

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam



*Oleh:*

**AAM RISFIAH**  
**NIM. 1808203088**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1443 H / 2022 M**

## ABSTRAK

AAM RISFIAH, NIM. 1808203088 “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH (Studi Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon)”

Koperasi Jasa Keuangan Syariah merupakan koperasi yang kegiatan usahanya bergerak di bidang pembiayaan dan simpanan sesuai pola bagi hasil. terdapat beberapa permasalahan dan kendala yang dihadapi oleh pihak koperasi syariah dalam menjalankan usahanya. Sebab, koperasi masih menghadapi beberapa pembiayaan bermasalah yang memerlukan sebuah tindakan khusus dalam rangka penyelesaian. Adapun kategorisasi pembiayaan bermasalah pada koperasi syariah, yaitu lancar, kurang lancar, diragukan, dan macet. Ada sebagian anggota koperasi yang tidak disiplin dalam pembayaran angsuran terhadap pengembalian dana pembiayaan yang mengakibatkan terjadinya pembiayaan bermasalah sehingga berdampak pada kerugian yang dialami oleh koperasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab dari pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan cara wawancara (*interview*), observasi dan dokumentasi. Kemudian dianalisis dengan metode analisis deskriptif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah disebabkan oleh kedua faktor, yaitu faktor internal yang berasal dari pihak koperasi dan faktor eksternal yang berasal dari pihak anggota. Faktor eksternal terbagi kedalam dua jenis, yaitu faktor disengaja dan faktor tidak disengaja. Adanya pembiayaan bermasalah yang sering terjadi pada Koperasi Harapan Sejahtera tidak lain karena ada beberapa faktor, yaitu pertama, anggota mempunyai pinjaman lain di luar koperasi, hal itu dapat mengakibatkan adanya potongan gaji bagi anggota. Kedua, adanya itikad yang kurang baik dari pihak anggota. Ketiga, penyalahgunaan dana pembiayaan oleh anggota yang tidak sesuai dengan tujuan ketika mengajukan pembiayaan. Dan untuk strategi penanganan pembiayaan bermasalah dilakukan secara kekeluargaan, yaitu dengan melakukan penagihan melalui via chat/ telephonedan restrukturisasi dengan cara: pertama, penjadwalan ulang (*rescheduling*), dimana cara ini dilakukan dengan cara memperpanjang jangka waktu pembiayaan. Kedua, persyaratan kembali (*reconditioning*), cara ini dilakukan dengan cara merubah jadwal angsuran, merubah jumlah angsuran dan merubah jangka waktu pembiayaan (jatuh tempo). Namun strategi ini hanya bersifat sementara.

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

## **ABSTRACT**

**AAM RISFIAH, NIM. 1808203088"ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING PROBLEMATIC FINANCING IN SHARIA COOPERATIVES (Case Study on KPRI Harapan Sejahtera IAIN Sheikh Nurjati Cirebon)"**

*Sharia Financial Services Cooperative is a cooperative whose business activities are engaged in financing and deposits according to profit sharing patterns. There are several problems and obstacles faced by sharia cooperatives in running their business. Because, cooperatives still face some problematic financing that requires a special action in order to resolve. As for the categorization of problematic financing in Sharia cooperatives, namely smooth, not current, doubtful, and stuck. There are some cooperative members who are not disciplined in paying installments to refund financing that result in problematic financing, which has an impact on the losses experienced by the cooperative.*

*This research aims to answer from the questions that become the formulation of the problem. This research uses qualitative research methods, data collected by interview( interview), observation and documentation. It is then analyzed by descriptive analysis methods.*

*The results of this study showed that problematic financing was caused by two factors, namely internal factors derived from the cooperative and external factors originating from the member side. External factors are divided into two types, namely intentional factors and unintentional factors. The existence of problematic financing that often occurs in Harapan Sejahtera Cooperatives is none other than because there are several factors, namely first, members have other loans outside the cooperative, it can lead to a pay cut for members. Second, there is bad faith on the part of the members. Third, misuse of financing funds by members who are not in accordance with the purpose when applying for financing. And for the strategy of handling problematic financing is done familially, namely by billing via chat / telephone and restructuring by: first, rescheduling , where this way is done by extending the financing period. Second, reconditioning requirements, this way is done by changing the installment schedule, changing the number of installments and changing the financing period (maturity). But this strategy is only temporary.*

**Keywords: Financing, Problematic Financing, Sharia Cooperatives**



## المخلص

آم الرسالة، نيم. 1808203088 "تحليل العوامل المؤثرة في إشكالية التمويل في التعاونيات الشرعية (دراسة حالة عن مؤسسة هارابان للجغرافيا والهجرة والجنسية للشيخ نورجاتي سيربيون)"

تعاونية الخدمات المالية الشرعية هي تعاونية تشارك أنشطتها التجارية في التمويل والودائع وفقا لأنماط تقاسم الأرباح. هناك العديد من المشاكل والعقبات التي تواجهها التعاونيات الشرعية في إدارة أعمالها. لأن التعاونيات لا تزال تواجه بعض التمويل الإشكالي الذي يتطلب إجراء خاصا من أجل حلها. أما بالنسبة لتصنيف إشكالية التمويل في التعاونيات الشرعية، أي أقل حدثة ومشكوكا فيها وعالقا. هناك بعض أعضاء التعاونية غير المنضبطين في دفع أقساط لاسترداد التمويل مما يؤدي إلى إشكالية التمويل ، مما يؤثر على الخسائر التي تتعرض لها التعاونية.

يهدف هذا البحث إلى الإجابة عن الأسئلة التي تصبح صياغة المشكلة. يستخدم هذا البحث مناهج البحث النوعي والبيانات التي تم جمعها عن طريق المقابلة (المقابلة) والملاحظة والتوثيق. ثم يتم تحليله بطرق التحليل الوصفي.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أن إشكالية التمويل ناتجة عن عاملين، هما العاملان الداخليان المستمدان من العوامل التعاونية والعوامل الخارجية الناشئة من الجانب العضو. تنقسم العوامل الخارجية إلى نوعين ، وهما العوامل المقصودة والعوامل غير المقصودة. إن وجود تمويل إشكالي يحدث غالبا في تعاونيات هارابان سيجاهتيرا ليس سوى أن هناك عدة عوامل ، وهي أولا ، أن الأعضاء لديهم قروض أخرى خارج التعاونية ، ويمكن أن يؤدي إلى خفض الأجر للأعضاء. ثانيا، هناك سوء نية من جانب الأعضاء. ثالثا، إساءة استخدام أموال التمويل من قبل الأعضاء الذين لا يتفقون مع الغرض عند التقدم بطلب للحصول على التمويل. وبالنسبة لاستراتيجية التعامل مع إشكالية التمويل تتم بشكل عائلي، أي عن طريق الفوترة عبر الدردشة / الهاتف، وحذف الدفاتر، وإعادة الهيكلة من خلال: أولا، إعادة الجدولة، حيث تتم هذه الطريقة عن طريق تمديد فترة التمويل. ثانيا: متطلبات التجديد، ويتم ذلك عن طريق تغيير جدول الأقساط وتغيير عدد الأقساط وتغيير فترة التمويل (الاستحقاق). لكن هذه الاستراتيجية مؤقتة فقط.

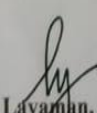
**الكلمات المفتاحية: التمويل، إشكالية التمويل، التعاونيات الشرعية**


## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul : “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH (Studi Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon”. Oleh Aam Risfiah, NIM. 1808203088, telah diujikan dalam sidang munaqosah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal, 27 Mei 2022.

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.



  
**Dr. Layanah, M.Si**  
NIP. 19721007 201101 1 002

  
**Toto Suharto, M.Si**  
NIP. 19681123 200003 1 001

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH (Studi  
Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon)

Oleh:

AAM RISFIAH

NIM : 1808203088

Menyetujui :

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Tomy Saladin Aziz, M.Ag  
NIP. 19690401 201411 1 001

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si  
NIP. 19710801 200003 1 002

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eel Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003



**NOTA DINAS**

Kepada Yth

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

di

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

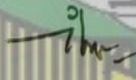
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Aam Risfiah, NIM : 1808203088 dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH (Studi Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyah.


*Wassamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Tomy Saladin Aziz, M.Ag**  
NIP. 19690401 201411 1 001

  
**Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
NIP. 19710801 200003 1 002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



  
**Fel Saefulloh, M.Ag**

NIP. 19760312 200312 1 003

## PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Aam Risfiah

NiM : 1808203088

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 30 April 2001

Alamat : Dusun Bojong RT 001 RW 008 Desa Cikulak  
Kidul Kecamatan Waled Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH (Studi Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon)**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 27 Mei 2022

Saya yang menyatakan,



**AAM RISFIAH**  
**NIM. 1808203088**



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Aam Risfiah, lahir di Cirebon pada tanggal 30 April 2001. Penulis merupakan anak terakhir dari 4 bersaudara dari pasangan Bapak E. Boiran S.Pd dan Ibu Rustini dengan jenis kelamin perempuan. Penulis tinggal di Dusun Bojong RT 001/RW 008 Desa Cikulak Kidul Kecamatan Waled Kabupaten Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. Tahun 2006 - 2012 SDN 2 Cikulak Kidul
2. Tahun 2012 - 2015 SMP Gunung Sari
3. Tahun 2015 - 2018 SMA Negeri 1 Waled
4. Tahun 2018 - 2022 Melanjutkan ke Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Jurusan Perbankan Syariah

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

Cirebon, 27 Mei 2022

**AAM RISFIAH**  
**NIM. 1808203088**

## **PERSEMBAHAN**

*Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar. Skripsi ini penulis persembahkan untuk:*

*Kedua orang tua tercinta, Bapak E. Boiran S.Pd dan Ibu Rustini. Terimakasih atas segala doa, dukungan, nasehat, dan kerja keras yang telah mencukupi kebutuhan selama menjalani masa pendidikan serta pengorbanan Bapak dan Ibu selama ini, sehingga menghantarkan putrimu sampai titik ini. Terimakasih juga untuk kakak-kakakku Bardi Sutejo, Cicih, Andoko Sukoco S.Pd, Ppit, Anis Tri handayani, S.Pd, dan Wibi Sono, S.Pd. yang selalu memberikan semangat untuk adiknya. Semoga pencapaian putrimu ini memberikan rasa bangga dan kebahagiaan bagi kalian.*

*Terimakasih untuk Bapak Tomy Saladin Aziz, M.Ag dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si., yang telah memberikan bimbingan, nasehat, dan kritikan kepada penulis selama penyusunan skripsi. Seluruh dosen, staff, serta karyawan jurusan Perbankan Syariah dan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan ilmunya dan telah membantu penulis selama kuliah di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.*

*Terimakasih juga untuk sahabat-sahabatku (Roseli, Kholipah, Dela Novita, Ambar Safitri, Nurlatifah dan Tias Setiawan) yang selalu mendengarkan keluh kesah penulis selama penyusunan skripsi dan memberikan motivasi serta semangat kepada penulis. Terimakasih juga untuk teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2018, khususnya Perbankan Syariah C, yang telah mengukir banyak cerita dan membantu perjalananku selama kuliah di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.*

## **MOTTO**

*“Gagal hanya terjadi jika kita menyerah”*

*-B.J. Habibie*

*“Semua impian bisa terwujud, jika kita memiliki keberanian untuk mengejarnya”*

*Semangat, konsisten berjuang disertai dengan bertawakal dan*

*berdoa kepada Allah SWT akan menghantarkan kemudahan*

*untuk meraih yang di cita-citakan*

*-penulis-*





## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “ ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA KOPERASI SYARIAH (Studi Kasus Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon” dengan baik sholawat serta salam semoga selalu senantiasa tercurahkan kepada baginda kita Nabi Muhammad SAW, Serta para keluarga, para sahabat, dan para umat nya yang telah membawa petunjuk kebenaran seluruh manusia yaitu Ad-Dinul Islam yang kita harapkan syafa'at di dunia dan akhirat.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan Strata satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah dan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag., Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., Ketua jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Eka Setiowati, M. Si Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Tomy Saladin Aziz, M.Ag., Dosen Pembimbing I.
6. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si., Dosen Pembimbing II.
7. Bapak Edy Chandra, S. Si., MA., Ketua di KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Bapak Toto Suharto, M.Si., Sekertaris di KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon beserta staff dan jajaranya.

9. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang telah diberikan selama kuliah di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masi jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua Amin.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Cirebon, 27 Mei 2022

Penulis

  
**AAM RISFIAH**  
**NIM. 1808203088**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>المخلص</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>PEDOMAN TRANSELITASI ARAB LATIN</b> .....	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian .....	7
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Kerangka Pemikiran .....	12
G. Metodologi Penelitian.....	13
H. Sistematika Penelitian.....	16
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Analisis Laporan Keuangan.....	18
1. Laporan Keuangan .....	18



2. Analisis Laporan Keuangan.....	18
3. Jenis Analisis Laporan Keuangan.....	19
4. Bentuk Laporan Keuangan .....	19
5. Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan.....	21
<b>B. Pembiayaan Bermasalah.....</b>	<b>23</b>
1. Pengertian Pembiayaan.....	23
2. Dasar Hukum Pembiayaan.....	23
3. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan .....	24
4. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	25
5. Unsur-Unsur Pembiayaan .....	27
6. Pembiayaan Bermasalah.....	28
7. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Pembiayaan Bermasalah.....	30
8. Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	32
<b>C. Koperasi Syariah.....</b>	<b>33</b>
1. Pengertian Koperasi Syariah.....	33
2. Landasan Koperasi.....	34
3. Tujuan dan Manfaat Koperasi.....	35
4. Peran dan Fungsi Koperasi .....	35
5. Sumber-Sumber Dana dan Jenis-Jenis Koperasi .....	37
6. Prinsip-Prinsip Koperasi .....	38

### **BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN KPRI HARAPAN SEJAHTERA IAIN CIREBON**

A. Profil KPRI Harapan Sejahtera Cirebon.....	40
B. Visi dan Misi .....	41
C. Legalitas Hukum.....	41
D. Keanggotaan Koperasi.....	42
E. Struktur Organisasi Koperasi.....	42
F. Produk Pembiayaan Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon .....	47
G. Produk Simpanan Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon .....	51

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

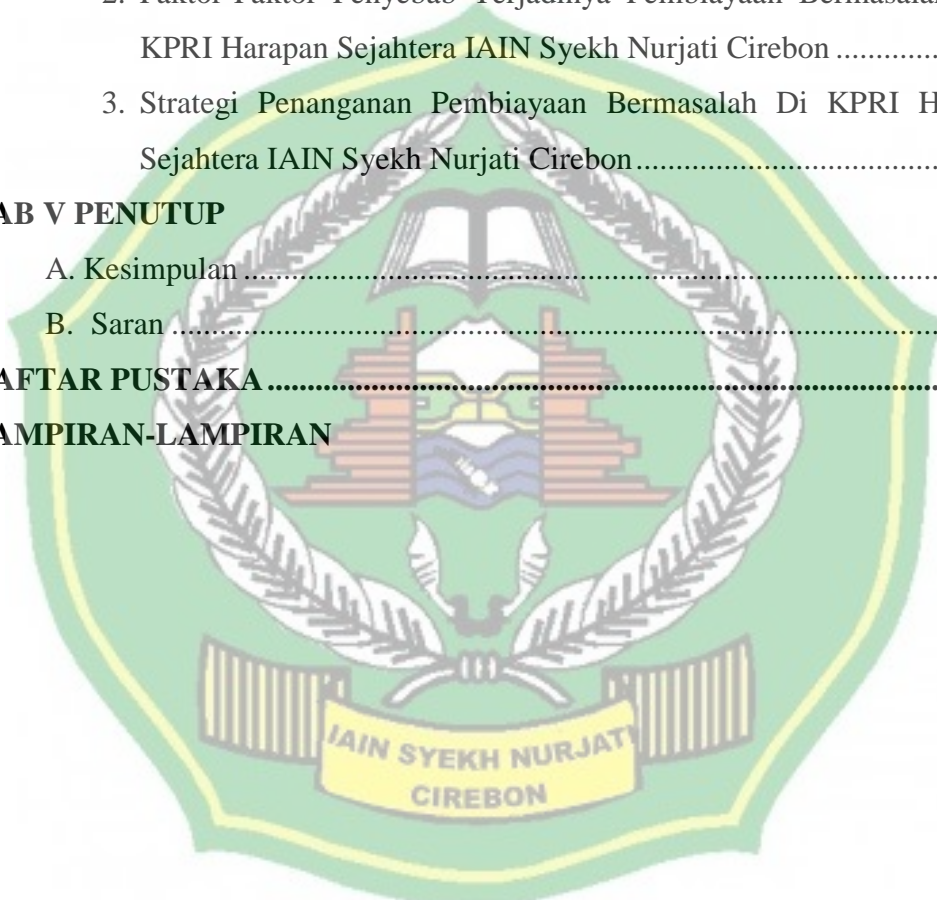
A. Analisis Kinerja Keuangan .....	56
B. Analisis Rasio Laporan Keuangan Pada KPRI Harapan Sejahtera Periode 2017-2021 .....	65
C. Analisis Risiko Keuangan .....	80
D. Analisis Data.....	81
1. Prosedur Pembiayaan Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon .....	81
2. Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon .....	83
3. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Di KPRI Harapan Sejahtera IAIN Syekh Nurjati Cirebon .....	87

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	91
B. Saran .....	92

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
-----------------------------	-----------

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

### Tabel

4.1	Current Ratio .....	65
4.2	Quick Ratio.....	66
4.3	Cash Ratio.....	67
4.4	Debt to Total Asset .....	68
4.5	Debt to Equity Ratio .....	69
4.6	Perputaran Piutang.....	70
4.7	Perputaran Persediaan.....	71
4.8	Perputaran Modal Kerja.....	72
4.9	Perputaran Aktiva Tetap.....	73
4.10	Perputaran Total Aktiva.....	74
4.11	Return on Asset .....	75
4.12	Return on Equity.....	76
4.13	Gross Profit Margin .....	77
4.14	Operating Profit Margin .....	78
4.15	Net Profit Margin.....	79
4.16	Laporan Rekan Normatif Pembiayaan Konsolidasi Per Tanggal 31 Desember 2021.....	84



## DAFTAR GAMBAR

### Gambar

- 1.1 Kerangka Pemikiran .....12
- 3.1 Struktur Organisasi KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon .....43
- 3.2 Alur Pembiayaan KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon .....51
- 3.3 Alur Simpanan KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon .....55



## DAFTAR GRAFIK

### Grafik

1.1	Grafik Total Penyaluran Pembiayaan Ke Anggota KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon .....	3
3.1	Grafik Anggota KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon .....	42
4.1	Grafik Current Ratio .....	66
4.2	Grafik Quick Ratio .....	67
4.3	Grafik Cash Ratio .....	68
4.4	Grafik Debt to Total Asset .....	69
4.5	Grafik to Equity Ratio .....	70
4.6	Garfik Perputaran Piutang .....	71
4.7	Garfik Perputaran Persediaan .....	72
4.8	Grafik Perputaran Modal Kerja .....	73
4.9	Grafik Perputaran Aktiva Tetap .....	74
4.10	Grafik Perputaran Total Aktiva .....	75
4.11	Grafik Return on Asset .....	76
4.12	Grafik Return on Equity .....	77
4.13	Grafik Gross Profit Margin .....	78
4.14	Grafik Operating Profit Margin .....	79
4.15	Grafik Net Profit Margin .....	80



## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

Lampiran 1. Draf Wawancara Kepada Pegurus KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon .....	97
Lampiran 2. Brosur Pembiayaan Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon.....	98
Lampiran 3. Brosur Simpanan Pada KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon.....	99
Lampiran 4. Laporan Keuangan KPRI Harapan Sejahtera IAIN Cirebon Periode 2017-2021 .....	100
Lampiran 5. Surat SK Bimbingan Skripsi .....	104
Lampiran 6. Surat Pengantar Penelitian.....	105
Lampiran 7. Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian .....	106
Lampiran 8. Kartu Bimbingan Skripsi.....	107
Lampiran 9. Dokumentasi.....	108





## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian di lambangkan 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	ḥ 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	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik

			dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	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 rangkal atau difong.

### 1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fathah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	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
اِي	fathah dan ya	Ai	a dan i
اُو	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
اَ	fathah dan alif	Â	a dan garis atas
يَ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَ = Qala subhanaka

إِذْ قَالَ يُوسُفُ 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

طَلْحَةَ = talhah

#### 5. Syaddah (Tasydid)

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

dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddahitu.

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana

نُعَمَّ = nu' \_ 'ima

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan هـ. 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 /h/ 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	Ż	11.	ط	ţ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ = ad-dahru

الشمسُ = asy-syamsu

النملُ =an-namlu

الَّيْلُ = 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 :

القَمَرُ = al-qamaru

الفَقْرُ = al-faqrū

الغَيْبُ = al-gaibu

العَيْنُ = 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 :

شَيْءٌ = syai'un

أُمِرْتُ = umirtu

إِنَّ = inna

أَكَلَّ = akala

#### 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fill (kata kerja), isim( ktabenda), 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 مَجْرَبَهَا وَ مَرْسَهَا = Bissmillahimajrahawamursaha

#### 9. Penulisan Huruf Kapital

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

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = Wa ma Muhammad illarasul

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = Alhamdulillahirabbil ‘alamin

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

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = Lillahi al-amrujami’an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = Wallahu bi kullisyai’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 Musyawarah 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.

