

PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN AKIBAT NASABAH TUTUP USIA

(Studi Kasus Pada BMT Jaringan ASKOWANU Jepara)



SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

SYAIFIN NUHA

NIM: 151420000044

NIRM :15/X/17.1.3/0295

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
(UNISNU) JEPARA**

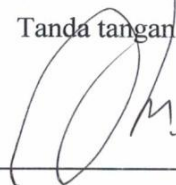
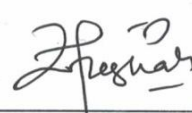
2019

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan telah menyetujui Skripsi mahasiswa:

Nama : Syaifin Nuha
NIM : 151420000044
NIRM : 15/X/17.1.3/0295
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengelolaan Risiko Pembiayaan Akibat Nasabah Tutup Usia (Studi Kasus Pada BMT Jaringan ASKOWANU Jepara)

Untuk diujikan dalam Ujian Skripsi.

| Nama | Tanggal | Tanda tangan |
|---|---------------------|---|
| <u>Ahmad Fauzan Mubarrok, S.E., M.Sy</u> <i>Pembimbing I</i> | <u>31 Juli 2019</u> |  |
| Nama | Tanggal | Tanda tangan |
| <u>Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I</u> <i>Pembimbing II</i> | <u>31 Juli 2019</u> |  |



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakshiyah
Terakreditasi B No. : 383/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

• Prodi Perbankan Syariah
SK Dirjen Pendis No. 3656 Tahun 2014

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
<http://www.syariah.unisnu.ac.id>; email : sih_unisnu@yahoo.co.id

PENGESAHAN

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : SYAIFIN NUHA
NIM : 15142000044
NIRM : 15/X/17.1.3/0295
Tempat, Tgl. Lahir : JEPARA, 5 JULI 1996
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : PENGELOLAAN RISIKO PEMBIAYAAN AKIBAT NASABAH TUTUP USIA (STUDI KASUS PADA BMT JARINGAN ASKOWANU JEPARA)

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syar'iah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan LULUS, pada tanggal :

30 Agustus 2019

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 30 Agustus 2019
Dewan Sidang,

Ketua Sidang

Dr. MOH NASUKA, S.E., M.Pd.

Sekretaris Sidang

Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.

Penguji I

Dr. MOH NASUKA, S.E., M.Pd.

Penguji II

**MAYADINA ROHMI MUSFIROH,
S.H.I., M.A.**

Pembimbing I

AHMAD FAUZAN MUBAROK, S.E., M.Sy.

Pembimbing II

ZAHROTUN NAFISAH, Lc., M.H.I.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Syaifin Nuha, NIM : 151420000044, NIRM : 15/X/17.1.3/0295 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syari'ah dan Hukum UNSNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 31 Juli 2019

Penulis,


Syaifin Nuha

ABSTRAK

Dalam penelitian ini terdapat beberapa tujuan sebagai berikut: untuk mengetahui risiko pembiayaan yang diakibatkan nasabah tutup usia di BMT Jaringan Askowanu Jepara, Pengelolaan Risiko Pembiayaan di BMT Jaringan Askowanu Jepara.

Metodologi yang digunakan dalam penelitian ini adalah kualitatif deskriptif dengan sumber data primer dan data sekunder, yang data primernya diperoleh dengan cara observasi dan wawancara terhadap pihak BMT Jaringan Askowanu Jepara.

Risiko-risiko pembiayaan yang dihadapi terjadi karena dua faktor, yaitu dari pihak nasabah dan pihak BMT. Dimana faktor dari pihak nasabah terdiri dua unsur yaitu: 1) unsur kesengajaan, 2) unsur ketidaksengajaan. Sedangkan faktor penyebab dari pihak BMT sendiri terdiri dari beberapa hal yaitu analisa yang kurang akurat dan AO dikejar target.

Manajemen risiko pembiayaan yang dihadapi BMT Jaringan Askowanu Jepara, yaitu dengan cara persuasif, dan apabila dengan cara ini belum menjadi solusi maka pihak BMT menyelesaikan melalui jaminan yaitu dengan penyitaan/penjualan jaminan, baik itu dilakukan secara sukarela oleh nasabah maupun penjualan paksa oleh BMT.

Berdasarkan penelitian ini dapat diambil kesimpulan bahwasannya nasabah tutup usia mempengaruhi risiko pembiayaan, karena menimbulkan kerugian bagi lembaga dan juga bagi pihak keluarga nasabah. Untuk meminimalisir risiko tersebut, dipakailah dana ta'awun. Dana ta'awun sendiri dikelola oleh lembaga tersendiri dan untuk klaim ta'awunnya ada prosedur tersendiri, yakni surat kematian desa dan rumah sakit, fotocopy KTP dan KK, dan survey.

Kata Kunci : Risiko Pembiayaan, Dana Ta'awun, BMT Jaringan Askowanu Jepara.

ABSTRACT

In this study there are several objectives as follows: to find out the risk of financing caused by the aged customers at the Askowanu Jepara BMT Network, Managing Risk Financing in the Jepara Askowanu Network BMT.

The methodology used in this study is descriptive qualitative with primary data sources and secondary data, whose primary data is obtained by means of observation and interviews with the Jepara Askowanu Network BMT.

The financing risks faced occur because of two factors, namely from the customer and BMT. Where the factors of the customer consist of two elements, namely: 1) the element of intentionality, 2) the element of accident. While the causal factors of the BMT itself consist of several things, namely inaccurate analysis and AO pursued by the target.

The financing risk management faced by the Askowanu Jepara Network BMT, namely by persuasive means, and if this has not been a solution, BMT resolves through collateral, namely by confiscating / selling collateral, whether it is done voluntarily by the customer or forced sale by BMT.

Based on this research it can be concluded that the age-old customer affects the risk of financing, because it causes losses to the institution and also to the customer's family. To minimize this risk, ta'awun funds were used. The ta'awun fund itself is managed by a separate institution and for its ta'awun claims there are separate procedures, namely village and hospital death certificates, photocopies of KTP and KK, and surveys.

Keywords : *Financing Risk, Ta'awun Fund, Jepara Askowanu Network BMT.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT. karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis dalam rangka menyelesaikan tugas, dalam kerendahan hati ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., MBA selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara.
4. Bapak Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Zahrotun Nafizah, Lc., M.H.I Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara. Khususnya Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar selama kurang lebih 8 (semester) dalam membimbing penulis. Serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
7. Segenap karyawan BMT Jaringan ASKOWANU Jepara, khususnya KSPPS BMT Lima Satu yang telah menjadi narasumber dalam penelitian skripsi ini.

8. Kepala perpustakaan pusat UNISNU Jepara beserta staf yang telah mengizinkan penulis untuk memanfaatkan jasa perpustakaan bagi kelancaran penyelesaian skripsi ini.
9. Kepala dan staf tata usaha Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah memberikan fasilitas pelayanan administrasi selama kurang lebih 8 semester ini.
10. Kedua orang tua Bapak Kandiq dan Ibu Siti Aminah yang senantiasa mendo'akan, memberikan dukungan baik materiil maupun spiritual serta mencurahkan segenap tenaga dan pikiran demi tercapainya cita-cita penulis.
11. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2015 terutama Gus Udin, Soni, Niam, Lylo, Mela yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang lebih delapan semester, memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itulah kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan penelitian ini di kemudian hari.

Jepara, Juli 2019

Penyusun

MOTTO

... أَنْشُرُوا فَأَنْشُرُوا يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ

بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ﴿١١﴾

"Berdirilah kamu", Maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.

(Q.S Al Mujaadilah : 11)



PERSEMBAHAN

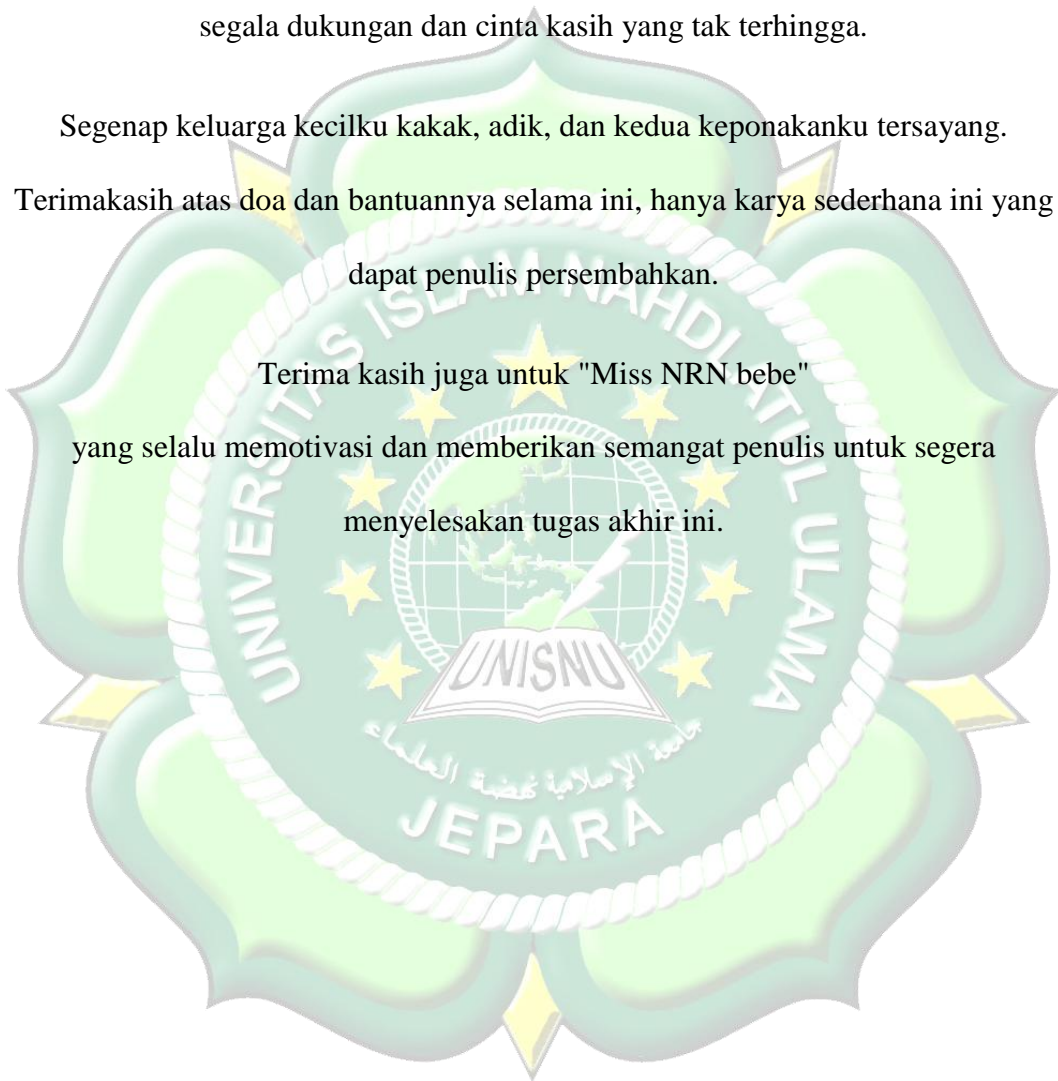
Karya sederhana ini penulis persembahkan untuk :

Kedua orang tuaku yang tercinta Bapak KandiQ dan Ibu Siti Aminah,
sebagai tanda bakti, hormat, rasa terima kasih atas kasih sayang,
segala dukungan dan cinta kasih yang tak terhingga.

Segenap keluarga kecilku kakak, adik, dan kedua keponakanku tersayang.

Terimakasih atas doa dan bantuannya selama ini, hanya karya sederhana ini yang
dapat penulis persembahkan.

Terima kasih juga untuk "Miss NRN bebe"
yang selalu memotivasi dan memberikan semangat penulis untuk segera
menyelesaikan tugas akhir ini.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah sistem Transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan Nomor 0543b/u/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf lain.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Lain | Keterangan |
|------------|-------------|--------------------|-------------------------------|
| ا | <i>Alif</i> | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | <i>Bā'</i> | B | be |
| ت | <i>Tā'</i> | T | Te |
| ث | <i>Śā'</i> | Ś | es (dengan titik di atasnya) |
| ج | <i>Ĵim</i> | J | Je |
| ح | <i>Hā'</i> | H | ha (dengan titik di bawahnya) |
| خ | <i>Khā'</i> | Kh | kadankha |
| د | <i>Dal</i> | D | de |
| ذ | <i>Żal</i> | Ż | zet (dengan titik di atasnya) |

| | | | |
|---|-------------|-------|--------------------------------|
| ر | <i>Rā'</i> | R | Er |
| ز | <i>Zaí</i> | Z | Zet |
| س | <i>Sīn</i> | S | Es |
| ث | <i>Syīn</i> | Sy | Es dan ye |
| ص | <i>Ṣād</i> | Ṣ | es (dengan titik di bawahnya) |
| ض | <i>Dād</i> | D | de (dengan titik di bawahnya) |
| ط | <i>Tā'</i> | T | te (dengan titik di bawahnya) |
| ظ | <i>Zā'</i> | Z | zet (dengan titik di bawahnya) |
| ع | <i>'Ain</i> | | Koma terbalik (di atas) |
| غ | <i>Gain</i> | G | ge |
| ف | <i>Fā'</i> | F | Ef |
| ق | <i>Qāf</i> | Q | Qi |
| ك | <i>Kāf</i> | K | ka |
| ل | <i>Lām</i> | L | El |
| م | <i>Mīm</i> | M | em |
| ن | <i>Nūn</i> | N | En |

| | | | |
|----|---------------|---|---|
| و | <i>Wāwu</i> | W | we |
| هـ | <i>Hā'</i> | H | ha |
| ء | <i>Hamzah</i> | ' | apostrof, tetapi lambing ini tidak dipergunakan untuk hamzah di awal kata |
| ي | <i>Yā'</i> | Y | ye |

Tabel 1. Arab Konsonan

B. Vocal

Vocal bahasa Arab, seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diflong.

1. Vocal tunggal

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

| Tanda | Nama | Huruf latin | Nama |
|-------|---------|-------------|------|
| ◌َ | Fathah | A | a |
| ◌ِ | Kasrah | I | i |
| ◌ُ | Dhammah | U | u |

Tabel 2. Arab Vocal Tunggal

Contoh :

- *Kataba*

- *Fa'ala*

- *Žukira*

- *Yazhabu*

- *Su'illa*

2. Vocal rangkap

Vocal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf yaitu:

| Tandadan huruf | Nama | Huruf latin | Nama |
|----------------|----------------|-------------|---------|
| يَ | Fathah dan ya | Ai | A dan i |
| وُ | Fathah dan wau | Au | A dan u |

Tabel 3. Arab Vocal Rangkap

Contoh:

- *Kaifa*
- *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

| Harakat dan huruf | Nama | Huruf dan tanda | Nama |
|-------------------|-------------------------|-----------------|---------------------|
| اَ | Fathah dan alif atau ya | Ā | A dan garis di atas |
| يِ | Kasrah dan ya | Ī | I dan garis di atas |
| وُ | Dammah dan wau | Ū | U dan garis di atas |

Tabel 4. Arab Maddah

Contoh :

قَالَ - *Qāla*

قِيلَ - *Qīla*

رَمَى - *Ramā*

يَقُولُ - *Yaqūlu*

D. Ta' marbutah

Tranliterasi untuk ta marbutah ada dua:

1. Ta marbutah hidup

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

2. Ta marbutah mati

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

3. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al*, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan *ha* (h).

Contoh:

- *Raudah Al-Af̄āl* - *Talhah*
- *Raudatulaf̄āl*

- *Al-Madinah Al-Munawwarah*
- *Al-Madinatul-Munawwarah*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tand asyaddah itu.

Contoh:

- *Rabbanā* - *Nazzala* - *Nu'ima*
- *Al-Birr* - *Al-Hajju*

F. Kata sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: .namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /t/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung atau hubung.

Contoh:

- *Ar-Rajulu*
- *As-Syyidatu*
- *Asy-Syamsu*
- *Al-Qalamu*
- *Al-Badi' u*
- *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Di nyatakan di depan daftar transliterasi Arab Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan akhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

contoh:

1. Hamzah di awal :
 - *Umirtu*
 - *Akala*
2. Hamzah di tengah :
 - *Ta'khuḏūna*
 - *Ta'kulūna*
3. Hamzah di akhir :
 - *Syaiun*
 - *An-Nau' u*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulis kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

- *Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqin*
- *Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqin*

- *Fa aufū al-kailawa al-mizāna*
- *Fa aufū -ikailawa-imizāna*

- *Bismillāhi majrēhā wamursāhā*
- *Wa lillāhi alā an-nāsi hijju al-baiti manistatā'ailaihi sabilā*
- *Wa lillāhi alān-nāsi hijjul-baiti manistatā'ailaihi sabilā*

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 EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- *Wa mā Muhammadun illārasūl*
- *Inna awwala baitin wudi'a lin-nasi lallaẓi bi bakkata mubārakan*
- *Syahru Ramadāna al-laẓi unzila fihi al-qur'ānu*
- *Wa laqad ra'āhu bil-ufuqil-mubin*
- *Al-hamdulillāhirabbil-'ālamīna*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan berlaku kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

- *Nasrum minallahi wa fathun qarib*
- *Lillahi al-amru jamīan*
- *Lillāhīlamru jami'an*
- *Wallāhu bikulli syai'in 'alimun*

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| PENGESAHAN | ii |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | iii |
| ABSTRAK | iv |
| <i>ABSTRACT</i> | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| MOTTO | viii |
| PERSEMBAHAN | ix |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | x |
| DAFTAR ISI..... | xvii |
| DAFTAR TABEL | xix |
| DAFTAR GAMBAR | xx |
| BAB I: PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 4 |
| C. Tujuan Penelitian | 5 |
| D. Manfaat Penelitian | 5 |
| E. Tinjauan Pustaka | 7 |
| F. Metode Penelitian..... | 15 |
| G. Sistematika Penulisan | 22 |
| BAB II: LANDASAN TEORI | |
| A. Pengertian Risiko | 24 |
| B. Risiko Pembiayaan | 28 |
| C. Sebab-Sebab Terjadinya Risiko Pembiayaan | 32 |
| D. Upaya-Upaya Untuk Mengantisipasi Risiko Pembiayaan | 35 |
| BAB III: OBJEK PENELITIAN | |
| A. Profil Askowanu Jepara | 39 |
| B. Sejarah Objek Penelitian | 42 |
| C. Visi dan Misi | 43 |
| D. Letak Objek Penelitian | 43 |
| E. Produk-Produk Objek Penelitian | 44 |
| F. Struktur Kepegawaian Objek Penelitian | 49 |
| BAB IV: HASIL PENELITIAN | |
| A. Dampak Nasabah Tutup Usia Pada Risiko Pembiayaan | 55 |
| B. Pengelolaan Risiko Pembiayaan di BMT Jaringan ASKOWANU Jepara | 58 |
| BAB V : PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 68 |
| B. Saran | 69 |

| | |
|-------------------------|----|
| DAFTAR PUSTAKA | 70 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN..... | 72 |
| BIODATA MAHASISWA | 79 |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|------|
| Tabel 1. Arab Konsonan | xii |
| Tabel 2. Arab Vocal Tunggal | xii |
| Tabel 3. Arab Vocal Rangkap | xiii |
| Tabel 4. Arab Maddah | xiii |
| Tabel 5. Penelitian Terdahulu | 14 |
| Tabel 6. BMT Jaringan Askowanu Jepara | 41 |
| Tabel 7. Karyawan Kantor Pusat | 52 |
| Tabel 8. Karyawan Kantor Cabang 01 | 52 |
| Tabel 9. Karyawan Kantor Cabang 02 | 53 |
| Tabel 10. Karyawan Kantor Cabang 03 | 53 |
| Tabel 11. Karyawan Kantor Cabang 04 | 53 |
| Tabel 12. Karyawan Kantor Cabang Karimunjawa | 54 |
| Tabel 13. Karyawan Kantor Cabang Nalumsari | 54 |
| Tabel 14. Data Penerima Dana Taawun KSPPS BMT Lima Satu | 67 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1 Triangulasi Dengan Teknik Pengumpulan Data | 22 |
| Gambar 2 Letak Geografis KSPPS BMT Lima Satu Pusat | 44 |
| Gambar 3 Bagan Struktur Organisasi KSPPS BMT Lima Satu Pusat | 50 |
| Gambar 4 Wawancara dengan Accounting KSPPS BMT Lima Satu..... | 73 |
| Gambar 5 Wawancara dengan Manager KSPPS BMT Lima Satu | 75 |
| Gambar 6 Wawancara dengan Ka. Bag Pembiayaan KSPPS BMT Lima Satu ... | 77 |

