

**PEMBIAYAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO PADA BANK WAKAF
MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO PERSPEKTIF
MANAJEMEN RISIKO SYARIAH**

SKRIPSI

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



Oleh:
AL MAIDDA ILLAISA
NIM. 934130419

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI (IAIN KEDIRI)
2025**

HALAMAN JUDUL

**PEMBIAYAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG DALAM
MENINGKATKAN USAHA MIKRO PADA BANK WAKAF
MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO PERSPEKTIF
MANAJEMEN RISIKO SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh
Al Maida Illaisa
934130419

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI (IAIN KEDIRI)
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

PEMBIAYAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO PADA BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH

AL MAIDDA ILLAISA

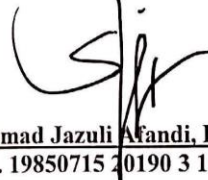
9341.304.19

Telah Disetujui,

Pembimbing I


Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI
NIP.19760708 200604 1 004

Pembimbing II


Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
NIP. 19850715 20190 3 1003

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Kediri, 15 Desember 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. 07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : AL MAIDDA ILLAISA

NIM : 934130419

Judul : Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng dalam Meningkatkan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Perspektif Manajemen Risiko

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

Bersama ini terlampir berkas naskah skripsi, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI
NIP.19760708 200604 1 004

Pembimbing II



Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
NIP. 19850715 20190 3 1003

NOTA PEMBIMBING

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 15 Januari 2025

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.07 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : AL MAIDDA ILLAISA

NIM : 934130419

Judul : Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng dalam Meningkatkan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Perspektif Manajemen Risiko Syariah

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 06 Januari 2025, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya

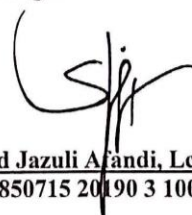
Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI
NIP.19760708 200604 1 004

Pembimbing II


Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
NIP. 19850715 20190 3 1003

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN PENGESAHAN

PEMBIAYAAN SISTEM TANGGUNG RENTENG DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO PADA BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH

AL MAIDDA ILLAISA
934130419

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 06 Januari 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M. HI
NIP. 19750101 199803 1 002

(.....)

2. Penguji I

Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI
NIP.19760708 200604 1 004

(.....)

3. Penguji II

Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I
NIP. 19850715 20190 3 1003

(.....)

Kediri, 15 Januari 2025



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlih, M. HI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”

-Surah Al-Baqarah ayat 286-

seseorang tidak dapat memprediksi masa depan, tetapi dapat mempersiapkan diri

untuk menghadapinya

-Peter Drucker-

HALAMAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Al Maida Illaisa

NIM : 934130419

Program Studi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul Skripsi : Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng dalam Meningkatkan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Perspektif Manajemen Risiko 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 plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 15 Januari 2025

Penulis

Al Maida Illaisa
NIM. 934130419

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, dan inayah-Nya kepada saya dan kita semua. Semoga sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang menjadi suri teladan dan panutan terbaik bagi kita semua. Semoga keberhasilan ini menjadi awal dari langkah besar saya dalam meraih cita-cita dan impian tinggi dalam hidup saya. Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya yaitu Bapak Sohan Poniran dan Ibunda tercinta saya Ibu Trini yang selalu memberikan dukungan dan doa tanpa henti sejak kecil hingga dewasa. Orang tua yang selalu menyertai dalam setiap langkah anaknya agar mampu berjuang sampai puncaknya tanpa mengenal pamrih apapun.
2. Kakak tersayang terima kasih untuk Al Burhanny yang telah memberikan semangat dan dukungan baik dalam bentuk kasih sayang ataupun material. Terimakasih.
3. Teman-teman saya yang selalu memberikan semangat, bantuan, serta dukungan dalam setiap perjalanan saya mengerjakan skripsi ini. Terutama untuk teman saya (Ayu dan Rina), yang telah banyak saya repotkan. Saya ucapkan terima kasih banyak.
4. Teman-teman seperjuangan angkatan 2019, terkhususnya untuk teman maba dan sekelas saya dalam perkuliahan.

ABSTRAK

AL MAIDDA ILLAISA, 2024. *Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng dalam Meningkatkan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Perspektif Manajemen Risiko Syariah*. Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing I Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Dosen Pembimbing II Akhmad Jazuli, Lc., M.Fil.I.

Kata Kunci: *Pembiayaan Tanggung Renteng, Usaha Mikro, Bank Wakaf Mikro, Manajemen Risiko Syariah*

Tanggung renteng merupakan pembiayaan berbasis tanggung jawab bersama antara anggota kelompok atas kewajiban masing-masing yang dilandasi keterbukaan dan saling percaya. Tujuan dari skema pembiayaan ini untuk meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan atau gagal bayar. Tanggung renteng hanya terjadi ketika terdapat salah satu nasabah dalam kelompok tidak dapat memenuhi kewajibannya. Adanya pembiayaan ini, mempermudah akses keuangan bagi pelaku usaha mikro. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui mekanisme pembiayaan tanggung renteng dalam meningkatkan usaha mikro dan pembiayaan tanggung renteng dalam perspektif manajemen risiko syariah.

Pendekatan pada penelitian ini adalah pendekatan fenomenologi dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Metode fenomenologi digunakan untuk menggali secara mendalam bagaimana pelaku usaha mikro dan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo memaknai pembiayaan sistem tanggung renteng dalam meningkatkan usaha mikro berdasarkan perspektif manajemen risiko syariah. Sedangkan metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data diperoleh dari data primer melalui pihak BWM Berkah Rizqi Lirboyo dan data sekunder berasal dari laman web, buku, catatan, dan jurnal.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dalam menyalurkan pembiayaan menggunakan mekanisme tanggung renteng, setiap kumpi maksimal 15 anggota, pencairan dana sistem 2-2-1 dan tanggung renteng hanya terjadi ketika ada nasabah yang bermasalah. 2) pembiayaan tanggung renteng di BWM Berkah Rizqi dapat meningkatkan pendapatan pelaku usaha mikro, melalui kemudahan akses pembiayaan tanpa jaminan dan riba. 3) Dalam perspektif manajemen risiko syariah, mekanisme pembiayaan tanggung renteng pada BWM Berkah Rizqi Lirboyo sangat efektif untuk meminimalisir terjadinya risiko pembiayaan. Karena terdapat pengawasan dalam kelompok dan monitoring setiap seminggu sekali melalui kegiatan Halmi sehingga menciptakan kedisiplinan dalam pembayaran. Dan apabila terjadi kendala dalam mengangsur maka menjadi tanggung jawab bersama anggota kelompok. Mekanisme yang dijalankan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, tolong menolong, transparansi, keadilan dan kesejahteraan, serta tanpa unsur riba.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah saya panjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala kelimpahan Rahmat dan Karunia-Nya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng dalam Meningkatkan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Perspektif Manajemen Risiko Syariah”. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad Saw. Penulis berterimakasih kepada berbagai pihak yang turut terlibat dalam proses penyelesaian skripsi ini. Ucapan terima kasih ini penulis sampaikan yang terhormat kepada:

1. Bapak Dr. H. 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. Nuril Hidayati, S. Fil. M. Hum., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah IAIN Kediri.
4. Ibu Ning Purnama Sariati, SEI., MEI. selaku dosen wali yang memberikan motivasi.
5. Bapak Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., MEI dan Bapak Akhmad Jazuli Afandi, Lc., M.Fil.I selaku dosen pembimbing yang telah sabar meluangkan waktu memberi bimbingan, arahan, dan motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Bapak M. Syaihul Izzat Manager BWM Berkah Rizqi Lirboyo beserta staff lainnya yang telah memberikan izin, waktu, dan segala bentuk bantuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar.

7. Kedua orang tua saya beserta keluarga yang telah memberi dukungan doa dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Dengan segala bentuk keikhlasan, dorongan, bantuan, dan ilmu yang telah berbagai pihak berikan, semoga amal kebaikan dari saudaras semua diterima Allah SWT. Sebagai penutup perjalanan ini, penulis membagikan karya ini kepada seluruh pembaca dengan harapan dapat memberikan manfaat, kritik, serta saran yang membangun. Semoga karya ini bermanfaat dan mendatangkan keridhaan Allah SWT. Aamiin

Kediri, 15 Januari 2025

Penulis

Al Maida Illaisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	14
C. Tujuan Penelitian	14
D. Manfaat Penelitian	15
E. Telaah Pustaka	15
BAB II LANDASAN TEORI	21
A. Pembiayaan Sistem Tanggung Renteng.....	21
1. Pengertian Tanggung Renteng.....	21
2. Nilai-nilai Tanggung Renteng.....	23
3. Kriteria Tanggung Renteng.....	24
4. Mekanisme Tanggung Renteng	26
5. Kekuatan dan Kelemahan Tanggung Renteng.....	27
B. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	28
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	28
2. Usaha Mikro.....	31
C. Bank Wakaf Mikro (BWM)	35
1. Pengertian Bank Wakaf Mikro (BWM).....	35
2. Tujuan Bank Wakaf Mikro (BWM)	36

3. Landasan Hukum Bank Wakaf Mikro (BWM)	37
4. Prinsip-prinsip Bank Wakaf Mikro (BWM)	38
5. Keunggulan Bank Wakaf Mikro (BWM)	39
D. Manajemen Risiko Pembiayaan	40
1. Pengertian Risiko Pembiayaan	40
2. Pengertian Manajemen Risiko	44
3. Konsep Dasar Manajemen Risiko.....	45
4. Analisis Pembiayaan	47
E. Manajemen Risiko Syariah	48
1. Pengertian Manajemen Risiko Syariah	48
2. Prinsip-prinsip Manajemen Risiko Syariah	50
BAB III METODE PENELITIAN.....	55
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	55
B. Kehadiran Peneliti	58
C. Lokasi Penelitian.....	58
D. Sumber Data.....	59
E. Metode Pengumpulan Data	60
F. Analisis Data	61
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	63
H. Tahap-Tahap Penelitian	64
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	65
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	65
1. Sejarah Berdirinya Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy	65
2. Profil Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy	66
3. Visi dan Misi Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy.....	68
4. Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy	69
5. Profil Anggota Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy	70
B. Paparan Data	73
1. Pembiayaan Tanggung Renteng di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy.....	73
2. Peran Pembiayaan Tanggung Renteng di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy dalam Meningkatkan Usaha Mikro.....	80
3. Pembiayaan Tanggung Renteng di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyoy dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah	85

C. Temuan Penelitian.....	89
BAB V PEMBAHASAN	91
A. Pembiayaan Tanggung Renteng di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	91
B. Peran Pembiayaan Tanggung Renteng di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dalam Meningkatkan Usaha Mikro	93
C. Pembiayaan Tanggung Renteng di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah	97
BAB VI PENUTUP	103
A. Kesimpulan	103
B. Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN - LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo (2022-2024)	10
Tabel 1.2 Jenis Kelamin Nasabah	70
Tabel 1.3 Karakteristik Jenis Usaha	71
Tabel 1.4 Jangka Waktu Pembiayaan.....	73
Tabel 1.5 Pendapatan Sebelum dan Sesudah Pembiayaan	82