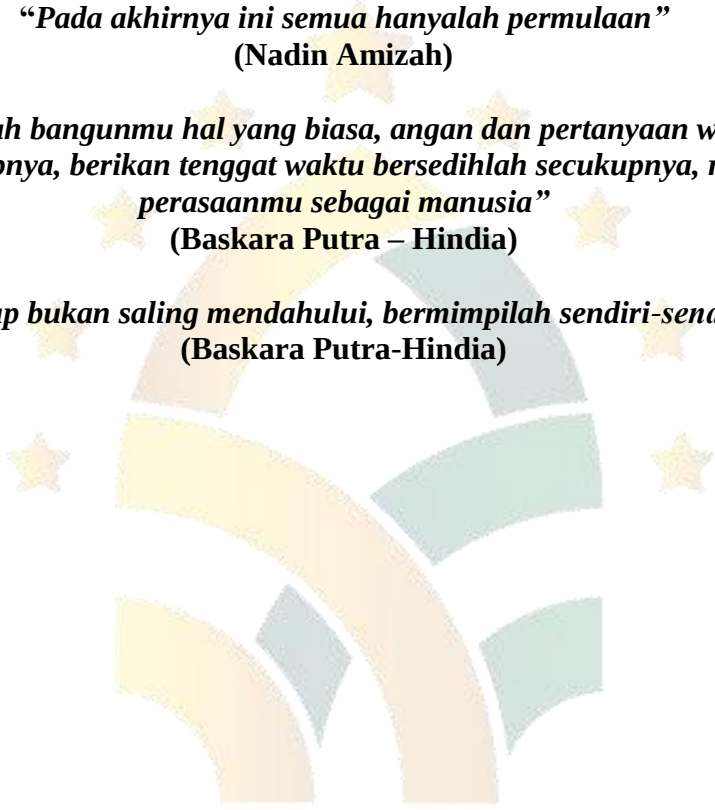
MOTTO

“Allah memang tidak menjanjikan hidupmu akan selalu mudah, tapi dua kali Allah berjanji bahwa: fa inna ma’al-‘usri yusra, inna ma’al usri yusra”
(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

“Pada akhirnya ini semua hanyalah permulaan”
(Nadin Amizah)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”
(Baskara Putra – Hindia)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”
(Baskara Putra-Hindia)



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. Untuk kedua orang tuaku, ema dan bapak Terima kasih atas cinta yang tak pernah pudar, doa yang selalu menyertai, dan pengorbanan yang tak terhitung jumlahnya. Setiap nasihat, teguran, dan bimbingan dari kalian telah membentukku menjadi pribadi yang tegar, tangguh, dan penuh rasa syukur. Terima kasih telah selalu percaya padaku, bahkan ketika aku ragu pada diri sendiri; terima kasih atas kesabaran yang tak terbatas, atas tangan yang selalu menuntun, dan atas hati yang selalu menguatkan. Setiap lelah kalian, setiap pengorbanan yang tersembunyi, menjadi pijakan yang membuatku berani melangkah menapaki mimpi-mimpi dan tantangan hidup. Semoga karya sederhana ini menjadi wujud rasa terima kasihku, sebagai bukti bahwa cinta, doa, dan pengorbanan kalian tidak pernah sia-sia. Semoga aku selalu mampu membuat kalian bangga, menjadi anak yang terus belajar, terus berkembang, dan selalu menjaga nama baik keluarga. Terima kasih, Ayah dan Ibu, untuk segalanya, untuk cinta tanpa syarat, untuk kehangatan dan kekuatan yang selalu kalian berikan.
2. Untuk kakak dan adikku, yang selalu menjadi teman, sahabat, dan pendukung dalam perjalanan hidup. Terima kasih telah menjadi sumber tawa, semangat, dan inspirasi, serta selalu hadir di saat suka maupun duka. Setiap nasihat, canda, dan perhatian membuat langkah lebih ringan dan perjalanan hidup lebih berwarna. Terima kasih kakakku, yang telah menjadi panutan, memberi motivasi, serta menunjukkan arti tanggung jawab dan kesabaran. Terima kasih adikku, yang dengan kehangatan dan keceriaan selalu menghadirkan senyum di hari-hari yang melelahkan. Kalian berdua menjadi bagian dari kekuatan dan semangat untuk terus berjuang, belajar, dan melangkah maju.
3. Untuk sahabatku, Maha Auliya Ilahizzahro, Ayu Puspita Sari, Siska Pratama, Ledi Tia Sofiyuna, Khofifah Nuraniyah, dan Elsa Aprilianti.

Terimakasih selalu ada untuk saling mendukung dan menemani dalam perjalanan ini. Terima kasih atas kebersamaan, canda, semangat, dan dukungan kalian yang membuat setiap tantangan lebih ringan. Persahabatan kalian menjadi salah satu kekuatan yang membuat perjalanan ini lebih berwarna dan bermakna.

4. Untuk diri saya sendiri Fitriati Saadah, terimakasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga mampu bertahan dan terus melangkah sejauh ini. Terimakasih pada raga dan jiwa yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya hingga sekarang. Terima kasih telah percaya bahwa setiap jatuh dan kelelahan adalah bagian dari proses untuk menjadi lebih kuat. Saya bangga dengan diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Fitriati Sa'adah
Tempat, Tanggal Lahir : Brebes, 7 Januari 2005
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jl. Mangga Desa Cigedog, Kecamatan. Kersana,
Kabupaten. Brebes
No. Telepon/HP : 085702220855
Email : saadahfitriati07@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : MI Nurul Huda Cikandang, 2010 – 2016
2. SMP/Sederajat : SMP Ma'arif Fathurrohman Kubangpari, 2016 – 2019
3. SMA/Sederajat : MA KHAS Kempek Cirebon, 2019 – 2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022 – 2026

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahnya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Bapak Dr. Afif Muamar M.H.I, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Ubaidillah, S.H., M. Ag., yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I, Abdul Fatakh, SHI.,SH.,M.Hum dan Dosen Pembimbing II Ahmad Khoirudin, M.H yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;
5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;
6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;

8. Sahabat dan rekan seperjuangan, Lia, Siska, Ayu, Tia, Khofifah dan Eca terimakasih atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 4 Februari 2026

Penulis



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

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:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

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	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	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
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
□	<i>Fathah</i>	a	a
□	<i>Kasrah</i>	i	i
□	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي...	<i>Fathah dan ya</i>	ai	a dan u
اُو...	<i>Fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوْلَ	<i>ḥaula</i>

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...ا...	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	ā	a dan garis di atas
إِ...	<i>Kasrah dan ya</i>	ī	i dan garis di atas
و...	<i>Dammah dan wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

- Ta' marbutah* hidup
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.
- Ta' marbutah* mati
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.
- Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Raudat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَة	<i>Talḥah</i>
4	كَرَامَة	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَة	<i>Fāṭimah</i>

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*,

ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَرِّسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufassir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muhammad</i>
4	مُسَلِّمٌ	<i>musallam</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “I” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>

3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	شَيْئٍ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>Inna</i>

D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fail*, *isim* maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

E. 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, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana 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:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

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 dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

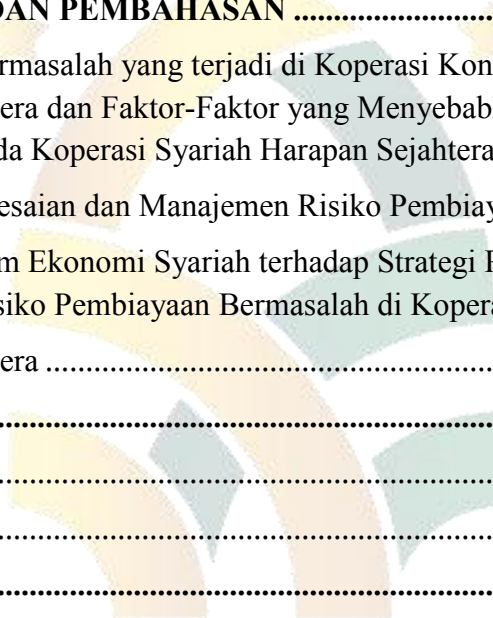
F. Tajwid

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

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xiv
DAFTAR ISI.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu	10
F. Kerangka Pemikiran.....	21
G. Metodologi Penelitian	23
H. Sistematika Penulisan.....	28
BAB II TINJAUAN TEORITIS.....	31
A. Konsep Koperasi Syariah	31
B. Pembiayaan Bermasalah.....	37
C. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	47
D. Manajemen Risiko Pembiayaan	49
E. Pembiayaan Multijasa dengan Akad Ijarah	52
F. Perspektif Hukum Ekonomi Syariah terhadap Pembiayaan Bermasalah ..	58
BAB III DESKRIPSI UMUM OBJEK PENELITIAN	66
A. Gambaran Umum Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera	

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon	66
B. Struktur Organisasi Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon	67
C. Visi dan Misi Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	70
D. Produk Simpanan dan Pembiayaan pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.....	70
E. Mekanisme Pembiayaan Multijasa dengan Akad Ijarah pada Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon	73
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	75
A. Pembiayaan bermasalah yang terjadi di Koperasi Konsumen Syariah Harapan Sejahtera dan Faktor-Faktor yang Menyebabkan Pembiayaan Bermasalah pada Koperasi Syariah Harapan Sejahtera	75
B. Strategi Penyelesaian dan Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah ..	80
C. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Strategi Penyelesaian dan Manajemen Risiko Pembiayaan Bermasalah di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera	88
BAB V PENUTUP	93
A. Kesimpulan.....	93
B. SARAN	94
DAFTAR PUSTAKA.....	96
LAMPIRAN-LAMPIRAN	102



UINSSC

 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

 SYEKH NURJATI CIREBON