

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Indonesia merupakan salah satu Negara berkembang yang mempunyai masalah tentang stabilitas ekonomi. Permasalahan ekonomi yang klasik dan sering terjadi terhadap negara berkembang adalah kemiskinan. Pengentasan kemiskinan merupakan fokus utama yang dihadapi oleh pemerintah, hal ini yang membuat pemerintah merancang beberapa program pembangunan ekonomi dalam hal pengentasan kemiskinan. Pembangunan ekonomi merupakan upaya yang dilakukan Negara untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat di seluruh Indonesia.

Pembangunan adalah sebuah proses menciptakan kesejahteraan umum dan menceradaskan kehidupan bangsa sebagaimana secara arif di rumuskan oleh para *Founding Father Republik* dalam Mukadimah UUD 1945, kalimat tersebut menegaskan bahwa pembangunan bukanlah proses peniduran atau pembodohan tetapi sebuah kerja dari seluruh komponen bangsa untuk memenuhi seluruh hajat hidup rakyat dan meningkatkan taraf peradapan.

Dalam hal pengentasan kemiskinan sesuai dengan tujuan dan cita-cita bangsa Indonesia yaitu memajukan kesejahteraan umum dan memenuhi ketentuan Pasal 27 (2) Undang-undang Dasar 1945 yang mengatakan; “Tiap-tiap warga Negara berhak atas pekerjaan dan penghidupan yang layak bagi kemiskinan”. Menurut pasal ini menegaskan bahwa seluruh warga Negara berhak hidup layak yang lepas dari jurang kemiskinan agar bisa melanjutkan kehidupan dan bersosialisasi dengan masyarakat dan lingkungan.

Untuk mewujudkan kesejahteraan bersama, dimungkinkan terjadi kerjasama saling menguntungkan dimana satu pihak berperan sebagai penyedia dana (pemodal) dan pihak lain sebagai pelaksana usaha

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

(pengusaha). Pemberian pembiayaan untuk modal kerja digunakan untuk membantu nasabah yang kekurangan modal kerja sehingga ketika nasabah mendapatkan suntikan bantuan pembiayaan maka diharapkan usaha nasabah dapat berlanjut. Ketika usaha nasabah lancar maka akan memungkinkan bagi nasabah untuk melakukan ekspansi sehingga akan semakin meningkatkan produktivitas nasabah. Sedangkan pemberian pembiayaan untuk investasi digunakan nasabah untuk menunjang usaha yang dijalaninya. Dengan demikian, usaha yang dijalankan oleh nasabah tersebut tetap dapat berjalan.

Kegiatan dari PNPM Mandiri Perdesaan adalah mengembangkan dan mengelola dana bergulir yang memberikan kemudahan bagi Rumah Tangga Miskin (RTM) untuk mendapatkan permodalan atau kredit dalam bentuk pinjaman kegiatan SPP dan UEP, dimana dana bergulir ini adalah seluruh dana program dan bersifat pinjaman yang dikelola oleh Unit Pengelola Kegiatan (UPK) yang disalurkan melalui kelompok-kelompok masyarakat yang membutuhkan tambahan modal usaha dengan prosedur dan persyaratan yang sangat mudah dan bunga yang terjangkau serta tanpa aguanan / jaminan

Pada UPK Kasang Jaya Kecamatan Jambi Timur mempunyai masalah mengenai pembiayaan pinjaman tanpa jaminan yang dilakukan oleh suatu kelompok dana bergulir yang seharusnya pada awal perjanjian dilaksanakan dengan baik, tetapi menjadi tidak berjalan dengan semestinya dikarenakan KSM tersebut pada awal akad dana akan dipinjamkan untuk melakukan sebuah usaha. Namun pada kenyataannya sebagian kelompok tidak untuk melakukan usaha tetapi dana tersebut digunakan untuk kebutuhan lain seperti membayar hutang, dan terdapat juga kelompok yang dananya untuk usahanya dan ditengah-tengah usahannya mengalami kegagalan sehingga terjadi kemacetan yang menyebabkan timbulnya kredit macet.

Dalam KSM Kasang Jaya diberlakukannya grup dengan beberapa jumlah anggota yang didalam anggota tersebut menerima bantuan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

pembiayaan dana bergulir dari KSM Kasang Jaya. Dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 1.1
Daftar Nama KSM, Besar Pinjaman, Jumlah Anggota dan Angsuran Pokok Perbulan KSM Kasang Jaya Tahun 2020

No	Nama KSM	Besar Pinjaman (Rp)	Lama (bln)	Jumlah Orang	Angsuran Pokok Perbulan (Rp)	Kolektibilitas	
						Lancar	Macet
1	KSM ANYELIR	5.000.000	10	4	500.000	Lancar	Macet
2	HIJAU PPMK	15.000.000	10	5	1.500.000	-	✓
3	PUTIH PPMK	15.000.000	15	5	1.000.000	-	✓
4	MELATI PUTIH	10.000.000	10	5	1.000.000	-	✓
5	ORANGE	15.000.000	15	5	1.000.000	-	✓
6	BIRU PPMK	15.000.000	10	5	1.500.000	-	✓
7	UNGU PPMK	15.000.000	15	5	1.000.000	-	✓
8	BIRU	15.000.000	15	5	1.000.000	-	✓
9	UNGU	10.000.000	10	4	1.000.000	-	✓
10	ASTER	15.000.000	15	4	1.000.000	-	✓
11	CEMPAKA	15.000.000	10	5	1.500.000	-	✓
12	MAWAR	15.000.000	15	4	1.000.000	-	✓

Sumber: Laporan Kolektibilitas Tim Fasilitator Bidang Ekonomi KOTAKU, 2020.

Dari data tabel 1.1 dapat diketahui jumlah nama KSM, besar pinjaman, lama mengangsur, jumlah anggota dan angsuran pokok perbulan. Data tersebut menunjukkan bahwa semua anggota KSM Kasang Jaya mengalami kemacetan dalam mengangsur pembiayaan dana bergulir. Kolektibilitas yang ditunjukkan di neraca tidak satupun yang mengalami kelancaran dalam pembayaran angsuran.

Hal tersebut menjadikan peneliti ingin mengetahui lebih dalam mengapa bias terjadi demikian.

Tabel 1.2 pendapatan omset penjualan dalam seminggu

No	Nama KSM	Nama perwakilan KSM	Bidang Usaha	Kisaran Omset
1	Melati Putih	Sari	Toko Klontong	≥ 500.000
2	BIRU	Tiya	Loudry	≥ 500.000

3	Aster	Adiyta	Travel	≥ 1.000.000
4	Mawar	Linda	Super Market	≥ 1.000.000
5	Ungu	Laura	Toko Aksesoris	≥ 700.000
6	Cempaka	Randi	Toko Elektronik	≥ 5.000.000
7	Biru PPMK	Siti	Layanan Kesehatan	≥ 1.000.000
8	Putih PPMK	Rini	Puskesmas	≥ 1.000.000
9	Hijau PPMK	Linda	Tempat Penyimpanan Sampah	≥ 500.000
10	KSM Anyelir	Eka	Butik	≥ 1.000.000

Berikut peneliti mewawancarai salah satu nasabah peminjam dana bergulir yang macet tidak bisa membayar tunggakan tersebut, mengatakan bahwa:

“Dengan adanya dana bergulir ini masyarakat terkhusus pengusaha kecil terbantu dengan bantuan modal, namun seiring berjalannya waktu pengusaha kecil seperti kami banyak rugi karena sepi pembeli yang akhirnya modal di pakai tanpa adanya laba yang diperoleh, pendapatan yang sangat minim dan tidak dibarengi dengan pendapatan yang besar membuat para pengusaha kekurangan modal kerja, akhirnya untuk membayar angsuran lain masyarakat menggunakan dana ini untuk menutupi kekurangan.”¹

Selanjutnya selain masalah diatas proses dan persyaratan yang sangat mudah untuk mendapatkan pinjaman sehingga masyarakat semena-mena untuk tidak mengembalikan dana yang telah di pinjamkan karena tidak ada jaminan yang berarti bagi masyarakat, maka terjadi kredit macet atau pinjaman bermasalah di Kasang Jaya Kota Jambi. Sebagaimana wawancara dengan salah satu pegawai KSM Kasang Jaya, mengatakan:

“Kalau untuk syarat peminjam sebenarnya dipermudahkannya mbak, karena ini tujuannya untuk membantu masyarakat yang ingin

¹ Wawancara dengan Nh, salah satu nasabah Kredit Macet Dana Bergulir Kelompok Swadaya Masyarakat Kasang Jaya, pada tanggal 20 November 2020

membuka usaha ataupun untuk melanjutkan usaha yang kekurangan modal. Namun, semakin kesini banyak masyarakat yang tidak mengembalikan pinjaman KSM Kasang Jaya, dengan alasan usaha yang dijalankan terjadi kemacetan ataupun tidak ada pengebalian modal.”

Berikut data pinjaman dana bergulir yang disediakan oleh Kelompok Swadaya Masyarakat sebagai berikut.

Tabel 1.3
Data pinjaman Dana Bergulir Tahun 2017-2019

Aktiva	2017	2018	2019
Pinjaman Dana Bergulir	Rp.279.048.000	Rp.268.488.000	Rp.267.988.000

Sumber: Laporan Keuangan Tim Fasilitator Bidang Ekonomi KOTAKU, 2020

Data tabel 1.3 menunjukkan bahwa setiap tahun mengalami penurunan tercatat pada tahun 2017 pinjaman dana bergulir sebesar Rp. 279.048.000, pada tahun 2018 pinjaman sebesar Rp.268.488.000, dan tahun 2019 sebesar Rp.267.988.000 dengan tingkat pengembalian pinjaman bergulir sebesar 0% yang artinya tidak adanya pengembalian dana bergulir pada program KOTAKU di Kasang Jaya.

Selain data diatas, pihak KSM Kasang Jaya sering mengalami kerugian dibandingkan laba yang di peroleh, data laba/rugi KSM Kasang Jaya dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 1.4
Laporan Laba/Rugi KSM Kasang Jaya

Bulan	Tahun 2017	Tahun 2018	Tahun 2019
Januari	(Rp.11.695,91)	(Rp.11.815,96)	Rp.80.809,99)
Februari	(Rp.23.478,73)	(Rp.23.493,20)	(Rp.1.348.317,17)
Maret	(Rp.35.194,72)	(Rp.34.912,89)	(Rp.30.921,09)
April	(Rp.46.945,56)	(Rp.46.368,65)	(Rp.56.812,15)
Mei	(Rp.58.681,41)	(Rp.57.799,33)	(Rp.57.211,13)
Juni	(Rp.70.451,56)	(Rp.68.534,17)	(Rp.67.501,27)
Juli	(Rp.82.207,38)	(Rp.79.134,38)	(Rp.76.101,65)
Agustus	(Rp.93.973,25)	(Rp.89.743,55)	(Rp.90.925,45)
September	(Rp.105.772,33)	(Rp.99.682,66)	(Rp.95.673,93)
Oktober	(Rp.117.558,22)	(Rp.109.460,00)	(Rp.105.740,53)
November	(Rp.129.376,82)	(Rp.74.333,19)	(Rp.71.379,59)
Desember	(Rp.141.182,75)	(Rp.84.127,14)	(Rp.81.357,85)

Sumber: Laporan Keuangan Tim Fasilitator Bidang Ekonomi KOTAKU,

2020Keterangan: yang menggunakan tanda (..) mengalami kerugian.

Berdasarkan tabel 1.4 maka dapat peneliti simpulkan bahwa pada tahun 2017, 2018 dan 2019 laporan keuangan KSM Kasang Jaya lebih sering mengalami kerugian dibandingkan keuntungan yang didapatkan. Dapat dilihat pada tahun 2019 bulan Januari saja KSM Kasang Jaya mendapatkan keuntungan sebesar Rp.80.809,99, sedangkan pada bulan lainnya KSM Kasang Jaya mengalami kredit macet.

Menurut UU Perbankan No. 10 Tahun 1998, bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Sedangkan , kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga².

Semua perbuatan manusia berawal dari sebuah niat untuk melakukan sesuatu. Faktor dari dalam individu sangat menentukan jenis perbuatan yang akan dilakukan oleh seseorang. Contoh faktor dari dalam diri individu yang dapat mencegah terjadinya kredit macet adalah religiusitas. Religiusitas adalah tingkat konsepsi seseorang terhadap agama dan tingkat komitmen seseorang terhadap agamanya. Tingkat konseptualisasi adalah tingkat pengetahuan seseorang terhadap agamanya, sedangkan tingkat komitmen adalah sesuatu hal yang perlu dipahami secara menyeluruh, sehingga terdapat berbagai cara bagi individu untuk menjadi religius³.

Berdasarkan observasi peneliti religiusitas nasabah KSM Kasang Jaya memiliki identitas sebagai pemeluk agama Islam 90% dan 10%

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan da menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagai dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



² Drs.N.Purnomolastu,Ak.,M.M. dan Dr.Ratna Widyanti W.,SE.,M.M. *Manajemen perkreditan bagi bank perkreditan rakyat* (Surabaya:Brilian Internasional,2018),1

³ Eka Dhia Atikah, *Persepsi Aparat Pemerintah Desa Mengenai Determinan Pencegahan Kecurangan*, Skripsi Ekonomi, 2017, 11

agama lain. Semua agama tentu sama-sama mengajarkan kebaikan, tidak ada agama yang mengajarkan keburukkan. Tingkat religiusitas dapat menentukan perilaku individu dalam bertindak. Rendahnya tingkat religiusitas dapat meningkatkan kecenderungan atau niat seseorang melakukan kecurangan (*fraud*). Namun sebaliknya, jika seseorang mempunyai tingkat religiusitas yang tinggi, maka tidak akan memiliki niatan untuk melakukan kecurangan (*fraud*). Karena mereka meyakini bahwa semua tindak kecurangan dilarang dalam agamanya⁴

Dalam kredit macet ini dapat pula disebabkan karena kurangnya pengendalian internal pada program KOTAKU yang dapat menyebabkan wanprestasi. Jika pengendalian internal perusahaan lemah maka kemungkinan terjadinya kredit macet akan semakin besar. Sebaliknya, jika pengendalian internal kuat, maka kemungkinan terjadinya kredit macet dapat diperkecil. Apabila kredit macet masih terjadi, bisa diketahui dengan cepat dan diambil tindakan-tindakan perbaikan sedini mungkin.. Pengendalian internal tidak hanya dilakukan dalam perusahaan saja, bisa juga dalam diri nasabah untuk mengendalikan bagaimana agar dapat mempertahankan penjualan untuk mendapatkan keuntungan.

Berikut peneliti paparkan wawancara penelitian kepada nasabah KSM Kasang Jaya, mengatakan bahwa:

“Untuk usaha home industry seperti ini ya kadang nasib untung kadang nasib rugi mbak, kalau rame yang bisa bisa menutupi cicilan yang lain tapi kenyataannya sepi pembeli jadi kami sering mengalami kerugian akibat tidak lakunya hasil yang kami produksi”.

Untuk mencegah dampak berantai dari dana bergulir yang macet terus dari waktu ke waktu, penting bagi pihak yang terlibat, baik pemberi pinjaman maupun pemberi pinjaman, untuk memantau dan mengelola kredit dengan cermat. Kebijakan pemberian pinjaman yang bijaksana dan pengelolaan risiko yang efektif sangat penting untuk mengurangi risiko

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



⁴ Rika Indah Mustikowati, *Religiusitas dan Kewirausahaan: Faktor Kritis dalam Mencapai Kinerja Bisnis pada UKM di Kabupaten Malang*, Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol. 3 No.2, 2016

bergulirnya dana yang bermasalah. Selain itu, kebijakan dan regulasi yang menjamin stabilitas pasar keuangan juga merupakan faktor penting untuk mencegah dampak yang lebih luas.

Sejauh ini pengamatan peneliti mengenai pengendalian internal yang dilakukan oleh nasabah belum ada. Kebanyakan dari masyarakat yang berjualan hanya mengandalkan nasib, jika jualan sepi pasrah dengan keadaan tanpa harus mengusahakan cara lain untuk mendapatkan keuntungan. Seperti contohnya jika memiliki usaha home industry dapat dipasarkan di warung-warung sekitar ataupun warung desa sebelah, dapat pula dipasarkan melalui sosial media yang sekarang udah mulai canggih dan dapat pula dipasarkan hanya didepan rumah.

Terdapat penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Juli Prastiwi yang berjudul Analisis System Pengendalian Intern Terhadap Persetujuan Pembiayaan Pada Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) Ar-Rahman Gringsing¹². Metode penelitian yang digunakan adalah metode analisis kuantitatif, teknik pengumpulan data melalui wawancara dan pengamatan langsung terhadap obyek penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara keseluruhan Sistem Pengendalian Intern yang diterapkan KJKS Ar-Rahmah Gringsing sangat efektif digunakan untuk mencegah pembiayaan bermasalah. Hal ini dilihat dengan unsure dan komponen Sistem Pengendalian Intern yang dinilai baik dan sesuai sehingga dapat dijadikan sebagai indikator terlaksananya SPI (Sistem Pengendalian Intern) yang handal dan efektif..

Hasil pemaparan diatas maka peneliti harus mengambil judul “Pengaruh Religiusitas dan Persepsi Pengendalian Internal Terhadap Kredit Macet Dana Bergulir dalam Program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU) di Kelurahan Kasang Jaya Kota Jambi”

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan pemaparan latar belakang yang telah peneliti paparkan, adapun identifikasi masalahnya yaitu:

- 1) Religiusitas dan kredit macet

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



Pertanyaannya adalah bagaimana faktor "Religiusitas" (kemungkinan merujuk pada tingkat keyakinan dan komitmen spiritual) yang memengaruhi "kredit macet dana bergulir" di Kotaku. Apakah ada hubungan signifikan atau tidak signifikan, kedua variabel ini?

- 2) Pengendalian Internal dan kredit macet
Selain faktor agamaitas, bagaimana "Pengendalian Internal" termasuk kebijakan, prosedur, dan sistem, mempengaruhi tingkat kredit macet dana bergulir di Kotaku? Apakah ada hubungan yang signifikan atau tidak antara kedua variabel?
- 3) Kredit macet Dana Bergulir
Apa yang dimaksud dengan "kredit macet dana bergulir" dalam konteks Kotaku? Apakah ini merujuk pada kegagalan pelanggan untuk membayar pinjaman atau kredit mereka pada waktu yang tepat dan bagaimana faktor-faktor tersebut berhubungan dengan pengendalian internal dan religiusitas?

C. Batasan Masalah

- 1) Populasi dan Sampel: Penelitian ini akan difokuskan pada partisipan yang terlibat dalam Program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU) di Wilayah Kasang Jaya Kota Jambi
- 2) Variabel Penelitian: Variabel independen yang akan diteliti adalah religiusitas (misalnya tingkat kepatuhan terhadap ajaran agama) dan pengendalian internal (misalnya adanya sistem pengawasan internal dan tindakan pencegahan kecurangan). Variabel dependen adalah tingkat kredit macet dana bergulir yang terjadi dalam Program KOTAKU di Kasang Jaya Kota Jambi
- 3) Pengumpulan Data: Data akan dikumpulkan melalui survei menggunakan kuesioner terstruktur yang akan diberikan kepada partisipan program KOTAKU. Selain itu, data sekunder seperti laporan kecurangan atau catatan kegiatan program juga dapat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

digunakan untuk mendukung analisis.

- 4) Analisis Data: Data yang terkumpul akan dianalisis menggunakan metode statistik yang sesuai, seperti analisis regresi, uji korelasi, atau metode lainnya untuk menguji hubungan antara variabel independen (religiusitas dan pengendalian internal) dengan variabel dependen (kredit macet dana bergulir)
- 5) Persepsi pengendalian internal yang dimaksudkan adalah berdasarkan dari persepsi kelompok swadaya masyarakat dalam mengisi kuesioner terhadap kredit macet.

Batasan masalah dalam penelitian ini peneliti batasi dari segi objek kajian, tempat penelitian dan teori yang peneliti gunakan. Dari segi objek kajian penelitian ini memberikan kajian mengenai kredit macet dana bergulir yang dikelola oleh Unit Pengelola Kegiatan (UPK) yang disalurkan melalui kelompok-kelompok masyarakat yang membutuhkan tambahan modal usaha, tempat penelitian ini dilakukan di wilayah Kasang Jaya Kota Jambi dimana terdapat nasabah yang tidak mengangsur pembiayaan dana bergulir, dan teori yang peneliti gunakan adalah mengenai kredit macet yaitu kredit yang tidak lancar dan telah sampai pada jatuh temponya belum dapat juga diselesaikan oleh nasabah.

D. Rumusan Masalah

Dari latar belakang diatas maka dapat dirumuskan masalah dari penelitian ini adalah:

1. Apakah religiusitas dan pengendalian internal berpengaruh secara simultan terhadap kredit macet dana bergulir dalam program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU) di Kelurahan Kasang Jaya Kota Jambi?
2. Apakah religiusitas dan pengendalian internal berpengaruh secara parsial terhadap kredit macet dana bergulir dalam program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU) di Kelurahan Kasang Jaya Kota Jambi?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi



E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, penelitian ini memiliki tujuan, yaitu:

1. Untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh religiusitas dan pengendalian internal secara simultan terhadap kredit macet dana bergulir dalam program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU) di Kelurahan Kasang Jaya Kota Jambi.
2. Untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh religiusitas dan pengendalian internal secara parsial terhadap kredit macet dana bergulir dalam program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU) di Kelurahan Kasang Jaya Kota Jambi.

F. Manfaat Penelitian

Berdasarkan hasil analisis diharapkan dapat memperoleh manfaat, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan dan untuk sumbangan ilmu pengetahuan dan pemikiran mengenai pengaruh religiusitas dan pengendalian internal terhadap kecurangan wanprestasi dana bergulir dalam program Kota Tanpa kumuh (KOTAKU).

2. Manfaat Praktis

- a. Sebagai bahan informasi bagi pihak lain yang akan meneliti lebih lanjut penelitian yang sejenis.
- b. Memberikan masukan dan bahan evaluasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam upaya meningkatkan dana bergulir dalam program Kota Tanpa Kumuh (KOTAKU).
- c. Penelitian ini bermanfaat bagi peneliti pribadi sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Strata Satu (S1) pada Ilmu Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Sultan Thaha Saifuddin Jambi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

G. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disusun berurutan yang terdiri dari beberapa bab. Adapun masing-masing setiap pembagian sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan

Bab ini terdiri dari latar belakang yang menjadikan alasan mengangkat judul skripsi, identifikasi masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

Bab ini menguraikan tentang pendekatan penelitian, sumber dan jenis data, instrument pengumpulan data, teknik analisis data, sistematika penulisan dan jadwal penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang metode dan jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, metode penarikan sampel, instrumen penelitian, definisi operasional variabel, metode pengolahan dan analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang gambaran umum objek penelitian dan hasil dari kuesioner yang telah dibagikan kepada responden.

BAB V Penutup

Bab ini berisikan kesimpulan hasil penelitian, saran yang diperoleh dari pembahasan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Sutha Jambi
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Sutha Jambi

