

**PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM  
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI  
ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**IKA SHOBICA**  
**NIM. 1808203014**

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

**1444 H / 2022 M**

**HALAMAN JUDUL**

**PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM  
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI  
ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

**1444 H / 2022 M**

## ABSTRAK

**IKA SHOBICA. NIM: 1808203014, “PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)”, Skripsi 2022.**

*Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan lembaga keuangan mikro syariah yang berupaya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha mikro dan kecil berdasarkan prinsip syariah dan prinsip koperasi melalui upaya integrasi Baitul Maal dan Baitul Tamwil. BMT diharapkan dapat membantu pelaku usaha mikro dalam memenuhi kebutuhan modal usaha melalui pemberian pembiayaan. Salah satunya yaitu pembiayaan murabahah untuk kebutuhan produktif. Pembiayaan produktif diharapkan dapat menjadi solusi dari permasalahan permodalan yang dihadapi oleh pelaku usaha mikro dalam mengembangkan usahanya.*

*Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota melalui pembiayaan murabahah, serta mengetahui kendala yang dihadapi dan solusi yang dilakukan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota melalui pembiayaan murabahah. Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (field research). Teknik pengumpulan data yang digunakan dengan cara observasi, wawancara, dan dokumentasi yang selanjutnya dilakukan pengecekan ulang data menggunakan teknik triangulasi agar mendapatkan kevalidan data. Teknik analisis data yang digunakan dengan cara reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan atau verifikasi.*

*Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa peranan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota melalui pembiayaan murabahah, yaitu dapat dilihat dari kondisi usaha anggota selaku pedagang di Pasar Sumber semakin berkembang dan pendapatan meningkat. Dengan meningkatnya pendapatan tersebut, maka anggota dapat memenuhi kebutuhan sehari-hari, membangun rumah dengan status milik sendiri dan dapat membantu merenovasi rumah orang tuanya menjadi lebih baik, nyaman, dan layak huni, dapat memenuhi kebutuhan pendidikan anak-anaknya, dan memenuhi kesehatan keluarga. Kendala yang dihadapi BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi anggota melalui pembiayaan murabahah, yaitu tidak adanya kerja sama dengan pemasok (supplier) untuk penyediaan barang, keterlambatan anggota dalam pembayaran angsuran, dan minimnya pengetahuan anggota terhadap produk pembiayaan BMT. Adapun solusi yang dilakukan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber, yaitu mengadakan kerja sama dengan pemasok (supplier) dalam penyediaan barang, melakukan kunjungan langsung ke rumah anggota, dan memperkenalkan produk pembiayaan kepada anggota.*

**Kata Kunci:** *Baitul Maal wat Tamwil (BMT), Kesejahteraan Ekonomi, Pembiayaan Murabahah*

## ABSTRACT

**IKA SHOBICA. NIM: 1808203014, “THE ROLE OF BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) IN IMPROVING THE ECONOMIC WELFARE OF MEMBERS THROUGH MURABAHAH FINANCING (Study on BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Sumber Branch)”, Thesis 2022.**

*Baitul Maal wat Tamwil (BMT) is a Sharia microfinance institution that seeks to develop productive businesses and investments in increasing the economic activities of micro and small entrepreneurs based on sharia principles and cooperative principles through the integration of Baitul Maal and Baitul Tamwil. BMT is expected to assist micro-entrepreneurs in meeting business capital needs through providing financing. One of them is murabahah financing for productive needs. Productive financing is expected to be a solution to the capital problems faced by micro-entrepreneurs in developing their businesses.*

*This study aims to determine the role of BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Sumber Branch in improving the economic welfare of members through murabahah financing, as well as knowing the obstacles faced and solutions carried out by BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Sumber Branch in improving the economic welfare of members through murabahah financing. This research uses qualitative research with the type of field research (field research). Data collection techniques used by means of observation, interviews, and documentation which are then re-checked using triangulation techniques to obtain data validity. Data analysis techniques used by means of data reduction, data presentation, and drawing conclusions or verification.*

*The results of this study show that the role of BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Sumber Branch in improving the economic welfare of members through murabahah financing, which can be seen from the business conditions of members as traders in the Sumber Market is growing and income is increasing. With this increase in income, members can meet their daily needs, build houses with their own status and can help renovate their parents' homes to be better, more comfortable, and livable, can meet the educational needs of their children, and meet the health of their families. Obstacles faced by BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Sumber Branch in improving the economic welfare of members through murabahah financing, namely the absence of cooperation with suppliers for the provision of goods, delays in members in installment payments, and lack of knowledge of members on BMT financing products. The solution carried out by BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Sumber Branch, namely collaborating with suppliers in providing goods, making direct visits to members' homes, and introducing financing products to members.*

**Keywords:** *Baitul Maal wat Tamwil (BMT), Economic Welfare, Murabahah Financing*

## الملخص

إيكاسبيكا. نيم: ١٤٠٣٠٣٠٨٢٠١٨، " دور بيت مال وات تمويل (بمت) في تحسين الرفاهية الاقتصادية للأعضاء من خلال تمويل المراجعة (دراسة حول بمت الفلاح بركة سجاترة فرع سومبر)، الرسالة ٢٠٢٢.

بيت مال وات تمويل (بمت) هي مؤسسة للتمويل الأصغر في الشريعة الإسلامية تسعى إلى تطوير أعمال منتجة واستثمارات في زيادة الأنشطة الاقتصادية لأصحاب المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر على أساس مبادئ الشريعة والمبادئ التعاونية من خلال دمج بيت مال وبيت طويل. من المتوقع أن تساعد بمت أصحاب المشاريع الصغيرة في تلبية احتياجات رأس المال التجاري من خلال توفير التمويل. واحد منهم هو تمويل المراجعة للاحتياجات الإنتاجية. ومن المتوقع أن يكون التمويل المنتج حلاً للمشاكل الرأسمالية التي يواجهها أصحاب المشاريع الصغيرة في تطوير أعمالهم التجارية.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور بمت الفلاح بركة سجاترة فرع سومبر في تحسين الرفاهية الاقتصادية للأعضاء من خلال تمويل المراجعة، وكذلك معرفة المعوقات التي تواجه والحلول التي يقوم بها بمت الفلاح بركة سجاترة فرع سومبر في تحسين الرفاهية الاقتصادية للأعضاء من خلال تمويل المراجعة. يستخدم هذا البحث النوعي مع نوع البحث الميداني (البحث الميداني). تقنيات جمع البيانات المستخدمة عن طريق الملاحظة والمقابلات والتوثيق والتي يتم بعد ذلك إعادة فحصها باستخدام تقنيات التثليث للحصول على صحة البيانات. تقنيات تحليل البيانات المستخدمة عن طريق الحد من البيانات، وعرض البيانات، واستخلاص الاستنتاجات أو التحقق. أظهرت نتائج هذه الدراسة أنشركة بمت الفلاح بركة سجاترة فرع سومبر في تحسين الرفاهية الاقتصادية للأعضاء من خلال تمويل المراجعة، والتي يمكن رؤيتها من ظروف عمل الأعضاء حيث ينمو التجار في سوق سومبر والدخل في ازدياد. مع هذه الزيادة في الدخل، يمكن للأعضاء تلبية احتياجاتهم اليومية، وبناء منازل ذات وضع خاص بهم، ويمكنهم المساعدة في تجديد منازل والديهم لتكون أفضل وأكثر راحة وملاءمة للعيش، ويمكن أن تلبي الاحتياجات التعليمية لأطفالهم، وتلبي صحة أسرهم. المعوقات التي تواجه بمت الفلاح بركة سجاترة فرع سومبر في تحسين الرفاهية الاقتصادية للأعضاء من خلال تمويل المراجعة، وهي غياب التعاون مع الموردين لتوفير السلع، والتأخير في دفع الأعضاء بالتقسيط، وعدم معرفة الأعضاء بمنتجات بمت تمويل. الحل الذي يقوم به بمت الفلاح بركة سجاترة فرع سومبر، وهو التعاون مع الموردين في توفير السلع، والقيام بزيارات مباشرة لمنازل الأعضاء، وتقديم منتجات التمويل للأعضاء.

الكلمات المفتاحية: بيت مال وات تمويل (بمت)، رعاية اقتصادية، تمويل مراجعة

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM  
MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI  
ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH  
(Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Ika Shobika**  
**NIM. 1808203014**

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Dr. H. R. Agus Abikusna, S.H., M.M**  
**NIP. 195708201983031015**

  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
**NIP. 197603122003121003**

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
**NIP. 197603122003121003**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Ika Shobika**, NIM: 1808203014 dengan judul **"PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Dr. H. R. Agus Abikusna, S.H., M.M**  
NIP. 195708201983031015

  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 197603122003121003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

  
**Eef Saefulloh, M.Ag**  
NIP. 197603122003121003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)”, oleh Ika Shobika, NIM: 1808203014, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 24 Agustus 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



**Sidang Munaqosyah**

<p><b>Ketua Sidang,</b></p>  <p><b><u>Eef Saefullah, M.Ag</u></b> <b>NIP. 197603122003121003</b></p>	<p><b>Sekretaris Sidang,</b></p>  <p><b><u>Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si</u></b> <b>NIP. 198103082006042001</b></p>
<p><b>Penguji I,</b></p>  <p><b><u>Dr. H. A. Syatori, M.Si</u></b> <b>NIP. 197901092011011008</b></p>	<p><b>Penguji II,</b></p>  <p><b><u>Toto Suharto, S.E., M.Si</u></b> <b>NIP. 196811232000031001</b></p>



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ika Shobika

NIM : 1808203014

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 12 Juni 2000

Alamat : Dusun 01 RT/RW 004/002 Desa Japurabakti Kecamatan  
Astanajapura Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)”** 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 dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 21 Juli 2022

Saya yang menyatakan,



**IKA SHOBIKA**  
**NIM. 1808203014**

## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahahirabbil `aalamiin...*

*Sembah sujud dan syukur kepada Allah SWT, Tuhan yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Taburan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan dan membekaliku dengan ilmu. Atas karunia-Mu Aku menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, beriman, dan bersabar. Berkat petunjuk-Mu yang memberi jalan kemudahan sehingga Aku bisa sampai di penghujung awal perjuanganku dengan terselesaikannya skripsi ini tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk masa depanku dalam meraih kesuksesan dan cita-cita. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW., yang menjadi suri teladan yang baik bagi seluruh umatnya.*

*Kupersembahkan karya ini untuk kedua orang tua tercinta dan tersayang, yaitu Bapak Moh. Hubi dan Mamah Shofiah sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada Bapak dan Mamah yang telah merawat, menjaga dan membesarkanku dengan penuh kasih sayang dan ketulusan, selalu memanjatkan doa di setiap waktu demi melihat anaknya sukses dan bahagia, senantiasa memberikan doa restu dengan tulus dan ikhlas yang selalu menyertai setiap langkah dalam hidupku, dan tiada hentinya berjuang untuk menyekolahkan anaknya hingga meraih gelar sarjana. Terima kasih banyak Pak, Mah atas segala kasih sayang dan ketulusan, doa restu, perhatian, nasehat, semangat, dan dukungan baik moril maupun materiil yang telah diberikan sehingga Aku dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tanda lulusnya Aku di bangku perkuliahan. Terima kasih juga Pak, Mah atas segala kebaikan dan pengorbanan yang telah diberikan hingga saat ini yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga kelak Aku bisa membahagiakan dan membanggakan Bapak dan Mamah lebih dari sebuah karya ini. Semoga Bapak dan Mamah senantiasa diberikan kesehatan, umur yang panjang, dan selalu dalam lindungan Allah SWT.*

*Terima kasih juga teruntuk kakakku tercinta Anie Lufiyani dan keluarga besarku lainnya yang telah mendoakan, memotivasi, memberikan perhatian, kasih*

*sayang, semangat, dukungan baik moril maupun materiil, dan selalu mengingatkanku untuk rajin dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.*

*Tidak lupa juga kuucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Dosen Pembimbing Skripsi I Bapak Dr. H. R. Agus Abikusna, S.H., M.M dan Dosen Pembimbing Skripsi II Bapak Eef Saefulloh, M.Ag yang telah sabar, tulus, dan ikhlas dalam membimbing, mengarahkan, mengoreksi, memberikan saran-saran, dan memotivasi sehingga Aku dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan, ketulusan, dan keikhlasan yang telah Bapak Dr. H. R. Agus Abikusna, S.H., M.M dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag berikan selama proses bimbingan skripsi berlangsung.*

*Teruntuk seluruh teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah Angkatan 2018 terima kasih telah kebersamai selama di bangku perkuliahan, mengukir banyak cerita, dan berjuang bersama untuk memperoleh gelar sarjana. Aku sangat bersyukur bisa dipertemukan dengan kalian orang-orang hebat, aktif, semangat, dan humoris. Terima kasih untuk semua memori indah di kelas yang tidak akan pernah Aku lupakan sampai kapanpun. Semoga kita semua senantiasa diberikan kesehatan serta bisa meraih kesuksesan dan cita-cita.*

*Teruntuk sahabatku, yaitu Indah Harum Sri Melati terima kasih telah menjadi sahabat yang kebersamai selama di bangku Sekolah Menengah Pertama (SMP), memberikan semangat dan dukungan, mengukir banyak cerita, suka duka telah kita lewati bersama, dan selalu mengingatkanku dalam hal kebaikan. Teruntuk teman-temanku, yaitu Vira Safitri, Dewi Fatimah, Noer Alfitria, Nur Eva, Siti Nur Habibah, Ana Kustiana, dan Ranti Fuji Lestari terima kasih telah menjadi teman yang kebersamai selama di bangku perkuliahan, memberikan semangat dan dukungan, mengukir banyak cerita, dan berjuang bersama untuk memperoleh gelar sarjana. Serta teman-temanku lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Aku sangat bersyukur bisa dipertemukan dengan sahabat dan teman seperti kalian. Semoga kalian senantiasa diberikan kesehatan serta bisa meraih kesuksesan dan cita-cita.*

*Teruntuk Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Bulutangkis Senja terima kasih telah menjadi tempat atau wadah dalam mengembangkan dan menggali potensi diri ini. Berkat organisasi ini Aku bisa aktif di organisasi kampus,*

*menambah relasi, mendapatkan pelajaran berharga, dan pengalaman terbaik. Teruntuk teman-teman pengurus UKM Bulutangkis Senja periode 2021 terkhusus Zahra Quratul'Ain terima kasih telah kebersamai selama periode kepengurusan di UKM Bulutangkis Senja ini.*

*Terakhir, dengan segala kerendahan hati kuucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendoakan, memberikan semangat, bantuan, motivasi, dan dukungan baik moril maupun materiil. Semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan doa kita semua, segala langkah bisa diridhoi dan dipermudah, serta selalu dalam lindungan-Nya. Aamiin yaa rabbal `aalamiin..*



## MOTTO HIDUP

### ----- II -----

لَا حَوْلَ وَلَا قُوَّةَ إِلَّا بِاللَّهِ الْعَلِيِّ الْعَظِيمِ

*“Tidak Ada Daya Upaya dan Kekuatan Kecuali Atas Pertolongan Allah Yang Maha Tinggi dan Maha Agung.”*

*“Bahagia Bukan Soal Hidup Yang Sempurna, Melainkan Saat Kita Bisa Menikmati dan Mensyukuri Sesuatu Yang Telah Kita Miliki. Karena Bersyukur Adalah Kunci Kebahagiaan; Bersyukur, Bahagia, dan Sukses.”*

*“Be Yourself and Stay Simple. Be the Best Version of Yourself”*

(Penulis)



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ika Shobika, lahir di Cirebon pada tanggal 12 Juni 2000. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara, terlahir dari pasangan suami istri yang bernama Bapak Moh. Hubi dan Ibu Shofiah. Penulis bertempat tinggal di Dusun 01 RT/RW 004/002 Desa Japurabakti Kecamatan Astanajapura Kabupaten Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 1 Japurabakti pada tahun 2006-2012
2. SMPN 1 Lemahabang pada tahun 2012-2015
3. MAN 3 Cirebon pada tahun 2015-2018

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2018-2022. Penulis mengambil judul skripsi **“PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)”**, dibawah bimbingan Bapak Dr. H. R. Agus Abikusna, S.H., M.M dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag.

Penulis juga mengikuti organisasi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, yaitu Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam (IMEIs) 2018 dan Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Bulutangkis Senja 2019-2021.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي فَضَّلَ بَنِي آدَمَ بِالْعِلْمِ وَالْعَمَلِ عَلَى جَمِيعِ الْعَالَمِ  
وَالصَّلَاةِ وَالسَّلَامِ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ سَيِّدِ الْعَرَبِ وَالْعَجَمِ  
وَعَلَى آلِهِ وَأَصْحَابِهِ يَنْبَغِ الْعُلُومِ وَالْحِكْمِ. أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW., kepada keluarganya, sahabatnya, dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul **“PERANAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) DALAM MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN EKONOMI ANGGOTA MELALUI PEMBIAYAAN MURABAHAH (Studi Pada BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber)”** ini disusun untuk menyelesaikan program pendidikan Strata Satu (S-1) dan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat bantuan, dukungan, dan kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan untaian rasa syukur penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas kepada penyusun selama penyusun menempuh studi di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
6. Segenap Staf Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah membantu dalam proses administrasi.
7. Bapak Dr. Achmad Kholiq, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penyusun selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
8. Bapak Dr. H. R. Agus Abikusna, S.H., M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah sabar, tulus, dan ikhlas dalam membimbing, mengarahkan, mengoreksi, memberikan saran-saran, dan memotivasi kepada penyusun baik dalam penyusunan hingga penyelesaian skripsi ini.
9. Kedua orang tua tercinta dan tersayang, yaitu Bapak Moh. Hubi dan Ibu Shofiah, kakak tercinta Anie Lufiyani, dan keluarga besar yang telah mendoakan, memotivasi, memberikan perhatian, kasih sayang, semangat, dan dukungan baik moril maupun materiil.
10. Ibu Uli Fitriyani, S.E.I selaku Manajer Utama BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Kantor Pusat yang telah mengizinkan penyusun untuk melakukan penelitian di BMT. Bapak Tadi selaku Staf Divisi Sumber Daya Insani BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Kantor Pusat dan Bapak Karmu, S.E selaku Manajer BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber yang telah membantu penyusun selama penelitian di BMT.
11. Ibu Eka Wulandari selaku Account Officer BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber yang telah membantu penyusun selama penelitian di BMT dan Anggota BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber yang telah membantu penyusun selama penelitian di lapangan.
12. Seluruh teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah A angkatan 2018 yang telah kebersamai selama di bangku perkuliahan dan memberikan semangat kepada penyusun selama penyusun menempuh studi di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



13. Sahabat penyusun, yaitu Indah Harum Sri Melati yang telah kebersamai selama di bangku Sekolah Menengah Pertama (SMP). Teman-teman penyusun, yaitu Vira Safitri, Dewi Fatimah, Noer Alfitria, Nur Eva, Siti Nur Habibah, Ana Kustiana, dan Ranti Fuji Lestari yang telah kebersamai selama di bangku perkuliahan. Serta teman-teman penyusun lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
14. Keluarga di Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Bulutangkis Senja yang telah kebersamai selama periode kepengurusan, memberikan pelajaran berharga, dan pengalaman terbaik.
15. Semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu yang telah membantu selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.

Penyusun hanya dapat mengucapkan terima kasih, serta berdoa atas segala bantuan, motivasi, dan dukungan baik moril maupun materii dari semua pihak. Semoga menjadi amal kebaikan dan mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. *Aamiin yaa rabbal `aalamiin..*

Penyusun menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penyusun mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini. Penyusun berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Cirebon, 13Juli 2022

Penyusun,



**IKA SHOBIKA**  
**NIM. 1808203014**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
المخلص .....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN .....	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN .....	ix
MOTTO HIDUP.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xxiii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
D. <i>Literatur Review</i> /Penelitian Terdahulu .....	11
E. Kerangka Pemikiran.....	20
F. Metodologi Penelitian .....	23
G. Sistematika Penulisan.....	28
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>30</b>
A. Peranan.....	30
1. Pengertian Peranan.....	30
2. Aspek-Aspek Peran.....	31
B. Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	33

1. Pengertian Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	33
2. Badan Hukum Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	34
3. Ciri-Ciri Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	36
4. Fungsi dan Peran Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	37
5. Tujuan Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	38
6. Produk-Produk Baitul Maal wat Tamwil (BMT) .....	39
C. Kesejahteraan .....	43
1. Pengertian Kesejahteraan .....	43
2. Pengertian Kesejahteraan Ekonomi .....	44
3. Jenis-Jenis Kesejahteraan Ekonomi .....	45
4. Prinsip dan Faktor Kesejahteraan .....	47
5. Indikator Kesejahteraan .....	48
D. Pembiayaan Murabahah .....	49
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah .....	49
2. Landasan Hukum Murabahah .....	50
3. Rukun dan Syarat Murabahah .....	52
4. Jenis-Jenis Murabahah .....	54
5. Konsep dan Penerapan Pembiayaan Murabahah .....	55
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF TEMPAT PENELITIAN .....</b>	<b>58</b>
A. Sejarah Berdirinya BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	58
B. Visi dan Misi BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	59
C. Struktur Organisasi BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	59
D. Budaya Kerja BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	61
E. Kegiatan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	61
F. Manfaat Keberadaan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	62
G. Produk-Produk BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	63
H. Mitra Kerja BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	71
I. Keanggotaan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	72
J. Asset BMT Al-Falah Berkah Sejahtera .....	73

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>74</b>
A. Peranan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Melalui Pembiayaan Murabahah.....	74
B. Kendala yang dihadapi dan Solusi yang dilakukan BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Anggota Melalui Pembiayaan Murabahah.....	92
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>96</b>
A. Kesimpulan .....	96
B. Saran.....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>103</b>



## DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Jumlah Anggota BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber yang Melakukan Pembiayaan Dalam 2 (Dua) Tahun Terakhir Periode per Tanggal 31 Desember 2020 s.d 2021
- Tabel 3.1 Perkiraan Perolehan Simpanan Masa Depan (Si Mapan)
- Tabel 3.2 Perkiraan Perolehan Simpanan Berjangka Mudharabah (Si Jaka Muda)
- Tabel 3.3 Perkiraan Perolehan Simpanan Pendidikan Paket (Sidik Paket)
- Tabel 3.4 Jumlah Pertumbuhan Anggota BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Dalam 3 (Tiga) Tahun Terakhir Periode per Tanggal 31 Desember 2019 s.d 2021
- Tabel 3.5 Total Asset BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Dalam 3 (Tiga) Tahun Terakhir Periode per Tanggal 31 Desember 2019 s.d 2021
- Tabel 4.1 Pendapatan Perbulan Usaha Anggota BMT Sebelum dan Sesudah Memperoleh Pembiayaan Murabahah dari BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah

Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Al-Falah Berkah Sejahtera

Gambar 3.2 Struktur Organisasi BMT Al-Falah Berkah Sejahtera Cabang Sumber



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Surat Keputusan Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi
- Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 4 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian
- Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini adalah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Pedoman transliterasi Arab-Latin sudah ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan

Fenom konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	Ş	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Şad	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	Ďad	Ď	De (dengan titik dibawah)



ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Z	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
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

Contoh:

- كَتَبَ ditulis *kataba*
- سُئِلَ ditulis *suila*
- حَسُنَ ditulis *hasuna*

## 2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَـ	Fathah dan Ya	ai	a dan i
وَـ	Fathah dan Wau	au	a dan u

Contoh:

- كَيْفَ ditulis *kaifa*
- حَوْلَ ditulis *haulā*

## C. Maddah (Vokal Panjang)

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَـ	Fathah dan Alif / Ya	ā	a dan garis atas
يِـ	Kasrah dan Ya	ī	i dan garis atas
وِـ	Dammah dan Wau	ū	u dan garis atas

Contoh:

- قَالَ ditulis *qāla*
- رَمَى ditulis *ramā*
- قِيلَ ditulis *qīla*
- يَقُولُ ditulis *yaqūlu*

## D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada 2 (dua), yaitu:

### 1. Ta' Marbutah Hidup

*Ta' marbutah* hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

## 2. Ta' Marbutah Mati

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

Apabila pada kata akhir 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:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ      ditulis      *raudah al-atfāl/raudahtulatifāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ      ditulis      *al-madīnah al-munawwarah/  
al-madīnatul munawwarah*
- طَلْحَةَ      ditulis      *talhah*

## E. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *syaddah* atau tasydid. Dalam transliterasikan ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

- نَزَّلَ      ditulis      *nazzala*
- الْبِرُّ      ditulis      *al-birr*

## F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

### 1. Kata Sandang yang Diikuti oleh Huruf Syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu "I" diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Adapun huruf-huruf *syamsiyah* ada 14 (empat belas), yaitu:

No.	Huruf Arab	Huruf Latin	No.	Huruf Arab	Huruf Latin
1.	ت	Ta	8.	ش	Syin
2.	ث	Śa	9.	ص	Şad

3.	د	Dal	10.	ض	Ḍad
4.	ذ	Ẓal	11.	ط	Ṭa
5.	ر	Ra	12.	ظ	Ẓa
6.	ز	Zai	13.	ل	Lam
7.	س	Sin	14.	ن	Nun

Contoh:

- الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*
- الشَّمْسُ ditulis *asy-syamsu*

## 2. Kata Sandang yang Diikuti oleh Huruf Qomariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qomariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Adapun huruf-huruf *qomariyah* ada 14 (empat belas), yaitu:

No.	Huruf Arab	Huruf Latin	No.	Huruf Arab	Huruf Latin
1.		Alif	8.	ف	Fa
2.	ب	Ba	9.	ق	Qaf
3.	ج	Jim	10.	ك	Kaf
4.	ح	Ḥa	11.	م	Mim
5.	خ	Kha	12.	و	Wau
6.	ع	‘Ain	13.	هـ	Ha
7.	غ	Gain	14.	ي	Ya

Contoh:

- الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*
- الْجَلَالُ ditulis *al-jalālu*

## G. 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:

- تَأْخُذُ ditulis *ta'khuẓu*
- شَيْعٍ ditulis *syai'un*
- النَّوْءُ ditulis *an-nau'u*
- إِنَّ ditulis *inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail (kata kerja), isim (kata benda) maupun huruf 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:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ ditulis *wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn/  
wainnallāhalahuwakhairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ جَرَّاهَا وَ مَرَّسَاهَا ditulis *bismillāhimajrehāwamursāhā*

## I. 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 Ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan 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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ditulis *alhamdulillāhi rabbi al-`ālamīn/  
alhamdulillāhirabbil `ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ ditulis *ar-rahmānirrahīm/ar-rahmānar-rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku jika tulisan Arabnya memang lengkap demikian, kalau penulisan itu disatukan dengan

kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ عَزُّوَزٌ رَّحِيمٌ     ditulis     *allaāhugafūrunrahīm*
- لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا     ditulis     *lillāhi al-amru jamī`an/lillāhil-amru jamī`an*

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpecahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Masyarakat 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.

