IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MURABAHAH* UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DI KOPERASI SYARIAH HARAPAN SEJAHTERA

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah (FS)

Oleh :

KHOFIFAH NURANIYAH

NIM: 2283120108

FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
2026 M / 1448 H

ABSTRAK

Khofifah NurAniyah. NIM: 2283120108. ***Implementasi Pembiayaan Murabahah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera.***

pembiayaan murabahah merupakan salah satu bentuk pembiayaan yang digunakan oleh koperasi syariah untuk membantu anggota memenuhi kebutuhan barang melalui transaksi jual beli dengan harga perolehan dan margin keuntungan yang disepakati. Dalam pelaksanaanya akad murabahah perlu dijalankan secara transparan dan sesuai dengan ketentuan hukum ekonomi syariah. Kejelasan mengenai objek barang, harga perolehan, margin keuntungan serta hubungan antara akad murabahah dan akad wakalah menjadi hal penting untuk di perhatikan oleh karena itu, pelaksanaan pembiayaan murabahah di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon perlu dikaji agar dapat diketahui bagaimana prosedur pembiayaan dijalankan dan bagaimana kesesuaiannya dengan ketentuan syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan implementasi akad murabahah di Koperasi Syariah Hrapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon serta menganalisis kesesuaiannya dengan Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang murabahah. Fokus penelitian meliputi tahapan pengajuan dan analisis pembiayaan, persetujuan, pembelian barang, penggunaan akad wakalah, penetapan harga perolehan dan margin keuntungan serta pembayaran angsuran. Penelitian ini juga memperhatikan pelaksanaan pengawasan dan kendala yang muncul dalam proses pembiayaan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Wawancara dilakukan dengan dengan pihak koperasi yang mengetahui proses pembiayaan murabahah, sedangkan observasi dan dokumentasi digunakan untuk melengkapi serta memeriksa informasi yang diperoleh. Data dianalisis melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Temuan lapangan kemudian dibandingkan dengan prinsip hukum ekonomi syariah dan ketentuan dalam Fatwa DSN-MUI Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dilaksanakan melalui tahapan pengajuan, pemeriksaan dokumen, analisis kelayakan, persetujuan, pencairan, pembelian barang, penetapan margin, dan pembayaran angsuran. Pembelian dilakukan melalui mitra koperasi atau mekanisme wakalah. Secara umum, pelaksanaannya telah mendukung prinsip syariah melalui prosedur dan pengawasan berkala. Namun, koperasi perlu meningkatkan dokumentasi pembelian, bukti wakalah, transparansi harga perolehan dan margin, serta kejelasan prosedur penanganan keterlambatan pembayaran.

Kata Kunci: *Fatwa DSN-MUI, Hukum Ekonomi Syariah, Koperasi Syariah, Murabahah, Wakalah.*

ABSTRACT

Khofifah Nuraniyah. NIM: 2283120108. ***Implementation of murabahah financing at Harapan Sejahtera Sharia Cooperative of Universsitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.***

Murabahah financing is a form of financing used by Islamic cooperatives to help members meet their needs for goods through a sale and purchase transaction based on an agreed acquistion price and profit margin. In its implementation, the murabahah contract must be carried out transparantely and in accordance with Islamic economic law. Clarity regarding the goods, acquisition price, profit margin, and relationship between the murabahah and wakalah contracts is essential. Therefore, the implemetation of murabahah financing financing at Harapan Sejahtera Sharia Cooperative of UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon needs to be examined to determine its prosedures and compliance with sharia principles.

This study aims to describe the implementation of murabahah financing at Harapan Sejahtera Sharia cooperative of UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon and analyze its compliance with DSN-MUI Fatwa Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 on Murabahah. The research focuses on the stages of financing applications and assessments, approval, goods purchasing, the use of the wakalah contract, determination of acquistion prices and profit margin, and installment payments, It also examines supervision and challenges arising during the financing process.

This study uses a qualitative method with a descriptive approach. Data were collected through interviews, observation, and documentation. Interviews were conducted with cooperativepersonnel familiar with the murabahah financing proces, while observation and documentation were used to complement and verify the information with obtained. Data were analyzed through data reduction, data presentation, and conclusion drawing. The research findings were then compared with Islamiv economic law principles and DSN-MUI Fatwa Nomor 04/DSN-MUI/IV/2000 on Murabahah.

The findings show that murabahah financing involves application submission, document vertification, eligiblity assessment, approval, disbursement, goods purchasing, profit margin determination and installment payments. Goods are purchased through cooperative partners or using the wakalah mechanism. Overall the implementation supports sharia principles through established procedures and periodic supervision. However the cooperative needs to improve purchase documentation, evidence of wakalah implementation, transparency regarding acquistion prices and profit margins, and procedures for handling late payments.

Keywords: *DSN-MUI Fatwa, Islamic Economic Law, Sharia Cooperative, Murabahah, Wakalah*

الملخص

خفيفة نورانيا. نيم: ٢٢٨٣١٢٠١٠٨. تنفيذ تمويل المرابحة في جامعة شيخ نورجاتي سيريبون الإسلامية الحكومية الافتراضية عبر تعاونية هارابان سيجاهترا المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يُعَدُّ تمويل المرابحة أحد أنواع التمويل التي تستخدمها التعاونيات الإسلامية لمساعدة أعضائها على تلبيةاحتياجاتهم من السلع من خلال معاملات البيع والشراء، على أساس سعر التكلفة وهامش الربح المتفق عليه. ويجب تنفيذ عقد المرابحة بشفافية ووفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية. وتُعَدُّ وضوحُ بيانات السلعة وسعر التكلفة وهامش الربح والعلاقة بين عقد المرابحة وعقد الوكالة من الأمور المهمة التي ينبغي مراعاتها. لذلك، من الضروري دراسة تنفيذ تمويل المرابحة في تعاونية هارابان سجاهتيرا الشرعية بجامعة سونان غونونغ جاتي الإسلامية الحكومية السيبرانية في تشيريبون، لمعرفة إجراءاته ومدى توافقه مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تهدف هذه الدراسة إلى وصف تنفيذ تمويل المرابحة في تعاونية هارابان سجاهتيرا الشرعية بجامعة سونان غونونغ جاتي الإسلامية الحكومية السيبرانية في تشيريبون، وتحليل مدى توافقه مع فتوى مجلس الشريعة الوطني التابع لمجلس العلماء الإندونيسي رقم DSN-MUI/IV/2000 04/بشأن المرابحة. وتركز الدراسة على مراحل تقديم طلب التمويل وتحليل أهليته والموافقة عليه، وشراء السلع، واستخدام عقد الوكالة، وتحديد سعر التكلفة وهامش الربح، وسداد الأقساط. كما تتناول الدراسة الرقابة والصعوبات التي تظهر أثناء عملية التمويل.

تستخدم هذه الدراسة المنهج النوعي بالمدخل الوصفي. وقد جُمعت البيانات من خلال المقابلات والملاحظة والتوثيق. وأُجريت المقابلات مع مسؤولي التعاونية الذين لديهم معرفة بعملية تمويل المرابحة، بينما استُخدمت الملاحظة والتوثيق لاستكمال المعلومات التي تم الحصول عليها والتحقق منها. وحُللت البيانات من خلال اختزال البيانات وعرضها واستخلاص النتائج. ثم قورنت النتائج الميدانية بمبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي وأحكام فتوى مجلس الشريعة الوطني التابع لمجلس العلماء الإندونيسي رقم DSN-MUI/IV/2000 04/بشأن المرابحة.

أظهرت نتائج الدراسة أن تمويل المرابحة يُنفَّذ من خلال مراحل تقديم الطلب، وفحص الوثائق، وتحليل الأهلية، والموافقة، وصرف التمويل، وشراء السلع، وتحديد هامش الربح، وسداد الأقساط. ويتم شراء السلع من خلال شركاء التعاونية أو باستخدام آلية الوكالة. وبوجه عام، يدعم التنفيذ مبادئ الشريعة الإسلامية من خلال الإجراءات المتبعة والرقابة الدورية. ومع ذلك، تحتاج التعاونية إلى تحسين توثيق عمليات الشراء، وإثبات تنفيذ الوكالة، والشفافية في بيان سعر التكلفة وهامش الربح، فضلًا عن توضيح إجراءات التعامل مع التأخر في سداد الأقساط.

الكلمات المفتاحية :*فتوى مجلس الشريعة الوطني التابع لمجلس العلماء الإندونيسي، القانون الاقتصادي الإسلامي، التعاونية الشرعية، المرابحة، الوكالة.*

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama	:	Khofifah NurAniyah
NIM	:	2283120108
Judul Skripsi	:	**Implementasi Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Universitas Siber Syekh Nurjati Cirebon**

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, 1 Oktober 2026

Dosen Pembimbing

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Afif Muamar, M.H.I	**Dr. Ubaidillah, S.Ag, M.H.I**
NIP: 198512192015031007	NIP: 197312272007011018

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Dr. Afif Muamar, M.H.I

NIP. 198512192015031007

Dipindai dengan CamScanner

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	:	Khofifah NurAniyah
NIM	:	2283120108
Judul Skripsi	:	**Implementasi Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon**

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, 1 Oktober 2026

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. Afif Muamar, M.H.I	**Dr. Ubaidillah, S.Ag, M.H.I**
NIP: 198512192015031007	NIP: 197312272007011018

Mengetahui
Ketua Program Studi

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

Dipindai dengan CamScanner

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: **" Implementasi Pembiayaan *Murabahah* Di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera"**, oleh Khofifah NurAniyah, NIM: 2283120108, 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 22 Oktober 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: 197312272007011018

Penguji I:

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

Penguji II:

H. Ahmad Khoirudin, Lc., M.H
NIP: 198711292019031005

Dipindai dengan CamScanner

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillāhirraḥmānirraḥīm

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Khofifah NurAniyah
NIM	: 2283120108
Tempat, Tanggal Lahir	: Indramayu 21 Desember 2003
Alamat	: Kiajaran Kulon- Lohbener- Indramayu

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, 22 Oktober 2026

Yang menyatakan.



Khofifah NurAniyah

NIM: 2283120108

Dipindai dengan CamScanner

MOTTO

“Satu langkah lebiih baik daripada diam, karena sukses dimulai dari niat yang kuat”

“Tidak semua perjuangan akan terlihat orang lain. Ada air mata yang hanya allah yang tahu. Ada doa yang hanya allah dengar. Ada usaha yang tidak mendapat tepuk tangan dari siapa-siapa. Beruntunglah karena sejak awal yang kita cari bukan validasi manusia, melainkan ridha-Nya.”

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 tua tercinta, yang selalu menjadi sumber kekuatan, penopang dalam setiap langkah kehidupan, dan alasan terbesar bagi penulis untuk terus berjuang meraih cita-cita. Terima kasih atas kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang tidak pernah mengenal lelah, kerja keras, kesabaran, serta doa-doa yang senantiasa dipanjatkan tanpa henti. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan besarnya cinta dan pengorbanan yang telah diberikan. Semoga Allah Swt. senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Bapak dan Ibu.
2. Untuk Kakak tercinta, Alm mimi fatimah yang selalu memberikan perhatian, semangat, motivasi, serta dukungan dalam setiap proses yang penulis jalani. Terima kasih atas segala nasihat, bantuan, dan doa yang diberikan, baik dalam keadaan mudah maupun sulit. Kehadiran dan dukungan yang tulus menjadi penyemangat bagi penulis untuk terus melangkah hingga mampu menyelesaikan pendidikan ini. Semoga Allah Swt. senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan dalam setiap langkah kehidupan.
3. Untuk Sahabat-sahabat seperjuangan, , Fitriati Sa'adah, Ledi Tia Sofiyuna, Siska Pratama, Ayu Puspita Sari, Elsa Aprilianti, teh kirana dan dinda yang telah hadir mewarnai perjalanan perkuliahan dengan kebersamaan, dukungan, dan semangat yang tiada henti. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi cerita, saling menguatkan ketika menghadapi kesulitan, serta memberikan motivasi untuk tetap bertahan hingga titik akhir perjuangan ini. Setiap kenangan, tawa, dan perjuangan yang telah dilalui bersama akan selalu menjadi bagian yang berharga dalam perjalanan hidup penulis.
4. Dan untuk seseorang yang telah dengan tulus menemani setiap proses perjalanan penyusunan skripsi ini Haris Wandana. Terima kasih karena selalu hadir memberikan semangat, dukungan, motivasi, serta menjadi

tempat berbagi keluh kesah di saat penulis merasa lelah dan hampir menyerah. Terima kasih atas kesabaran dalam mendengarkan setiap cerita, atas waktu, perhatian, dan doa yang selalu diberikan tanpa pamrih. Kehadiranmu telah menjadi salah satu penyemangat bagi penulis untuk terus bangkit dan menyelesaikan setiap tahapan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Yang terakhir penulis ingin mengucapkan kepada diriku sendiri, yang telah berusaha bertahan di tengah berbagai tantangan dan keterbatasan. Terima kasih karena telah memilih untuk tidak menyerah, tetap melangkah meskipun sering kali merasa lelah, serta terus percaya bahwa setiap usaha akan menemukan hasilnya pada waktu yang tepat. Terima kasih atas keberanian untuk bangkit setiap kali menghadapi kegagalan, kesabaran dalam menjalani setiap proses, dan keteguhan hati untuk menyelesaikan perjalanan ini. Semoga pencapaian ini menjadi awal dari langkah-langkah yang lebih baik di masa depan.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap	:	Khofifah NurAniyah
Tempat, Tanggal Lahir	:	Indramayu 21 Desember 2003
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Alamat	:	Desa Kiajaran Kulon, Kecamatan Lohbener, Kabupaten Indramayu
No. Telepon/HP	:	083146482359
Email	:	khopipahnuraini3gmail.com

Riwayat Pendidikan

1.	SD/Sederajat	:	SDN Kiajaraan Kulon 2009 – 2015
2.	SMP/Sederajat	:	SMP KHAS Kempek Cirebon, 2015 – 2018
3.	SMA/Sederajat	:	MA KHAS Kempek Cirebon, 2018 – 2021
4.	S1	:	UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, 2022 – 2026

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillāhirraḥmānirraḥīm

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 arahannya 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 Bapak Prof. Dr. Afif Muamar dan Dosen Pembimbing II Bapak Ubaidillah, S.H., M.Ag., 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, yang sudah mau memperjuangkan aku sampai detik ini.
8. Sahabat dan rekan seperjuangan, Pipit, Siska, Ayu, Tia, Eca, lia, dan kepada dinda dan teh kirana terimakasih atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik, sudah mau bersama sejauh ini menjadi support system saya ketika saya sedang butuh kalian.
9. Dan saya ucapkan juga kepada seseorang yang sudah menjadi teman sekaligus supportnya, dan sudah mau libatkan saya dalam kehidupanya kepada" Haris wandana" saya ucapkan banyak terimakasih sudah mau jadi bagian perjuangan aku selama menyelesaikan skripsi ini.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini saya ucapkan sangat banyak terimakasih.

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, 24 September 2026

Khofifah NurAniyah

NIM: 2283120108

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
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṡ	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	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	es dan ya
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
ھ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ya

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

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
ـَ	*Fathah*	A	a
ـِ	*Kasrah*	I	i

ـُ	*Dammah*	U	u

2. Vokal Rangkap

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

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...َيْ	*Fathah* dan ya	ai	a dan u
...َوْ	*Fathah* dan wau	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	*Kataba*
2	فَعَلَ	*fa`ala*
3	سُئِلَ	*Suila*
4	كَيْفَ	*Kaifa*
5	حَوْلَ	*ḥaula*

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
...َا...ى	*Fathah* dan *alif* atau *ya*	Ā	a dan garis di atas
...ى	*Kasrah* dan *ya*	Ī	i dan garis di atas
...ُو	*Dammah* dan *wau*	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	*Qāla*

2	رَمَى	*Ramā*
3	قِيْلَ	*Qīla*
4	يَقُوْلُ	*Yaqūlu*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

a) *Ta' marbutah* hidup
Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. *Ta' marbutah* mati
Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

c. 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 الأَطْفَالِ	*Rauḍat al-Aṭfāl*
2	الْمَدِيْنَةُ الْمُنَوَّرَةُ	*Al-Madīnah Al-Munawwarah*
3	طَلْحَةْ	*Ṭalḥah*
4	كَرَامَةْ	*Karāmah*
5	فَاطِمَةْ	*Fāṭimah*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

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	*mudarris*
2	مُفَسِّرٌ	*mufassir*
3	مُحَمَّدٌ	*Muḥammad*

4	مُسَلَّمٌ	*musallam*
5	الشَّمْسُ	*asy-Syams*

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 "l" 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	*ar-rajulu*
2	الْقَلَمُ	*al-qalamu*
3	الْجَلاَلُ	*al-jalālu*
4	الرَّحْمَنُ	*ar-Raḥmān*
5	الشَّمْسُ	*asy-Syams*

1. 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	*ta'khużu*
2	شَيْءٌ	*syai'un*
3	النَّوْءُ	*an-nau'u*
4	إِنَّ	*Inna*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

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	وَ إِنَّ اللهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِيْنَ	*Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn*
2	بِسْمِ اللهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	*Bismillāhi majrehā wa mursāhā*

A. 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	اَلْحَمْدُ للهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ	*Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn*
2	الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ	*Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm*

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	اللهُ غَفُوْرٌ رَحِيْمٌ	*Allaāhu gafūrun rahīm*
2	لِلهِ الأُمُوْرُ جَمِيْعًا	*Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

B. 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.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK ..... **i**
PERSETUJUAN PEMBIMBING ..... **iv**
NOTA DINAS ..... **v**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **vi**
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI ..... **vii**
MOTTO ..... **viii**
KATA PERSEMBAHAN ..... **ix**
DAFTAR RIWAYAT HIDUP ..... **xi**
KATA PENGANTAR ..... **xii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN ..... **xiv**
DAFTAR ISI ..... **xxi**
BAB I PENDAHULUAN **1**
A. Latar belakang Masalah 1
B. Perumusan Masalah 8
C. Tujuan Penelitian 9
D. Manfaat Penelitian 9
E. Penelitian Terdahulu 10
F. Kerangka Pemikiran 19
G. Metodologi Penelitian Penelitian 20
H. Sistematika Penulisan 25
BAB II TINJAUAN TEORI TENTANG IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA KOPERASI SYARIAH. **28**
A. Pengertian Implementasi 28
B. Pembiayaan Dalam Ekonomi Syariah 33
C. Pembiayaan Murabahah 41
D. Koperasi Syariah 44
E. Implementasi Murabahah di Koperasi Syariah 53
BAB III OBJEK PENELITIAN **54**

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON

A. Gambaran Umum Koperasi Syariah Harapan Sejahtera 54
B. Visi dan Misi Koperasi Syariah Harapan Sejahtera 56
C. Struktur Organisasi dan Pembagian Tugas Perusahaan 56
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 60
A. Implementasi Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Harapan Sejatera.....60
B. Analisis Implementasi Pembiayaan Murabahah di Koperasi Syariah Harapan Sejahtera 65
C. Kendala dalam Implementasi Pembiayaan Murabahah 68
BAB V PENUTUP.....73
A. Kesimpulan 74
B. Saran.....74
DAFTAR PUSTAKA.....75

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON