

**PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES
DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT
MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO
DI KECAMATAN BULAKAMBA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh :

SUGIYARTI

NIM : 1708202047

*SYEKH NURJATI
CIREBON*

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1443 H / 2021 M

**PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES
DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT
MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO
DI KECAMATAN BULAKAMBIA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

SUGIYARTI

NIM : 1708202047

iAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1443 H / 2021 M

ABSTRAK

Sugiyarti. NIM :1708202047, “PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN BULAKAMBA”, 2021.

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) merupakan sebuah lembaga yang beroperasi dalam bentuk simpan pinjam berdasarkan prinsip syariah. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) lebih menekankan pada konsep syariah dengan sistem bagi hasil yang didasarkan pada kemampuan pengelolaan usaha yang dilakukan. Sasaran utama dari Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) salah satunya bagi Usaha Mikro dan Menengah (UMKM). Keberadaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) sendiri merupakan salah satu upaya alternatif untuk menanggulangi kemiskinan, dimana melalui pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang memiliki daya tahan yang relatif kuat dalam menghadapi krisis ekonomi yang dialami bangsa Indonesia. Namun kelemahan dari Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yaitu kurangnya permodalan dan sulitnya akses pembiayaan. Selain itu kurangnya pemahaman masyarakat mengenai Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) sehingga banyak dari pelaku usaha yang lebih memilih melakukan pinjaman dibank konvensional.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah: “Bagaimana Peran Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Fatayat NU Brebes dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat melalui Pembiayaan Usaha dan Pedagang Mikro Di Kecamatan Bulakamba”. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi. Kemudian dianalisis menggunakan metode analisis deskriptif.

Adapun hasil dari penelitian ini: 1) Pola pemberdayaan ekonomi masyarakat melalui pembiayaan oleh BMT Fatayat NU yaitu dengan beberapa proses seleksi, dari pengenalan, pengkapsitasan dan pendayaan sudah cukup baik, namun dalam praktik pembiayaan BMT Fatayat NU masih belum sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI. 2) Pembiayaan BMT Fatayat NU Brebes mendapat respon positif dari pedagang dan usaha mikro dan pembiayaan yang paling diminati Bai Bitsaman Ajil (BBA) karena angsuran ringan sesuai dengan penghasilan mereka yang harian. 3) Efektivitas pemberdayaan ekonomi masyarakat sudah lebih dari 76% artinya pembiayaan di BMT Fatayat NU sudah cukup membantu dan para pedagang dan usaha mikro dapat mengelola dana tersebut dengan baik.

Kata Kunci: *Pemberdayaan, Pembiayaan, Pedagang dan Usaha Mikro.*

ABSTRACT

Sugiyarti. NIM :1708202047, "ROLE OF BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES IN COMMUNITY ECONOMIC EMPOWERMENT THROUGH TRADERS AND MICRO ENTERPRISES FINANCING IN BULAKAMBA DISTRICT", 2021.

Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) is an institution that operates in the form of savings and loans based on sharia principles. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) places more emphasis on the concept of sharia with a profit-sharing system based on the ability to manage the business being carried out. One of the main targets of Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) is for Micro and Medium Enterprises (MSMEs). The existence of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) itself is one of the alternative efforts to overcome poverty, which is through the empowerment of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) which have relatively strong resilience in facing the economic crisis experienced by the Indonesian nation. However, the weakness of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) is the lack of capital and the difficulty of accessing financing. In addition, there is a lack of public understanding of Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) so that many business actors prefer to borrow from conventional banks.

This study aims to answer the questions that become the formulation of the problem: "How is the role of Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) Fatayat NU Brebes in Community Economic Empowerment through Business Financing and Micro Traders in Bulakamba District". This study uses qualitative research, data collected by means of observation, interviews, and documentation. Then analyzed using descriptive analysis method.

The results of this study: 1) The pattern of community economic empowerment through financing by BMT Fatayat NU, namely by several selection processes, from introduction, capacity and empowerment is quite good, but in practice the financing of BMT Fatayat NU is still not in accordance with the provisions of the DSN-MUI Fatwa . 2) Financing for BMT Fatayat NU Brebes received a positive response from traders and micro-enterprises and the most popular financing for Bai Bitsaman Ajil (BBA) because the installments were light in accordance with their daily income. 3) The effectiveness of community economic empowerment is more than 50%, meaning that the financing at BMT Fatayat NU is quite helpful and traders and micro-enterprises can manage these funds well.

Keywords: Empowerment, Financing, Traders and Micro Enterprises.

الملخص

سوسياري. NIM: 1708202047 (BMT) FATAYAT NU ، "دور بيت المال وتمويل BREBES. في التمكين الاقتصادي للمجتمع من خلال تمويل التجار" ، 2021.

والشركات الصغيرة بيت المال والتمويل (BMT) هي مؤسسة تعمل في قروض على أساس مبادئ لشريعة الإسلامية. تضع شركة بيت المال والتمويل (BMT) مزيداً من التركيز على مفهوم الشريعة من خلال نظام للفوائد الأرباح يعتمد على القدرة على إدارة الأعمال التي يتم تنفيذها. أحد الأهداف الرئيسية لبيت المال والتمويل (BMT) هو للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (MSMEs). يعد وجود المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (MSMEs) بحد ذاته أحد الجهود البديلة للتغلب على الفقر ، والذي يتم من خلال تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تتمتع بمرونة قوية نسبياً في مواجهة الأزمة الاقتصادية التي يمر بها. الأمة الإندونيسية. ومع ذلك ، فإن ضعف المؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs) هو نقص رأس المال وصعوبة الحصول على التمويل. بالإضافة إلى ذلك ، هناك نقص في الفهم العام لبيت المال والتمويل (BMT) لذلك يفضل الفاعلين التجاريين الاقتراض من البنوك التقليدية.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي أصبحت صياغة المشكلة: "كيف هو دور بيت المال والتمويل (BMT) فطایات نو بریس في التمكين الاقتصادي للمجتمع من خلال تمويل الأعمال والتجار الصغار". تستخدم هذه الدراسة البحث النوعي والبيانات التي تم جمعها عن طريق الملاحظة والمقابلات والتوثيق. ثم حللت باستخدام طريقة التحليل الوصفي.

نتائج هذه الدراسة: 1) إن نمط التمكين الاقتصادي للمجتمع من خلال التمويل من قبل BMT Fatayat NU ، وبالتحديد من خلال العديد من عمليات الاختيار ، من الوعي والقدرات والتمكين جيد جدًا ، ولكن من الناحية العملية ، فإن تمويل BMT Fatayat NU لا يزال غير موجود وفقاً لأحكام فتوى MUI-DSN. 2) تلقى تمويل BMT Fatayat NU Brebes استجابة إيجابية من التجار والمؤسسات متناهية الصغر والتمويل الأكثر رواجاً لشركة Bai Bitsaman Ajil (BBA) لأن الأقساط كانت خفيفة وفقاً لدخلهم اليومي. 3) تزيد فعالية التمكين الاقتصادي للمجتمع عن 50٪ ، مما يعني أن التمويل في BMT Fatayat NU مفيد للغاية ويمكن للتجار والشركات الصغيرة إدارة هذه الأموال بشكل جيد.

الكلمات المفتاحية: التمكين ، التمويل ، التجار والمشاريع الصغيرة.

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI
PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES
DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI
PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO
DI KECAMATAN BULAKAMBA

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Sugiyarti

NIM : 1708202047

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Abdussalam, DZ MM.
NIP. 19540311 198203 1 003

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

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 19691226 200912 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Sugiyarti NIM : 1708202047** dengan judul "**“PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN BULAKAMBA”**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di muanqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Abdussalam DZ, MM.
NIP. 19540311 198203 1 003

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

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Dr. H. Didi Sukardi, M.H
NIP. 19691226 200912 1 001

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN BULAKAMBIA**", Oleh **Sugiyarti, NIM: 1708202047**, telah diajukan dalam siding Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 Juni 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 19640104199203 1 004

Wing Redy Prayudha, M.Pd
NIP. 19730516200701 1 021

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Sugiyarti
NIM : 1708202047
Tempat Tanggal Lahir : Brebes, 15 April 1999
Alamat : Desa Kalibuntu Kec. Losari Kab. Brebes

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN BULAKAMBA*”, 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 dijatuhan 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, 10 Juni 2021

Saya yang menyatakan,



SUGIYARTI

NIM. 1708202047

KATA PERSEMPAHAN

Alhamdulillah tidak terhitung rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan karya yang sederhana ini.

Teruntuk kedua orang tua, mimi dan bapak yang telah memberikan dukungan semangat dan doa yang selalu menyertai saya semoga selalu diberi kesehatan dan selalu dalam lindungan Allah SWT.

Untuk keluarga dan kakak-kakaku, Saeful Bakhri, Samsul Falah, Sri Rahayu dan Siti Masrukhah. Terimakasih banyak telah menjadi kakak-kakak yang hebat dalam membimbing saya dan selalu membantu baik dari segi materi , semangat dan lainnya

Untuk Abi dan Umi di pondok Al-fatih kayuwalang sebagai orang tua kedua yang selalu membimbing saya menjadi pribadi yang lebih baik lagi dan membekali saya ilmu agama yang bermanfaat kelak.

Untuk sahabat 24 jam di pondok al-fatih kayuwalang khususnya sahabat seangkatan (Meli, Cici, Yuni, Yusi, Farhah, Atun, Fitroh, Ratna, Mul, Risma, Anah)yang sudah melewati susah dan senang bersama selama 4 tahun ini. Terimakasih telah menjadi penyemangat ketika lelah, memotivasi, menghibur dan banyak lagi kenangan yang dilewati bersama kalian semua.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di kabupaten Brebes tanggal 15 April 1999. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Sugiyarti. Penulis adalah anak ke lima dari lima bersaudara dari pasangan ibu Aenarti dengan bapak Tamid.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. MI Nurul Hikmah Kalibuntu Bojong pada tahun 2006
2. MTS Nurul Huda Kalibuntu pada tahun 2012
3. SMK Islam Annur Losari pada tahun 2015.

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi **“PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN BULAKAMBA”**, dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Abdussalam DZ, MM. dan Bapak Ubaidillah, S.Ag, M.H.I.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah Swt, yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi ini yang berjudul “Peran *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) Fatayat NU Brebes dalam pemberdayaan ekonomi masyarakat melalui pembiayaan pedagang dan usaha mikro Di Kecamatan Bulakamba”. dapat diselesaikan.

Pemberdayaan ekonomi masyarakat merupakan suatu bentuk upaya dalam mengarahkan sumber daya untuk mengembangkan potensi ekonomi yang dimiliki masyarakat dengan tujuan meningkatkan produktivitas masyarakat sehingga baik sumber daya manusia maupun sumber daya alam yang ada disekitarnya dapat ditingkatkan guna meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat. salah satu lembaga yang berperan dalam hal tersebut yaitu *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) yang memiliki tujuan untuk fokus dalam pemberdayaan dan pengembangan kegiatan ekonomi masyarakat berupa usaha produktif ataupun investasi dalam bentuk permodalan pengelolaan usaha.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum dari Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan semestinya berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak H. Didi Sukardi, MH, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah.
4. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah, terimakasih atas semua ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
5. Bapak Prof. Dr. H. Abdussalam, DZ, MM dan Bapak Ubaidillah S.Ag, M.H.I. selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan

pertimbangan-pertimbangan yang bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.

6. Ibu Ketua Pengurus BMT Fatayat NU Brebes, Hj. Anisatun Muthi'ah, M. Ag. Yang telah penulis untuk melakukan penelitian dalam menyusun skripsi ini.
7. Bapak Tubagus Dina Putra, selaku bagian Administrasi dan umum dan seluruh pegawai BMT Fatayat NU Brebes yang lainnya, yang telah banyak membantu penulis selama penelitian skripsi di BMT Fatayat NU Brebes.
8. Bapak Tamid dan Ibu Aenarti, serta seluruh keluarga yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan serta kasih sayang sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman dari Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak membantu dalam menyusun skripsi ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, saya ucapkan banyak terimakasih dan semoga kebaikan yang dilakukan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Amin.

Cirebon, 10 Juni 2021

Penyusun

Sugiyarti

IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

DAFTAR ISI

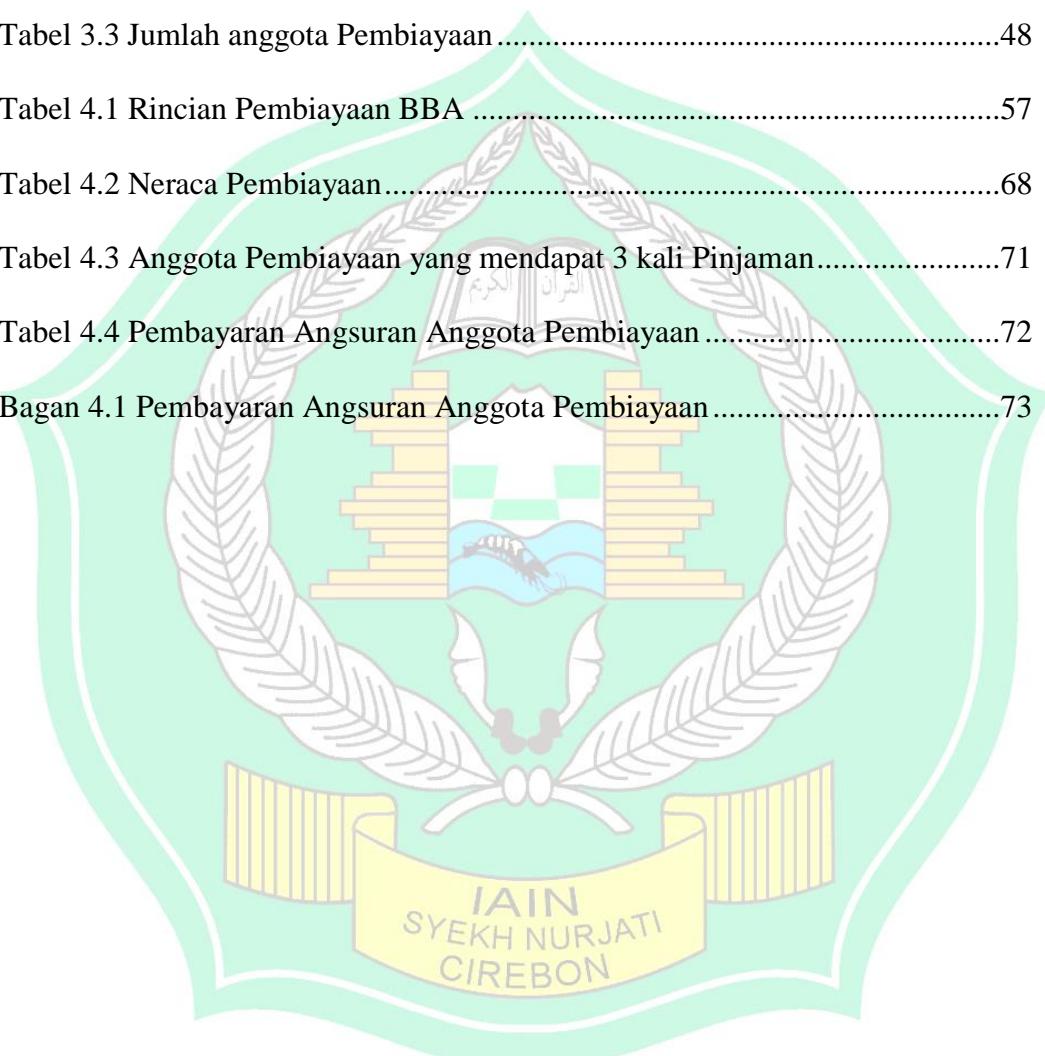
Halaman

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Kerangka Pemikiran	10
G. Metodologi Penelitian.....	13
H. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	18
1. Pengertian <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	18
2. Sejarah <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> di Indonesia	19
3. Tujuan dan Peran <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	21
4. Kegiatan Operasional <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	22
B. Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.....	25
1. Definisi Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.....	25
2. Tahapan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat	28

3. Tujuan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat.....	30
C. Pembiayaan.....	31
1. Pengertian Pembiayaan	31
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	33
3. Jenis Pembiayaan	35
D. Peran	37
1. Definisi dan Teori Peran	37
2. Konsep dan Jenis Peran.....	39
E. Pedagang dan Usaha Mikro	40
1. Pengertian Pedagang dan Usaha Mikro	40
2. Karakteristik Pedagang dan Usaha Mikro.....	41
BAB III KONDISI OBJEKTIF BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES.....	43
A. Identitas Lembaga BMT Fatayat NU Brebes	43
B. Struktur Kepengurusan BMT Fatayat NU Brebes.....	44
C. Produk-Produk BMT Fatayat NU Brebes.....	44
D. Standar Analisa dan Ketentuan Umum Pengajuan Pembiayaan di BMT Fatayat NU Brebes	49
BAB IV PERAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) FATAYAT NU BREBES DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT MELALUI PEMBIAYAAN PEDAGANG DAN USAHA MIKRO DI KECAMATAN BULAKAMBA.....	53
A. Pola Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat di BMT Fatayat NU Brebes Terhadap Pedagang dan Usaha Mikro di Kecamatan Bulakamba	53
B. Respon Pedagang dan Usaha Mikro dengan adanya Produk Pembiayaan di BMT Fatayat NU Brebes	62
C. Efektivitas Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat oleh BMT Fatayat NU Brebes di Kecamatan Bulakamba	67
BAB V PENUTUP.....	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran-saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah Wilayah Jawa Tengah.....	3
Bagan 1.1 Kerangka Pemikiran.....	12
Tabel 3.1 Bagi Hasil/Margin.....	46
Tabel 3.2 Jumlah anggota simpanan	46
Tabel 3.3 Jumlah anggota Pembiayaan	48
Tabel 4.1 Rincian Pembiayaan BBA	57
Tabel 4.2 Neraca Pembiayaan.....	68
Tabel 4.3 Anggota Pembiayaan yang mendapat 3 kali Pinjaman.....	71
Tabel 4.4 Pembayaran Angsuran Anggota Pembiayaan	72
Bagan 4.1 Pembayaran Angsuran Anggota Pembiayaan	73



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonen konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	h a	h	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	§	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Şa	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	đ ad	đ	De (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ت	ta	t̤	Te (dengan titik dibawah)
ظ	z a	z̤	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	-‘	Koma terbalik (diatas)
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 Bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— / —	Fathah	A	A
— \ —	Kasrah	I	I
◦	Dhammah	U	U

Contoh :

كَتَبٌ

= *Kataba*

سُعْلَ

= *su'ila*

حَسْنَ

= *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap Bahasa arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي — / —	Fathah dan ya	Ai	a dan i
و — / —	Kasrah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ

= *kaifa*

قُولَ

= *qaula*

C. *Maddah*

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	Fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَ	Fathah dan ya	I	I dan garis atas
وَ	Dammah dan wau	Ú	U dan garis atas

Contoh:

قُلْ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = iz qala yusufu li abihi

D. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

1. *Ta Marbutah Hidup*

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

2. *Ta Marbutah Mati*

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

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-atfal atau raudatul atfal

طَلْحَةٌ = talhah

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasinya

ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعْمَ = *nu''ima*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan  .

Namun dalam transliterasinya ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	Ş
3.	د	D	10.	ض	Đ
4.	ذ	Ź	11.	ط	Ț
5.	ر	R	12.	ظ	ڙ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الَّدَّهُرُ = *ad-dahru* أَلْشَمْسُ = *asy-syamsyu*

أَلْنَمْلُ = *an-namlu* أَلْلَيْلُ = *al-lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	-	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru*
الْفَقْرُ = *al-faqru*
الْغَيْبُ = *al-gaibu*
الْعَيْنُ = *al-'ainu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

شُعْرٌ	= <i>syai'un</i>	أُمِرْتُ	= <i>umirtu</i>
إِنَّ	= <i>inna</i>	أَكَلَ	= <i>akala</i>

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fil* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

ابْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ	= <i>Ibrahim al Khalil</i> atau <i>Ibrahimul-Khalill</i>
بِسْمِ اللَّهِ رَحْمَةً هَا وَمُرْسَاهَا	= <i>Bissmillahi majraha wa mursaha</i>

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini hurus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ الْأَرْسُوْلُ = *Wa ma Muhammad illa Rasul*

لَنْ حَمْدُلَهُرَبُّ الْعَالَمِينَ = *alhamdu lillah rabbil-‘alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

بِاللَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami’an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلَى مُ = *wallahu bi kulli sya'in 'ali*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk itu pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Qur'an tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep pedoman praktis tajwid Al-Qur'an ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab Latin