

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN SISTEM  
TANGGUNG RENTENG DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA  
SEJAHTERA JOMBANG**

**SKRIPSI**

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**SYAFRIN AULIA ANNIS**

**NIM. 934208519**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN SISTEM  
TANGGUNG RENTENG DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA  
SEJAHTERA JOMBANG**

Ditulis Oleh:

**SYAFRIN AULIA ANNIS**

**NIM. 934208519**

Disetujui Oleh:

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.**  
**NIPPPK. 19841004 202321 2 028**

**Pembimbing II**



**Suprihantosa Sugiarto, SEI., MH.**  
**NIP. 19911228 201903 1 003**

NOTA DINAS

Kediri, 13 Desember 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No.7 Ngronggo

Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa yang tersebut di bawah ini:

Nama : SYAFRIN AULIA ANNIS

NIM : 934208519

Judul : Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Dan Sistem Tanggung Renteng Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang

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 kesediannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.**  
NIP. 19841004 202321 2 028

**Pembimbing II**



**Suprihantosa Sugiarto, SEI., MH.**  
NIP. 19911228 201903 1 003

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Januari 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No.7 Ngronggo

Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa yang tersebut di bawah ini:

Nama : SYAFRIN AULIA ANNIS

NIM : 934208519

Judul : Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Dan Sistem Tanggung Renteng Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang

Setelah diperbaiki susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang telah dilaksanakan pada 08 Januari 2024 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**



**Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.**  
NIPPPK. 19841004 202321 2 028

**Pembimbing II**



**Suprihantosa Sugiarto, SEI., MH.**  
NIP. 19911228 201903 1 003

HALAMAN PENGESAHAN

IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN SISTEM  
TANGGUNG RENTENG DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA  
SEJAHTERA JOMBANG

SYAFRIN AULIA ANNIS

934208519


Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 08 Januari 2024

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Yuliani, MM.

NIP. 19840710 201903 2 009

(.....  


2. Penguji I

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI.

NIPPPK. 19841004 202321 2 028

(.....  


3. Penguji II

Suprihantosa Sugiarto, SEI., MH.

NIP. 19911228 201903 1 003

(.....  


Kediri, 18 Januari 2024



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Yanam Annas Mushlih, M.H.I.

NIP. 19750101 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri  
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

---

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : SYAFRIN AULIA ANNIS

NIM : 934208519

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

E-mail address : syafrinaulia29@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah :  Skripsi     Tesis     Disertasi  
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN SISTEM TANGGUNG JAWAB DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA SEJAHTERA JOMBANG

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 5 Agustus 2024

Penulis

(Syafrin Aulia Annis)

## MOTTO

وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِن شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ وَلَئِن كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ

*Dan (ingatlah juga), tatkala Tuhanmu memaklumkan; "Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti Kami akan menambah (nikmat) kepadamu, dan jika kamu mengingkari (nikmat-Ku), maka sesungguhnya azab-Ku sangat pedih"*

**(Q.S Ibrahim: 7)**

هَلْ جَزَاءُ الْإِحْسَانِ إِلَّا الْإِحْسَانُ

*"Tidak ada balasan kebaikan kecuali kebaikan (pula)"*

**(Q.S Ar-Rahman: 60)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tiada lembar yang paling indah dalam lembar skripsi ini, kecuali lembar pengesahan. Dengan mengucap syukur *alhamdulillah rabbil'alamin*, sungguh perjalanan yang cukup panjang untuk sampai di titik ini, dimana rasa sedih, lelah, bahagia bercampur jadi satu untuk mendapatkan sebuah gelar sarjana ini. Rasa syukur dan terima kasih yang sedalam-dalamnya, seindah-indahnya atas gelar sarjana ini saya persembahkan untuk:

1. *My support system and the best beloved person*, kedua orang tua saya Bapak Gampang dan Ibu Khusnul Kholipah yang telah mendidik saya dengan sabar, menjadi penyemangat dan motivator agar tidak menyerah. Terima kasih dukungan berupa moril maupun materil yang telah diberikan. Serta do'a yang tidak ada hentinya untuk mengantar saya sampai di fase ini. Kata terima kasih ini tidaklah cukup untuk membalas budi atas segala yang diberikan. Sekali lagi terimakasih, skripsi ini aku persembahkan untuk beliau.
2. Skripsi ini juga saya persembahkan untuk adik, kakek nenek, dan semua keluarga saya. Terima kasih atas dukungan, *support*, dan do'a-do'anya tiada henti untuk saya.



## ABSTRAK

SYAFRIN AULIA ANNIS, Dosen Pembimbing Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI. dan Suprihantosa Sugiarto, S.EI., MH.: IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN DAN SISTEM TANGGUNG RENTENG DALAM MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA SEJAHTERA JOMBANG, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri 2023.

Kata Kunci: Prinsip Kehati-Hatian, Sistem Tanggung Renteng, Pembiayaan Bermasalah, Bank Wakaf Mikro

Implementasi prinsip kehati-hatian dan sistem tanggung renteng merupakan upaya preventif untuk memitigasi dan meminimalisir adanya risiko pembiayaan bermasalah. Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang sebagai badan hukum koperasi jasa syariah menerapkan prinsip kehati-hatian melalui penilaian prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*) dan sistem tanggung renteng dalam menilai kelayakan calon nasabah pada pra sampai proses pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi prinsip kehati-hatian dan sistem tanggung renteng dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah yang ada di BWM Tebuireng Mitra Sejahtera.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data yang dikumpulkan diperoleh dari sumber data primer dan data sekunder dengan metode observasi langsung pada obyek penelitian, wawancara, dan didukung oleh metode dokumentasi. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, kemudian penarikan kesimpulan. Sedangkan mengenai pengecekan keabsahan data dilakukan melalui teknik triangulasi.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) Implementasi prinsip kehati-hatian pada BWM Tebuireng Mitra sudah diterapkan dengan baik dan efektif sesuai tahapan dan prosedur yang telah ditetapkan melalui penerapan penilaian prinsip 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of Economy*). Dari kelima prinsip tersebut penilaian yang paling diutamakan oleh BWM Tebuireng Mitra Sejahtera adalah *Character* (watak/sifat) dari calon nasabah dalam menganalisis kelayakan calon nasabah. 2) Implementasi sistem tanggung renteng pada BWM Tebuireng Mitra Sejahtera dilakukan melalui beberapa tahapan antara lain: Identifikasi, Sosialisasi, Uji Kelayakan Nasabah, Pra PWK (Pra Pelatihan Wajib Kelompok), PWK (Pelatihan Wajib Kelompok), dan Halmi (Halaqah Mingguan). 3) Implementasi prinsip kehati-hatian dan sistem tanggung renteng dapat meminimalisir angka pembiayaan bermasalah pada BWM Tebuireng Mitra Sejahtera ditandai dengan angka persentase NPF (*Non Performing Financing*) yang mengalami penurunan setiap tahunnya.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT. atas segala rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Implementasi Prinsip Kehati-Hatian dan Sistem Tanggung Renteng dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Jombang”. Shalawat dan salam yang seindah-indahnya selalu tercurahkan kepada Baginda Agung Rasulullah SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan do’a dari berbagai pihak, baik berupa moril maupun materil, sehingga pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.EI. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI. dan Bapak Suprihantosa Sugiarto SEI., MH. selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk

memberikan bimbingan, motivasi, dan arahan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang telah memberikan ilmunya sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
6. Bapak Ahmad Dawam Anwar, M.Pd selaku manager BWM Tebuireng Mitra Sejahtera, Bapak Nur Kholik, M.Pd selaku supervisor BWM Tebuireng Mitra Sejahtera, dan Rizka Hilmi Achmad Sifa', SE serta seluruh staff dan nasabah BWM Tebuireng Mitra Sejahtera yang telah memberikan izin penulis dalam melakukan penelitian.
7. Kedua orang tua saya, yang sudah mendukung saya berupa moril maupun materil serta do'a yang tiada henti-hentinya untuk kelancaran skripsi ini.
8. Teruntuk adik, kakek, nenek, serta keluarga besar lainnya yang selalu memberikan *support* dan do'anya dalam proses skripsi ini.
9. Teruntuk sahabat saya, Elrika Rosa Aisyah yang selalu memberi *support*, motivasi, semangat dan menemani menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan saya, Febriana, Irine, Erida, Rafita dan teman-teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2019, serta teman-teman HMPS.
11. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebut satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis

harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 15 Januari 2024

Syafrin Aulia Annis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian .....	14
E. Telaah Pustaka .....	15
<b>BAB II : KAJIAN TEORI</b>	
A. Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS)	
1. Definisi Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	19
2. Unsur dan Asas Lembaga Keuangan Mikro Syariah .....	20

3. Jenis-Jenis Lembaga Keuangan Mikro Syariah .....	21
<b>B. Pembiayaan Bermasalah</b>	
1. Definisi Pembiayaan .....	22
2. Definisi dan Kualitas Pembiayaan Bermasalah .....	23
3. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah .....	26
4. Upaya Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah .....	27
<b>C. Prinsip Kehati-Hatian (<i>Prudential Principle</i>)</b>	
1. Definisi Prinsip Kehati-Hatian .....	28
2. Dasar Hukum Prinsip Kehati-Hatian .....	30
3. Prinsip Kehati-Hatian dalam Pembiayaan .....	31
<b>D. Sistem Tanggung Renteng</b>	
1. Definisi Sistem Tanggung Renteng .....	36
2. Unsur-Unsur Sistem Tanggung Renteng .....	38
3. Nilai-Nilai Sistem Tanggung Renteng .....	39
4. Kriteria Sistem Tanggung Renteng .....	39
5. Indikator Sistem Tanggung Renteng .....	40
6. Sistem Tanggung Renteng dalam Islam .....	40

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	41
B. Kehadiran Peneliti .....	41
C. Lokasi Penelitian .....	43
D. Sumber Data .....	43
E. Metode Pengumpulan Data .....	46
F. Analisis Data .....	49
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	51
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	52

### **BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN**

<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian</b>	
1. Sejarah dan Profil Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	54

2. Prinsip Pelaksanaan Program Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	57
3. Karakteristik Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	58
4. Model dan Proses Bisnis Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	59
5. Visi, Misi, Sasaran dan Tujuan Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang.....	60
6. Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	61
B. Paparan Data .....	70
C. Temuan Penelitian.....	94

## **BAB V : PEMBAHASAN**

A. Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	95
B. Implementasi Sistem Tanggung Renteng Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	111
C. Implementasi Prinsip Kehati-Hatian dan Sistem Tanggung Renteng dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	119

## **BAB VI : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	131
B. Saran.....	133

## **DAFTAR PUSTAKA .....**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN .....**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang dengan Bank Wakaf Mikro Bahrul Ulum Barokah Sejahtera Jombang .....	5
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Tahun 2020-2022.....	7
Tabel 1.3 Perbandingan Nasabah yang Mengalami Pembiayaan Bermasalah pada BWM Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang dan BWM Bahrul Ulum Barokah Sejahtera Jombang .....	9
Tabel 4.1 Jumlah Pembiayaan Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Tahun 2020-2022.....	88
Tabel 4.2 Jumlah Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Tahun 2020-2022.....	89
Tabel 4.3 Laporan NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ) Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Tahun 2020-2022.....	90
Tabel 5.1 Laporan NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ) Pada Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Tahun 2020-2022.....	122



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Kelembagaan Bank Wakaf Mikro.....	56
Gambar 4.2 Model Bisnis Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	59
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	69

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara .....	138
Lampiran 2: Surat Permohonan Riset/Penelitian .....	142
Lampiran 3: Surat Balasan dari Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang .....	143
Lampiran 4: Dokumentasi.....	144
Lampiran 4: Biodata Penulis.....	146