

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL
(Studi Kasus BMT GunungJati Kalisapu Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
1441 H/ 2020 M**

**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL
(Studi Kasus BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

pada Jurusan Perbankan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam



Oleh:

Resytatul Hikmah

**141423 KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1441 H/ 2020 M

ABSTRAK

RESYTATUL HIKMAH : 1414231099 "ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIYAAAN BERMASALAH BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL (STUDY KASUS BMT GUNUNGJATI KALISAPU CIREBON)", Skripsi 2020.

Sebagai lembaga keuangan syariah, kegiatan usaha KJKS adalah melakukan penghimpunan dana dan menyalurkan dana melalui pembiayaan yang sesuai dengan pola syariah. Kegiatan perbankan dalam memberikan pembiayaan kepada calon mitra, akan selalu berhadapan dengan risiko dengan kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan maupun yang tidak dapat diperkirakan yang tentunya akan berdampak negatif dan membuat kerugian pada lembaga keuangan tersebut. Risiko pembiayaan terjadi karena mitra tidak mampu membayar hutangnya pada jangka waktu yang telah ditentukan. Risiko tersebut tidak dapat dihindari, akan tetapi dapat dikelola dan dikendalikan. Agar tidak menimbulkan kerugian pihak lembaga keuangan perlu melakukan penyelamatan. Setiap lembaga mempunyai kebijakan masing-masing dalam melakukan penyelesaian pembiayaan bermasalah. Mengingat BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon merupakan lembaga keuangan mikro yang berdiri berdasarkan prinsip Islam, sehingga upayanya dalam menyelesaikan pembiayaan bermasalah haruslah sesuai dengan hukum Islam. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah penanganan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah di BMT Gunung Jati Kalisapu sudah sesuai dengan hukum Islam.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu teknik observasi, dokumentasi dan wawancara. Wawancara disasarkan kepada 3 informan yakni manajer utama BMT Gunung Jati, pengelola BMT Gunung Jati Kalisapu dan seorang marketing BMT Gunung Jati Klisapu. Metode analisis data dilakukan dengan menggunakan reduksi data, penyajian data, kesimpulan dan verifikasi data. Pengujian keabsahan data (validitas) yang digunakan yaitu dengan triangulasi sumber dan triangulasi teknik.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kebijakan pada BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon dalam upayanya melakukan penanganan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah sudah sesuai dengan hukum Islam.

Kata Kunci : Penyeleselaian Pembiayaan Bermasalah

ABSTRACT

RESYTATUL HIKMAH: 1414231099, "ANALYSIS OF POSSIBLE FINANCING SINCE IN BAITUL MAL WA TAMWIL (Case Study of BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon", 2018.

As a sharia financial institution, KJKS business activities are raising funds and channeling funds through financing in accordance with sharia patterns. In distributing its financing, BMT Gunung Jati one of them uses a murabahah contract. Murabahah financing is financing with a sale and purchase agreement on certain goods where the seller mentions the purchase price of the goods to the buyer then sells to the buyer with the expected profit in accordance with a certain amount. Banking activities in providing financing to prospective partners, will always be faced with risks with diverse complexity and inherent in its business activities. Risk in the banking context is a potential event, both predictable and unpredictable which will certainly have a negative impact and make a loss to the financial institution. Financing risk occurs because partners cannot pay their debts at a specified time period. These risks cannot be avoided, but can be managed and controlled. In order not to cause losses the financial institution needs to do a rescue. Each institution has its own policy in completing problem financing. Considering that BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon is a microfinance institution that stands based on Islamic principles, its efforts in completing problem financing must be in accordance with Islamic law.

The purpose of this study was to find out whether the handling and completion of problem financing at BMT Gunung Jati Kalisapu was in accordance with Islamic law. The research method used in this study uses descriptive qualitative approach. Data collection techniques used are observation, documentation and interview techniques. The interviews were targeted to 3 informants namely the main manager of BMT Gunung Jati, the manager of BMT Gunung Jati Kalisapu and a marketing BMT of Gunung Jati Klisapu. Data analysis method is done by using data reduction, data presentation, conclusions and data verification. Data validity testing (validity) used is by source triangulation and technical triangulation.

The results of this study indicate that the policy at BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon in its efforts to handle and settle problem financing is in accordance with Islamic law.

Keywords: Troubled Financing Settlement

الملخص

تحليل تسوية مشكلة التمويل للمجتمعات في بيت مال وتامويل (دراسة حالة BMT GUNUNGJATI KALISAPU CIREBON) " الرسالة 2020

كمؤسسة مالية إسلامية ، تقوم أنشطة الأعمال KJKS بجمع الأموال وتوجيه الأموال من خلال التمويل وفقا للأتماط الشرعية. ستواجه الأنشطة المصرفية في توفير التمويل للشركاء المحتملين دائما مخاطر متنوعة التعقيد ومتأصلة في أنشطة أعمالهم. المخاطر في السياق المصرفي هي حدث محتمل ، يمكن التنبؤ به وغير قابل للتنبؤ به ، والذي سيكون له بالتأكيد تأثير سلبي ويسبب خسائر للمؤسسة المالية. تحدث مخاطر التمويل لأن الشريك غير قادر على سداد الدين خلال الفترة الزمنية المحددة. لا يمكن تجنب هذه المخاطر ، ولكن يمكن إدارتها والسيطرة عليها. حتى لا تتسبب في خسائر ، تحتاج المؤسسات المالية إلى الإنقاذ. لكل مؤسسة سياستها الخاصة في إجراء حلول تمويل المشكلة. بالنظر إلى Gunung Jati Kalisapu BMT Cirebon هي مؤسسة للتمويل الأصغر مبنية على المبادئ الإسلامية ، لذلك يجب أن تكون جهودها في حل مشكلة التمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكان الغرض من هذه الدراسة هو تحديد ما إذا كانت معالجة وتسوية مشكلة التمويل في Gunung Jati Kalisapu BMT تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

تستخدم طريقة البحث المستخدمة في هذه الدراسة نهجًا وصفيًا نوعيًا. تقنيات جمع البيانات المستخدمة هي تقنيات الملاحظة والتوثيق والمقابلة. استهدفت المقابلات 3 مخبرين هم المدير الرئيسي لـ Gunung Jati BMT ، مدير Gunung Jati Kalisapu BMT وتسويق Gunung Jati Klisapu BMT. تتم طريقة تحليل البيانات باستخدام تقليل البيانات وعرض البيانات والاستنتاج والتحقق من البيانات. اختبار صحة البيانات (الصلاحية) المستخدمة هو تثلث المصادر وثلاثية التقنيات.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن سياسة BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon في جهودها للتعامل مع مشاكل التمويل وحلها تتوافق مع الشريعة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: تسوية مشكلة التموي

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di-

Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini:

Nama : Resyatul Hikmah

NIM : 1414231099

Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam / Perbankan

JudulSkripsi : **ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL
(Studi Kasus BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Cirebon, februari 2020

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Achmad Kholiq, M.Ag

NIP. 196203141984121001

Drs. H. Robbani, MM, M.Ag

NIP. 196 203141984121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefullah, M.Ag

NIP. 197603122003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul: "ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL (Studi Kasus BMT Gunung Jati Cirebon)" , Oleh Resyatul Hikmah, NIM 1414231099, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal ...Maret 2020.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



SIDANG MUNAQOSAH

| | |
|---|--|
| <p>Ketua Sidang</p>  <p><u>Eef Saefullah, M.Ag</u> NIP. 197603122003121003</p> | <p>Sekretaris Sidang</p>  <p><u>Dewi Fatmasari, M.Si</u> NIP.197301072009012001</p> |
| <p>PENGUJI I</p>  <p><u>Syaeful Bakhri, SE,M.Si</u> NIP. 197311252014111002</p> | <p>PENGUJI II</p>  <p><u>Afif Muamar, M.H.I</u> NIP. 198512192015031007</p> |

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIAYAAN BERMASALAH BAGI MASYARAKAT
DI BAITUL MAL WA TAMWIL

(Studi Kasus BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

pada Jurusan Perbankan Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam

Oleh:

Resvtatul Hikmah

1414231099

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Achmad Kholiq, M.Ag

NIP. 196203141984121001

Drs. H Robbani, MM.M.A

NIP.196203141984121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefullah, M.Ag

NIP. 197603122003121003

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **RESYTATUL HIKMAH**

NIM : **1414231099**

Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 08 April 1996

Dengan ini saya Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: "**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIYAN BERMASALAH BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL (Studi Kasus BMT Gunung Jati Cirebon)**". Yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar dilingkungan Institut maupun Perguruan Tinggi atau Instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicatumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, Oktober 2018

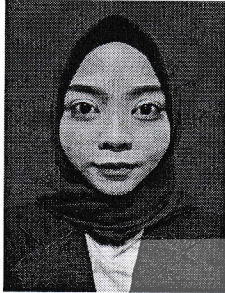
Yang Membuat Pernyataan,



Resytatul Hikmah

NIM. 1414231099

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Resydatul Hikmah, kelahiran Indramayu 08 April 1996, sebagai anak kedua dari 5 bersaudara dari pasangan Bapak Saluki dan Ibu Maro'ah, bertempat tinggal di Desa Srengseng Blok Lurah kecamatan krangkeng Indramayu.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. SDN Srengseng 3 Lulus pada Tahun 2008
2. MTS Kedungwungu krangkeng Lulus pada Tahun 2011
3. MA Alkawaddah Ciganjur Jak-Sel Lulus pada Tahun 2014

Penulis menyelesaikan Studi Strata Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam pada tahun ajaran 2019/2020 dengan mempersembahkan sebuah karya ilmiah berbentuk Skripsi berjudul: **"ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIYAAAN BERMASALAH BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL (Studi Kasus BMT Gunung Jati Cirebon)"**.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

MOTTO HIDUP

"Jangan pikirkan kegagalan kemarin,
Hari ini sudah lain. Sukses pasti diraih,
Selama semangat masih menyemangati".



PERSEMBAHAN

Segala puji tercurahkan hanya kepada-Mu yaa Allah SWT Tuhan semesta alam, Segala nikmat yang telah Engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk dapat menyelesaikan skripsi yang sederhana ini dengan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi besar kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan dan panutan bagi semua umat.

Alhamdulillah hirabbil'alamin. Penulis akhirnya dapat mempersembahkan karya sederhana ini untuk yang terkasih atas kehadiran dan bantuan yang tidak ternilai harganya, dipersembahkan untuk:

1. Kedua orang Tua tercinta Bpk Saluki dan Ibu Maro'ah, yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil dan selalu memberikan doanya.
2. Adik-adikku dan kaka perempuanku tersayang memberikan motivasi dan memberikan dukungan baik moril maupun materil.
3. Suamiku dan Anakku tercinta yang selalu memberikan semangat kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini dan selalu menemani saya.
4. Rekan-rekan mahasiswa dan Program Studi Perbankan Syariah Khususnya perbankan Syariah Angkatan 2014 IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ndoa dan semangatnya.
5. Rekan-rekan mahasiswa Kuliah Kerja Nyata (KKN) Kelpmpok 78 yang sangat mensupport dan doa nya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji serta syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman, dan semoga kita semua termasuk didalamnya dan mendapatkan syafa'at pada hari kiamat nanti.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam pada jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, dengan judul "**ANALISIS PENYELESAIAN PEMBIYAAAN BERMASALAH BAGI MASYARAKAT DI BAITUL MAL WA TAMWIL (Studi Kasus BMT Gunung Jati Cirebon)**".

Suatu kebanggaan yang tidak terkira bagi saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati izinkan saya untuk menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. **Dr. H. Sumanta, M.Ag.** Selaku Rektor di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. **Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.** Selaku Dekan di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. **Dr. Eef Saefullah, M.Ag.** Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. **Dr. Achmad Kholiq, M.Ag** dan **Drs. H. Robbani, MM, M.Ag** . Selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dalam menyusun skripsi ini dengan penuh kesabaran, ketelitian, dan telah meluangkan waktu, tenaga, dan

pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI), khususnya dosen di jurusan perbankan syariah atas ilmu yang diberikan selama ini dan juga staf serta karyawan di lingkungan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan sampai terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
 6. Keluarga Tercinta Ayahanda Bapak **Saluki** dan Ibunda **Maro'ah**, kakak Perempuan **Roikhatul Janah** Adik **Nanang Topani** dan **pradita Syababan**, yang telah mendoakan, mensupport, mendukung, penulis, baik secara moril maupun materil.
 7. Bapak **Budianto** Selaku kepala BMT Gunungjati Cabang kalisabu Cirebon telah membantu serta mengodisikan hal-hal yang berkaitan dengan penelitian.
 8. Terimakasih yang sangat tinggi unruk seluruh staf dan jajaran BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon yang telah ikut andil.
 9. Teruntuk Suamiku tercinta **Fajar Bayu Kurniawan** terimakasih yang selalu mendukung, menemani dan membantu dari titik awal sampai saat ini.
 10. Terimakasih untuk kiyai **Abdullah hasani** dan **Abdilah Hasani**, terimakasih atas dukungannya dan doanya. beliau adalah pengurus ponpes Al-Mawaddah ciganjur jaksel.
 11. Teman-teman satu perjuangan di jurusan Perbankan Syariah 3 Angkatan 2014, maupun yang lintas kampus, teman yang selalu mensupport, bisa diajak susah maupun senang, sahabat **Solehah, Ulfa Dieyanah, Riska Tri Utami**, atas perjuangan, kerja keras, dukungan dan juga kerjasamanya, dan juga kekonyolannya.
 12. Sahabat-sahabatku, yang luar biasa dari MA Al-Mwaddah ciganjur jaksel untuk semuanya yg kami namakan **LA-TANSA** Terimakasih atas segala kekonyolan, support, motivasi dan doanya.
 13. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu yang selalu mendukung, memotivasi dan memberikan semangat kepada saya dalam
- Saya menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, saya menerima segala macam kritik ataupun saran yang nantinya akan membangun dalam penyempurnaan skripsi ini.

Atas segala kebaikan dan bantuannya penulis tidak dapat membalsnya hanya diserahkan kepada Allah SWT semoga mendapat balasan yang berlipat ganda.

dengan segala kerendahan dan bantuannya hati penulis menyadari bahwa skripsi ini banyak kekurangan dan jauh dari sempurna oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini.

Namun demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan bagi para pembaca serta dapat menjadi kontribusi bagi para pendidik.

wa'alaikumussalam. Wr. Wb.

Cirebon, february 2020



Resyatul Hikmah

NIM. 1414231099



DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| المخلص | iii |
| LEMBAR PERSETUJUAN | iv |
| NOTA DINAS | v |
| LEMBAR PENGESAHAN | vi |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI | vii |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | viii |
| LEMBAR PERSEMBAHAN | ix |
| MOTTO | xi |
| KATA PENGANTAR | xii |
| DAFTAR ISI | xiv |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 4 |
| C. Tujuan Penelitian | 5 |
| D. Manfaat Penelitian | 5 |
| E. Penelitian Terdahulu | 6 |
| F. Kerangka Pemikiran | 10 |
| G. Metode Penelitian | 11 |
| H. Sistematika Penulisan | 15 |
| BAB II KAJIAN TEORI | 17 |
| A. Baitul Mal wa Tamwil (BMT) | 17 |
| 1. Pengertian BMT | 17 |
| 2. Prinsip BMT | 17 |
| 3. Produk-Produk BMT | 18 |
| B. Pembiayaan | 21 |
| 1. Pengertian Pembiayaan | 21 |
| 2. Unsur-Unsur Pembiayaan | 21 |

| | |
|--|-----------|
| 3. Jenis Pembiayaan..... | 23 |
| 4. Prinsip Pemberian Pembiayaan | 26 |
| 5. Jangka Waktu Pembiayaan | 27 |
| 6. Angsuran Pembiayaan | 28 |
| 7. Pembagian Pembiayaan Berdasarkan Akad | 28 |
| C. Pembiayaan Bermasalah..... | 42 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah..... | 42 |
| 2. Penyebab Pembiayaan Bermasalah | 43 |
| 3. Kategori Pembiayaan Bermasalah (Daftar Isi)..... | 43 |
| 4. Pelunasan Pembiayaan Sebelum Jangka Waktunya | 45 |
| D. Penyelamatan dan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah..... | 45 |
| 1. Etika Utang Piutang..... | 45 |
| 2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Menurut Hukum Positif..... | 47 |
| 3. Prinsip Penyelesaian Utang Piutang | 48 |
| 4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Murabahah..... | 50 |
| 5. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Mudharabah..... | 53 |
| 6. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Akad Ijarah | 55 |
| 7. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah..... | 56 |
| 8. Penyelesaian Perselisihan | 57 |
| E. Risiko Pembiayaan..... | 58 |
| 1. Pengertian Risiko Pembiayaan | 58 |
| 2. Risiko yang dihadapi Pada Pembiayaan | 59 |
| BAB III KONDISI OBJEKTIF | 62 |
| A. Sejarah Berdirinya BMT Gunung Jati Cirebon | 62 |
| B. Visi, Misi BMT Gunung Jati Cirebon | 63 |
| C. Fungsi dan Tujuan BMT Gunung Jati | 63 |
| D. Struktur Organisasi BMT Gunung Jati Cirebon..... | 64 |
| E. Badan Usaha BMT Gunung Jati Cirebon | 67 |
| F. Produk dan Layanan BMT Gunung Jati Cirebon..... | 68 |
| BAB IV ANALISIS | 71 |
| A. Aturan Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah dalam Hukum Islam | 71 |
| B. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Gunung Jati Kalisapu... 73 | |
| C. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di BMT Gunung Jati Kalisapu Cirebon dalam Hukum Islam..... | 88 |
| BAB V PENUTUP | 90 |
| A. Kesimpulan | 90 |
| B. Saran | 91 |
| DAFTAR PUSTAKA | 92 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu..... | 6 |
| Tabel 3.1 Keanggotaan Koperasi LKMS BMT Gunungjati..... | 66 |



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Koperasi LKMS BMT Gunung Jati.....64



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

A. Konsonan

Fonem 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 | ħ a | ħ | 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 | Ş | Es |
| ص | Syin | Sy | es dan ye |
| ش | ş a | ş | Es (dengan titik dibawah) |
| ط | ḍ ad | ḍ | De (dengan titik dibawah) |
| ظ | ṭ a | ṭ | Te (dengan titik dibawah) |
| ظ | ẓ a | ẓ | Zet (dengan titik dibawah) |
| ع | ‘ain | –‘ | koma terbalik (didas) |
| 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 rangkal 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 |
| ◌ْ | Dammah | U | U |

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *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 — / | fathah dan wau | Au | a dan u |

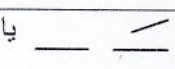
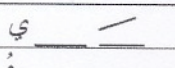
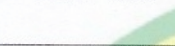
Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

3. Maddah

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

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|--|-------------------------|-------------|------------------|
| يا  | fathah dan alif / ya | Â | a dan garis atas |
| ي  | fathah dan ya | I | i dan garis atas |
| و  | dammah dan wau | U | u dan garis atas |

Contoh :

قُلْ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. Ta Marbutah Hidup

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

b. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

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*

طَلْحَةُ = *talhah*

5. Syaddah (Tasydid)

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

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

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana _

نُعَمَّ = nu' 'ima _

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل ا. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu // 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 | Š | 9. | ص | š |
| 3. | د | D | 10. | ض | d |
| 4. | ذ | Ž | 11. | ط | ž |
| 5. | ر | R | 12. | ظ | r |
| 6. | ز | Z | 13. | ل | L |
| 7. | س | S | 14. | ن | N |

Contoh :

أَلدَّهْرُ = ad-dahru

أَلشَّمْسُ = asy-syamsu

أَلنَّمْلُ = an-namlu

أَللَّيْلُ = al-lailu

b. 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 :

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru*

أَلْفَقْرُ = *al-faqrū*

أَلْغَيْبُ = *al-gaibu*

أَلْأَيْنُ = *al-'ainu*

7. 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 :

شَيْئٌ = *syai'un*

أَمْرٌ = *umirtu*

إِنَّ = *inna*

أَكَلٌ = *akala*

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, 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 :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ = *ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf 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 إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi 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 :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. 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 maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.