

**KREDIT MACET DAN LANGKAH PENANGGULANGANNYA
PADA DANA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT (PNPM)-MANDIRI PERDESAAN
DI KECAMATAN MERBAU KABUPATEN
KEPULAUAN MERANTI (SUATU
TINJAUAN EKONOMI ISLAM)**

SKRIPSI



Oleh

THOHIRAH
NIM. 11025202902

**PROGRAM SI
JURUSAN EKONOMI ISLAM**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
1435 H/2014 M**

**KREDIT MACET DAN LANGKAH PENANGGULANGANNYA
PADA DANA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN
MASYARAKAT (PNPM)-MANDIRI PERDESAAN
DI KECAMATAN MERBAU KABUPATEN
KEPULAUAN MERANTI (SUATU
TINJAUAN EKONOMI ISLAM)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.Sy)



Oleh:

THOHIRAH
NIM. 11025202902

**PROGRAM SI
JURUSAN EKONOMI ISLAM**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
1435 H/2014 M**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 18 Simpang Baru Panam, Pekanbaru-Riau No. Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052, Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini berjudul : **"Kredit Macet Dan Langkah Penanggulangannya Pada Dana Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM)-Mandiri Perdesaan Di Kecamatan Merbau Kabupaten Kepulauan Meranti (Suatu Tinjauan Ekonomi Islam)"** yang ditulis oleh:

Nama : **Thohirah**
NIM : **11025202902**
Jurusan : **Ekonomi Islam**

Telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Sarjana Program Strata Satu (S1) Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang dilaksanakan pada :

Hari : **Rabu**
Tanggal : **25 Juni 2014 M**
Bertepatan : **27 Sya'ban 1435 H**

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sajana Ekonomi Syariah (SE.Sy).

Pekanbaru, 14 Juli 2014



Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
NIP. 19711001199503 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA

KETUA

Dr. Hj. Hestina, M.Pd
NIP. 19680629199402 2 002

PENGUJI I

Darmawan Tia Indrajaya, M.A
NIP. 19720901 200501 1 005

SEKRETARIS

Mohammad Abdi Almaktsur, MA
NIP. 19720701 199803 1 003

PENGUJI II

Jonnus, SE, MM
NIK. 1308070228

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul **“Kredit Macet dan Langkah Penanggulangannya pada Dana Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM)-Mandiri Perdesaan di Kecamatan Merbau Kabupaten Kepulauan Meranti (Suatu Tinjauan Ekonomi Islam)”**.

Adapun latarbelakang penelitian ini adalah pengamatan penulis tentang adanya tunggakan yang terjadi di PNPM-Mandiri Perdesaan di Kecamatan Merbau Kabupaten Kepulauan Meranti. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor penyebab kredit macet pada dana PNPM-Mandiri Perdesaan di Kecamatan Merbau, bagaimana langkah penanggulangannya serta bagaimana tinjauan ekonomi Islam terhadap permasalahan tersebut.

Penelitian ini dilakukan di PNPM-Mandiri Perdesaan di Kecamatan Merbau Kabupaten Kepulauan Meranti. Teknik dalam pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan Wawancara, Angket dan Dokumentasi.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh pengelola kegiatan dan seluruh kelompok peminjam dana yang terdiri dari 4 orang Unit Pengelola Dana PNPM-Mandiri Perdesaan dan 95 kelompok aktif. Sedangkan sebagai sampelnya penulis mengambil sebanyak 25 kelompok macet ditambah dengan 1 orang pengelola kegiatan PNPM-Mandiri Perdesaan kecamatan merbau dengan menggunakan metode *Purposive Sampling*. Analisa yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah analisa *Deskriptif Kualitatif* yaitu analisa data terhadap data-data yang diperoleh terkumpul dengan cara menyusun dalam bentuk-bentuk tabel dan presentase, kemudian diinterpretasikan sehingga diperoleh kesimpulan dari data-data tersebut.

Hasil dari penelitian ini, bahwa faktor-faktor yang menyebabkan kredit macet pada dana PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau adalah karena ketidaksesuaian penggunaan dana pinjaman dengan rencana awal, usaha tidak lancar, tidak adanya agunan yang ditahan serta penyelewengan yang dilakukan oleh ketua kelompok. Usaha-usaha yang dilakukan oleh untuk menanggulangi permasalahan ini adalah dengan melakukan kunjungan kekelompok, melakukan penjadwalan ulang/kontrak pinjaman serta meringankan angsuran nasabah dengan cara pembayaran jasa/bunga terlebih dahulu dan membayar pokoknya diperiode mendatang setelah nasabah mampu membayarnya.

PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau memberikan tanggahan waktu terhadap nasabah yang menunggak. Hal ini sesuai dengan ajaran islam yang mana rujukannya dapat dilihat dalam Al-Qur'an Surat Al-Baqarah ayat 280. Namun, islam tidak membolehkan adanya sistem bunga dan denda dalam kegiatan ekonomi Islam.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji bagi Allah tuhan semeta alam yang menciptakan langit dan bumi beserta segala isinya dan rasa syukur tidak henti-hentinya penulis mempersembahkan kehadiratnya yang telah memberikan nikmat iman, ihsan dan Islam. Shalawat beriring salam penulis ucapkan kepada junjungan alam yakni baginda Rasulullah SAW yang merupakan figur sentral umat manusia.

Berkat rahmat dan karunia-Nya penulis bisa menyelesaikan penulisan Skripsi ini dengan judul **“KREDIT MACET DAN LANGKAH PENANGGULANGANNYA PADA DANA PROGRAM NASIONAL PEMBERDAYAAN MASYARAKAT (PNPM)-MANDIRI PERDESAAN DI KECAMATAN MERBAU KABUPATEN KEPULAUAN MERANTI (SUATU TINJAUAN EKONOMI ISLAM)”**. Ini merupakan salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan syarif Kasim Riau Pekanbaru.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini sangat jauh dari kesempurnaan.

Ucapan terimakasih dan penghargaan setulus hati sepenuh jiwa, penulis ucapkan kepada:

1. Ayahnda H.Mustofa dan Ibunda Mahmudah yang telah memberikan dorongan semangat, baik melalui nasehat maupun do'a serta yang telah mengorbankankan segala material sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Abang-abang, Kakak-Kakak, Adik-adik Tercinta serta Mas Muhammad Azhar yang telah memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA selaku rektor UIN Suska Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu dikampus Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum beserta Dr. Hj. Hertina M.Pd selaku Wakil Dekan I, H.M. Kastulani, MH selaku Wakil Dekan II, dan Drs. H. Ahmad Darbi B, M.Ag selaku Wakil dekan III. yang telah memberi izin dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak Mawardi S.Ag, M.Si selaku ketua jurusan Ekonomi Islam dan Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag selaku Sekretaris Jurusan.
6. Bunda Mardiana, MA, selaku Dosen Penasehat Akademis penulis yang selalu sabar memberi nasehat kepada penulis saat menjalani perkuliahan.
7. Bapak Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag selaku pembimbing skripsi yang telah banyak meluangkan waktu untuk memberikan saran dan kritikan hingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik.
8. Bapak, Ibu dosen dan segenap civitas akademik yang telah memberikan jasa dan menyediakan waktu untuk penulis selama kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
9. Kepala dan seluruh karyawan Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan pelayanan dan fasilitas yang sangat

berharga kepada penulis yang sangat membantu selama perkuliahan berlangsung dan hingga penyelesaian skripsi penulis ini.

10. Seluruh Pihak PNPM-Mandiri Kecamatan Merbau khususnya bagian UPK (Unit Pengelola Kegiatan) yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

11. Teman-teman Ekonomi Islam angkatan 2010 khususnya lokal IV banyak memberikan motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Akhirnya kepada Allah jualah segala kemuliaan dan kebesaran, marilah kita selalu berserah diri kepada-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Pekanbaru, Juli 2014
Penulis

THOHIRAH

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	
A. Sejarah Singkat Kecamatan Merbau	12
B. Letak Geografis dan Demografis	12
C. Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM)- Mandiri Perdesaan.....	15
D. Sejarah singkat PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau	16
E. Visi dan Misi PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau	16
F. Tujuan PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau.....	17
G. Prinsip dasar PNPM-Mandiri Perdesaan	18
H. Struktur Organisasi PNPM-Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau	20
I. Tugas, Kewajiban dan Tanggung Jawab	21
BAB III TINJAUAN LITERATUR	
A. Pengertian Kredit dan Kredit Macet	24
B. Jenis-Jenis Kredit	27

C. Tujuan Dan Fungsi Kredit	30
D. Unsur-Unsur Kredit.....	31
E. Penilaian Atau Analisis Pemberian Kredit	34
F. Upaya Penyelesaian Kredit Kredit Macet	35
G. Islam dan Kredit	36
H. Pengertian Pinjam Meminjam	37
I. Landasan Syara' Pinjam Meminjam	38

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Faktor-faktor yang Menyebabkan Terjadinya Kredit Macet pada Dana Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau	39
B. Langkah Poenanggulangan Kredit Nacet pada Dana PNPM-Mandiri Kecamatan Merbau	48
C. Tinjauan Ekonomi Islam Tentang Kredit Macet dan Langkah Penanggulangannya pada Dana Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat (PNPM)Mandiri Perdesaan Kecamatan Merbau	51

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	56
B. Saran	57

DAFTAR PUSTAKA