

**KREDIT PADA PT AA CABANG SUNGAI PAGU KABUPATEN SOLOK
SELATAN DITINJAU DARI PERSPEKTIF AL-QARDH**

Skripsi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Guna Meraih Gelar Sarjana Hukum (S.H)
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)



Oleh :

**Husnul Fauzia
NIM : 2013040035**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOL PADANG**

1447 H/2025 M

HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa sejauh yang diketahui, dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi. Dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, melainkan yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar kepustakaan.

Padang, Agustus 2025
Yang Membuat Pernyataan,



Husnul Fauzia

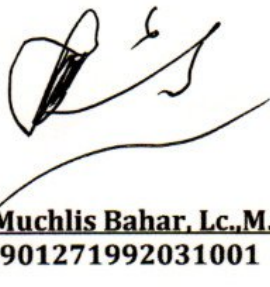
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul ***Kredit pada PT Amartha Cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan dan Pengaruhnya Terhadap Ekonomi Masyarakat*** yang disusun oleh Husnul Fauzia NIM 2013040035 telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasyah Skripsi.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

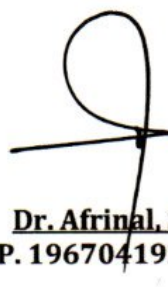
Padang, 29 Juli 2025
Disetujui oleh,

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Muchlis Bahar, Lc., M.Ag
NIP. 195901271992031001

Pembimbing II



Dr. Afrinal, S.Sos., MH
NIP. 196704192003121001

HALAMAN PENGESAHAN

Naskah Skripsi dengan judul **Kredit pada PT AA Cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan Ditinjau dari perspektif Al-Qardh** yang disusun oleh Husnul Fauzia NIM 2013040035 Prodi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Imam Bonjol Padang telah memenuhi persyaratan Ilmiah dan diperbaiki sebagaimana kritikan dan saran dari tim penguji sidang Munaqasyah.

Disahkan di : Padang
Tanggal : 27 Agustus 2025
Tim Penguji Sidang Munaqasyah

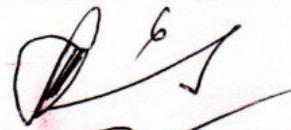
Dr. Hamda SulfiNadia M.Ag
NIP. 197705062007012034
Penguji I



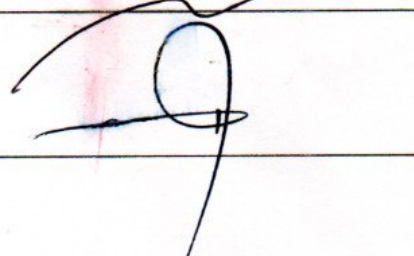
Yovidal Yazid, S.HI,M.H
NIP. 198003032008011021
Penguji II



Prof. Dr. Muchlis Bahar, Lc., M.Ag
NIP. 195901271992031001
Penguji III/Pembimbing I



Dr. Afrinal, S.Sos., M.H
NIP. 196704192003121001
Penguji IV/Pembimbing II



Mengetahui,
Dosen Fakultas Syariah
UIN Imam Bonjol Padang

Prof. Dr. Ikhwani, S.H.M.Ag
NIP. 197007181995031001



KATA PENGANTAR

Segala puji beserta syukur ku persembahkan kepada Sang Penguasa setiap hamba, Sang Penyejuk setiap hati yang tergamang, Sang Penerang dalam setiap gelap gulita yang menghadang, Allah SWT. Berkat limpahan Rahmat, karunia dan hidayah-Nya, Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Kredit pada PT AA Cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan Ditinjau dari Perspektif Al-qardh”. Shalawat berangkaikan salam Penulis do’akan kepada-Nya semoga disampaikan kepada pembawa Baginda Rasulullah SAW. Berkat kerja keras dan perjuangan beliau akhirnya kita bisa menikmati indahnya kehidupan dengan iman dan taqwa serta dengan ilmu pengetahuan dan teknologi.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH) program Strata Satu (S.1) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syari’ah UIN Imam Bonjol Padang. Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga Penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan Penulis, Ayahanda tercinta Mardianto dan Ibunda tersayang Gusnalinda serta keluarga tercinta yang telah memberikan segala kasih saying, do’a, perhatian, kekuatan serta dukungan moril maupun materil, sehingga segala bentuk kesulitan dalam proses penelitian ini dapat dilalui tanpa adanya putus asa. Dengan segala keikhlasan dan kerendahan hati yang tulus, penulis sampaikan rasa terimakasih dan penghargaan yang setinggi tingginya kepada :

1. Rektor Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd beserta Wakil Rektor I Bidang Akademik Bapak Dr. Yasrul Huda, M.A, Wakil Rektor II Bapak Dr. Testru Hendra, M.Ag dan Wakil Rektor III Bapak Welhenderi Azwar M.S.,i PHD., yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk kuliah di kampus UIN Imam Bonjol Padang ini.
2. Dekan Fakultas Syari’ah Bapak Dr. Ikhwan, S.H, M.Ag., beserta Wakil Dekan I Bapak Dr. Abrar, M.Ag., Wakil Dekan II Ibu Dr. Azhariah Khalida M.Ag., dan Wakil Dekan III Ibu Dr. Ridha Mulyani, M.H.
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Ibu Dr. Hamda Sulfinadia, M.Ag., dan Sekretaris Program Studi Ibu Fauzi Yati, M.E.Sy yang selalu melayani Mahasiswa dengan sepenih hati.
4. Kepada Bapak Prof. Dr. Muchlis Bahar, Lc., M.Ag selaku Dosen Penasehat Akademik (PA) yang telah membimbing memberikan masukan untuk lancarnya perkuliahan penulis.
5. Kepada Bapak Prof. Dr. Muchlis Bahar, Lc., M.Ag selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Afrinal S.Sos.,M.H selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada ibu Dr. Hamda Sulfinadia M.Ag., selaku penguji I dan Bapak Yovidal Yazid

- S.H.I,MH selaku penguji II yang telah memberikan kritik, saran, dan masukan yang sangat berharga demi kesempurnaan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu dosen Fakultas Syariah jurusan Hukum Ekonomi Syariah. Bapak/Ibu pimpinan perpustakaan Fakultas Syariah serta seluruh karyawan/i dan segenap Civitas Akademika Fakultas Syariah.
 8. Kepada Bapak Marthin Charlos beserta jajaran PT Amarta cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan terimakasih telah memberikan waktu dan kesempatan dalam membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
 9. Rekan-rekan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang Khususnya Angkatan 2020

Akhirnya setangkai do'a penulis mohonkan untuk semua pihak yang telah berpartisipasi baik secara langsung ataupun secara tidak langsung, baik secara materil ataupun immateril, penulis menyadari sepenuhnya keterbatasan ilmu yang penulis miliki sehingga jika terdapat kesalahan dalam penulisan skripsi ini penulis senantiasa menerima kritikan dan saran. semoga Allah SWT memberikan bantuan yang setimpal atas partisipasi bantuan dan kerja samanya, serta menjadi amal shaleh hendaknya. Harapan Penulis, semoga karya ilmiah ini memberikan hikmah dan manfaat bagi semua pihak, terutama bagi penulis sendiri. Amin ya Rabb.

Padang, Agustus 2025
Penulis,



Husnul Fauzia
NIM: 2013040035

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Husnul Fauzia

Nim : 2013040035

Prodi : Hukum Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : Kredit Pada PT AA Cabang Sungai Pagu Kabupaten
Solok Selatan Ditinjau dari perspektif Al Qardh

Dengan ini menyatakan persetujuan publikasi ilmiah untuk
kepentingan akademis pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Imam
Bonjol Padang.

Padang Agustus 2025

Yang membuat pernyataan,



Husnul Fauzia

NIM: 2013040035

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul **Kredit Pada PT AA Cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan ditinjau dari perspektif Al-Qardh**. Ditulis oleh **Husnul Fauzia NIM 2013040035**, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang 2025. PT AA merupakan salah satu Lembaga Keuangan Mikro yang bertujuan untuk pemberdayaan ekonomi perempuan. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh banyaknya masyarakat yang meminjam uang pada PT AA. Penelitian ini berfokus pada bagaimana pelaksanaan kredit di PT AA Cabang Sungai Pagu serta dampaknya terhadap kondisi ekonomi masyarakat setempat. Tujuan penelitian ini *pertama*, untuk menganalisis pelaksanaan Kredit pada PT AA cabang sungai pagu. *Kedua*, untuk menganalisis latarbelakang masyarakat meminjam pada PT AA cabang sungai pagu. *Ketiga*, untuk menganalisis pandangan tokoh agama dan tokoh masyarakat terhadap pelaksanaan kredit pada PT AA cabang Sungai Pagu. *Keempat*, untuk menganalisis tinjauan al qardh terhadap pemberian Kredit oleh PT AA cabang Sungai Pagu. Metode penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian hukum Sosiologis atau Empiris dengan cara mendapatkan data di lapangan (*Field reseach*) dengan sumber data primer berupa wawancara dan data sekunder berupa bahan bacaan dan peraturan perundang-undangan yang berkaitan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan teknis analisis data bersifat deskriptif. Dalam penelitian ini disimpulkan bahwa *pertama*, pelaksanaan kredit pada PT AA diawali dengan pendaftaran calon mitra, diadakan pertemuan awal, survey data nasabah, uji kelayakan peminjam dengan kriteria utama penghasilan, usaha, dan kemampuan bayar. Setelah pengajuan disetujui proses pecairan dana kepada peminjam yaitu nasabah hadir bersama penanggung jawab dan petugas lapangan menjelaskan isi akad, dan proses pencairan membutuhkan waktu satu minggu. *Kedua*, latarbelakang masyarakat meminjam yaitu karena ingin memenuhi kebutuhan konsumtif, kesulitan akses lembaga keuangan mikro lainnya, pinjaman ke PT AA ini mudah, cepat, terjangkau dan tidak ada jaminan. *Ketiga*, tokoh agama dan tokoh masyarakat umumnya berpendapat bahwa kredit ini termasuk praktik riba, namun masyarakat di Sungai Pagu tidak memiliki pilihan lain karena lembaga keuangan syariah sulit untuk dijangkau. *Keempat*, pemberian kredit oleh PT AA cabang Sungai Pagu tidak sesuai dengan prinsip *al qardh*. Hal ini karena adanya bunga, biaya administrasi, serta denda keterlambatan yang dijadikan keuntungan lembaga..

Kata Kunci : Kredit, PT AA, dan Dampaknya pada Masyarakat

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINILITAS.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	vi
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Signifikasi Penelitian.....	9
1.6 Studi Literatur.....	9
1.7 Landasan Teori.....	12
1.8 Metode Penelitian.....	13
BAB II PRAKTIK PINJAM MEMINJAM DAN PRINSIP MUAMALAH.....	17
2.1 Konsep Pinjam Meminjam (<i>Al-Qardh</i>).....	17
2.1.1 Pengertian Pinjam Meminjam (<i>Al-Qardh</i>).....	17
2.1.2 Dasar Hukum Pinjam Meminjam.....	20
2.1.3 Rukun dan Syarat Pinjam Meminjam.....	22
2.1.4 Akibat Hukum Pinjam Meminjam.....	24
2.1.5 Perbedaan <i>al-Qard</i> dan <i>al-Ariyah</i>	28
2.1.6 Hikmah Pinjam Meminjam.....	33
BAB III DESKRIPSI UMUM NAGARI SAKO PASIA TALANG KAB. SOLOK SELATAN DAN PT AMARTHA CABANG SUNGAI PAGU KAB. SOLOK SELATAN.....	35
3.1 Deskripsi Umum Nagari Sako Pasia Talang Kabupaten Solok Selatan.....	35
3.1.1 Letak Geografis Nagari Sako Pasia Talang Kab. Solok Selatan.....	35
3.1.2 Pendidikan dan Kehidupan Beragama Masyarakat Nagari Sako Pasia Talang Kab. Solok Selatan.....	38

3.1.3	Sosial Ekonomi dan Adat Istiadat Masyarakat di Nagari Sako Pasia Talang Kab. Solok Selatan.....	41
3.2	PT AA Cabang Sungai Pagu Kab. Solok Selatan.....	44
3.2.1	Sejarah dan Latar Belakang PT AA Cabang Sungai Pagu Kab. Solok Selatan.....	44
3.2.2	Struktur Organisasi dan Operasional PT AA Cabang Sungai Pagu Kab. Solok Selatan.....	44
3.2.3	Visi dan Misi PT AA Cabang Sungai Pagu Kab. Solok Selatan.....	47
3.2.4	Produk atau Layanan yang ditawarkan oleh PT AA Cabang Sungai Pagu Kab. Solok Selatan.....	48
BAB IV	KREDIT PADA PT AA CABANG SUNGAI PAGU KABUPATEN SOLOK SELATAN DITINJAU DARI PERSPEKTIF AL-QARDH.....	50
4.1	Pelaksanaan Kredit ke nasabah pada PT AA cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan.....	50
4.2	Latar Belakang Masyarakat Meminjam pada PT AA Cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan.....	68
4.3	Pandangan Tokoh Agama dan Tokoh Masyarakat terhadap PT AA Cabang Sungai Pagu Kabupaten Solok Selatan.....	78
4.4	Tinjauan Al Qardh terhadap Pemberian Kredit oleh PT AA Cabang Sungai Pagu Solok Selatan terhadap Ekonomi Masyarakat.....	86
BAB V	KESIMPULAN.....	91
5.1	Kesimpulan.....	91
5.2	Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		
BIODATA PENULIS		

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Sarana Pendidikan Di Nagari Sako Pasir Talang.....	39
Tabel 3.2 Rumah Ibadah di Nagari Sako Pasia Talang.....	40

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Point Sungai Pagu pada PT Amartha Cabang Sungai Pagu.....	46
---	----