

**PENYELESAIAN KREDIT MACET DENGAN SISTEM TANGGUNG
RENTENG PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Kasus di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)



Oleh:

GADIS LUTHFIA SA'IDA

931209819

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
AGUSTUS 2024**

**PENYELESAIAN KREDIT MACET DENGAN SISTEM TANGGUNG
RENTENG PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Kasus di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program
Sarjana Hukum (S. H)

Oleh:

**GADIS LUTHFIA SA'IDA
931209819**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
AGUSTUS 2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENYELESAIAN KREDIT MACET DENGAN SISTEM TANGGUNG
RENTENG PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

(Studi Kasus di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)

GADIS LUTHFIA SA'IDA

931209819

Mengetahui:

Pembimbing I



Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Pembimbing II



Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy
NIP. 198804142023211033

NOTA DINAS

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Gadis Luthfia Sa'ida
NIM : 931209819
Judul : Penyelesaian Kredit Macet Dengan Sistem Tanggung Renteng
Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di PT. PNM
Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Abdullah Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Pembimbing II



Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy
NIP. 198804142023211033

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Gadis Luthfia Sa'ida
NIM : 931209819
Judul : Penyelesaian Kredit Macet Dengan Sistem Tanggung Renteng
Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di PT. PNM
Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Agustus 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Abdullah Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

Pembimbing II



Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy
NIP. 198804142023211033

HALAMAN PENGESAHAN

PENYELESAIAN KREDIT MACET DENGAN SISTEM TANGGUNG
RENTENG PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Kasus di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)

Oleh:

GADIS LUTHFIA SA'IDA

931209819

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syariah Institut Agama Islam
Negeri Kediri pada tanggal 13 Agustus 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. H. Baitur Rohman, M. Hum
NIP. 197704032009011013

(.....)

2. Penguji I

Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI
NIP. 198403082018011004

(.....)

3. Penguji II

Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy
NIP. 198804142023211033

(.....)

Kediri, 28 Agustus 2024
Dekan Fakultas Syariah



HALAMAN MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”¹

(QS. Al-Baqarah: 280)

¹ Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Semarang: CV. Al-Wa'ah, 1997), 59.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gadis Luthfia Sa'ida
NIM : 931209819
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 06 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan ini

Mahasiswa



Gadis Luthfia Sa'ida

NIM. 931209819

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur Alhamdulillah kami panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala ridho, hidayah dan inayah serta maghfirohnya sehingga dengan demikian. Solawat beserta salam semoga senantiasa tercurah limpahkan kepada beliau Nabi agung Nabi Muhammad SAW, keluarga beserta para sahabatnya yang telah membimbing ummat manusia dari kejahiliaan menuju jalan kebenaran yang berupa agama islam, dan juga berkat beliaulah manusia dapat membedakan mana yang *Hak* dan mana yang *Bathil*. Dengan terselesainya skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh hormat dan ta'dzim kepada :

1. Kedua orang tua penulis, Bapak Subandi dan Ibu Murni. Kakak penulis Gadis Berliana dan Arizky Tri Saputro serta Keponakan penulis Ghaisani, Alvino dan Fathia yang senantiasa memberikan doa, dukungan dan kerja kerasnya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dengan baik.
2. Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI (selaku dosen pembimbing I) dan Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy (selaku dosen pembimbing II) yang selalu memberikan arahan serta motivasi dengan penuh kesabaran dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan penelitian skripsi ini dari awal hingga akhir. Untuk guru atau dosen yang telah mengajarkan banyak ilmu pengetahuan, sehingga penulis bisa melanjutkan jihad mencari ilmu sampai saat ini.
3. Teman-temanku HES yang selalu memberikan semangat serta dukungan dari awal hingga akhir kuliah.

ABSTRAK

GADIS LUTHFIA SA'IDA, Dosen pembimbing I Bapak Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI dan Dosen pembimbing II Bapak Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy. *Penyelesaian Kredit Macet Dengan Sistem Tanggung Renteng Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)*. Skripsi Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Kediri, 2024.

Kata Kunci : PT. PNM Mekaar, Kredit Macet, Tanggung Renteng

PT. PNM Mekaar Unit Banyakan adalah salah satu perusahaan jasa yang bergerak di bidang pembiayaan dalam bentuk dana tunai dengan mempromosikan jasanya melalui pinjaman kredit lebih mudah tanpa agunan dan cepat prosesnya. Namun Sistem kredit yang disalurkan oleh pihak PT. PNM Mekaar Unit Banyakan ini rentan menimbulkan potensi bermasalah. Tujuan penelitian ini bertujuan untuk: (1) mengetahui bagaimana praktik penyelesaian kredit macet dengan sistem tanggung renteng di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri, (2) mengetahui perspektif hukum ekonomi syariah terhadap praktik penyelesaian kredit macet dengan sistem tanggung renteng di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian kualitatif dan pendekatan normatif yang merupakan suatu persepsi dari seseorang dalam menemukan, memahami serta menjelaskan suatu ilmu ke Islam. Sumber data dalam penelitian ini berupa jawaban lisan melalui wawancara atau jawaban tertulis melalui pertanyaan, gambaran tentang situasi kondisi yang berlangsung, dan dokumen yang berupa catatan, arsip atau foto. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan untuk analisis data dilakukan dengan reduksi data, penyajian data dan kesimpulan. Selanjutnya, untuk validitas data yaitu perpanjangan pengamatan dan meningkatkan ketekunan. Tahapan penelitian meliputi tahap pra lapangan, tahap lapangan, tahap analisis data dan tahap laporan penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa praktik pinjaman di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan menggunakan 2 akad yaitu *qardh* dan *kafalah*. Pinjaman tersebut dikhususkan untuk pelaku UMKM pra-sejahtera dengan sistem jaminan tanggung renteng (kelompok), namun jaminan tersebut rentan menimbulkan adanya kredit macet. Terdapat 2 unsur penyebab terjadinya kredit macet, pihak lembaga terlalu mudah memberikan pinjaman tanpa menggunakan agunan dan kurangnya pengawasan pada saat PKM. Sedangkan dari pihak nasabah didasari oleh penurunan usaha, penyalahgunaan modal dan adanya itikad tidak baik. Upaya penyelamatan kredit macet diawali dengan melakukan pendekatan kepada nasabah lalu memusyawarahkan secara kekeluargaan dengan menerapkan konsep *sulh* (perdamaian) dan menggunakan teknik *reschedule* (penjadwalan ulang) tempo angsuran nasabah yang bermasalah, agar meminimalisir sebuah perselisihan.

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	,	ض	D
ب	B	ط	Ṭ
ت	T	ظ	Ẓ
ث	Th	ع	‘
ج	J	غ	Gh
ح	H{	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sh	ه	H
ص	Ṣ	ي	Y

B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (*Shaddah*), yang bersumber dari ya' nisbah (ya' yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan di atasnya.

أَحْمَدِيَّةٌ ditulis : *Ahmadiy'ah*

Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya' nisbah ditulis dobel hurufnya

دَلَّالٌ ditulis : *dalla*

C. Ta' Marbutah

1. Bila dimatikan ditulis “ah”.

جماعة ditulis : *Jama'ah*

2. Bila dihidupkan karena berangkat dengan kata lain (sebagai mudhaf) :
“ at”

نعمة الله ditulis : *ni'mat Allah*.

زكاة الفطر ditulis : *zakat al-fitr*.

D. Vokal Pendek

Fatha ditulis a, kasrah ditulis i, dhammah ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

E. Vokal Panjang

a panjang ditulis a, i panjang ditulis i, u panjang ditulis u, masing – masing dengan coretan di atas huruf a,i,u.

F. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi Hidup dobel (*diphthong*) Arab ditransliterasi dengan menggabung dua huruf “ay” dan “aw” masing-masing untuk (أَي) dan (أَوْ)

G. Kata Sandang Alif + Lam

Jika terdapat huruf alif + lam yang diikuti huruf qamariyah maupun diikuti huruf shamsiyah, huruf *al* ditulis al-

الجامعة ditulis : *al-Jami'ah*

الشيعة ditulis : *al-Shi'ah*

H. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

I. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata per kata :

شيخ الإسلام ditulis : *Shaikh al-Islam*

J. Lain - lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (seperti kata ijmak, nash, al- Qur'an, Hadis, dll) tidak mengikuti pedoman transliterasi ini ditulis sebagaimana dalam kamus.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penyelesaian Kredit Macet Dengan Sistem Tanggung Renteng Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Kasus di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri)”.

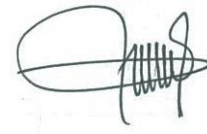
Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak yang terhormat:

1. Dr. Wahidul Anam, M.Ag, selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Dr. Khamim, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Kediri.
3. Bapak Amrul Mutaqin, M.EI selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak Dr. H. Abdulloh Munir, Lc., M.HI selaku dosen pembimbing I dan Bapak Alwi Musa Muzaiyin, SEI, M.Sy selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dalam memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Ibu Martha Tri Utama selaku Kepala Unit, Devita Fardin Pratiwi selaku (SAO 1), Fita Arianti selaku (SAO 2), Erza Pawestri selaku (AO) dan Dita Arumi selaku (FAO) PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri yang telah mengizinkan peneliti melakukan penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Nasabah PT. PNM Mekaar Unit Banyakan Kabupaten Kediri yang terlibat dalam penelitian penulisan skripsi ini.
7. Bapak, Ibu, Kakak dan Keponakan yang telah senantiasa memberikan doa dan dukungannya kepada peneliti untuk menyelesaikan studi.
8. Teman-teman Mahasiswa angkatan tahun 2019, terutama Prodi Hukum Ekonomi Syariah yang saling memotivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kepada semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna, oleh sebab itu dibutuhkan kritik dan saran dari segenap pihak demi perbaikan karya tulis selanjutnya. Penulis berharap dengan adanya penelitian ini semoga dapat menambah ilmu pengetahuan bagi generasi berikutnya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Kediri, 06 Agustus 2024

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized letter 'P' followed by a series of vertical lines and a final flourish.

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN NOTA DINAS	iv
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	x
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Kredit Macet.....	22
1. Pengertian Kredit Macet	22
2. Faktor Penyebab Kredit Macet	23
3. Teknik Penyelamatan Kredit Macet	24
B. Utang-Piutang (<i>Al-Qardh</i>).....	26
1. Pengertian Utang-Piutang (<i>Al-Qardh</i>)	26
2. Dasar Hukum Utang-Piutang (<i>Al-Qardh</i>).....	28
3. Rukun dan Syarat Utang-Piutang (<i>Al-Qardh</i>)	31
4. Berakhirnya Akad Utang-Piutang (<i>Al-Qardh</i>).....	32

C. Sistem Tanggung Renteng Secara Umum.....	32
1. Pengertian Tanggung Renteng.....	32
2. Unsur-unsur Tanggung Renteng.....	34
3. Mekanisme Tanggung Renteng	35
4. Konsep Pembiayaan Dalam Sistem Tanggung Renteng	37
D. Sistem Tanggung Renteng Secara Islam	40
1. Pengertian <i>Kafalah</i>	40
2. Dasar Hukum <i>Kafalah</i>	42
3. Rukun dan Syarat <i>Kafalah</i>	44
4. Macam-macam <i>Kafalah</i>	45
5. Penyelesaian Sistem Tanggung Renteng Secara Islam	47
 BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	49
B. Pendekatan Penelitian.....	49
C. Kehadiran Penelitian.....	50
D. Lokasi Penelitian.....	50
E. Sumber Data	51
F. Teknik Pengumpulan Data	52
G. Analisis Data	53
H. Validitas Data.....	55
I. Tahapan Penelitian.....	55
 BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	57
B. Paparan Data	62
C. Temuan Penelitian	77
 BAB V : PEMBAHASAN	
A. Praktik Penyelesaian Kredit Macet Dengan Sistem Tanggung Renteng di PT. PNM Mekaar Unit Banyak Kabupaten Kediri.....	80
B. Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Praktik Penyelesaian Kredit Macet Dengan Sistem Tanggung Renteng di PT. PNM Mekaar Unit Banyak Kabupaten Kediri	87

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	99
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	103

DAFTAR TABEL

- Tabel 1.1 Angsuran Pinjaman PT. PNM Mekaar Unit Banyak
- Tabel 1.2 Rincian Pinjaman Modal Rp. 3.000.000 di PT. PNM Mekaar Unit
Banyak

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. PNM Mekaar Unit Banyakan

LAMPIRAN-LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Surat Izin Penelitian
- Lampiran 3. Surat Balasan Izin Penelitian
- Lampiran 4. Daftar Penyelesaian Konsultasi Skripsi Dospem 1
- Lampiran 5. Daftar Penyelesaian Konsultasi Skripsi Dospem 2
- Lampiran 6. Wawancara Bersama Kepala Unit PT. PNM Mekaar Unit Banyakan
- Lampiran 7. Wawancara Online Bersama Tim SAO PT. PNM Mekaar Unit Banyakan
- Lampiran 8. Wawancara Online Bersama Tim FAO PT. PNM Mekaar Unit Banyakan
- Lampiran 9. Wawancara Bersama Ibu Pipit Ketua Kelompok
- Lampiran 10. Wawancara Bersama Ibu Siti Anggota Kelompok
- Lampiran 11. Formulir Pengajuan Pinjaman di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan
- Lampiran 12. Buku Angsuran Nasabah di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan
- Lampiran 13. Kegiatan PKM di PT. PNM Mekaar Unit Banyakan
- Lampiran 14. Pengajuan Pinjaman Nasabah di PT.PNM Mekaar Unit Banyakan