



**ANALISIS STRATEGI PENETAPAN  
SISTEM TANGGUNG RENTENG DALAM  
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BUMDESMA  
PERMATA MANDIRI PANINGGARAN  
KABUPATEN PEKALONGAN**



**FIBIANA AULIA RAHMA**  
**NIM. 40122080**

**2026**

**ANALISIS STRATEGI PENETAPAN SISTEM  
TANGGUNG RENTENG DALAM  
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BUMDESMA PERMATA  
MANDIRI PANINGGARAN KABUPATEN  
PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**FIBIANA AULIA RAHMA**

**NIM. 40122080**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2026**

**ANALISIS STRATEGI PENETAPAN SISTEM  
TANGGUNG RENTENG DALAM  
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BUMDESMA PERMATA  
MANDIRI PANINGGARAN KABUPATEN  
PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**FIBIANA AULIA RAHMA**

**NIM. 40122080**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2026**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang betanda tangan di bawah ini:

Nama : FIBIANA AULIA RAHMA  
NIM : 40122080  
Judul Skripsi : **ANALISIS STRATEGI PENETAPAN  
SISTEM TANGGUNG JAWAB DALAM  
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DI BUMDesMA  
PERMATA MANDIRI PANINGGARAN  
KABUPATEN PEKALONGAN**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 26 Februari 2026

Yang menyatakan,



**Fibiana Aulia Rahma**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Fibiana Aulia Rahma

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.g. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Saudara/i:

Nama : **Fibiana Aulia Rahma**

NIM : **40122080**

Judul Skripsi : **Analisis Strategi Penetapan Sistem Tanggung Renteng Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran Kabupaten Pekalongan**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 26 Februari 2026  
Pembimbing,



M. Arif Kurniawan, M.M.  
NIP. 198606182020121007



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Skripsi : **Fibiana Aulia Ruhma**  
: **40122080**  
: **Analisis Strategi Penetapan Sistem Tanggung Renteng  
Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di  
BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran Kabupaten  
Pekalongan**

Pembimbing : **M. Arif Kurniawan, M.M.**


Telah diujikan pada hari Rabu, 11 Maret 2026 dan dinyatakan **LULUS**  
iterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

  
H. Tamamudin, S.E., M.M.  
NIP 197910302006041018

  
Muhammad Rikzam Kamal, M.Kom  
NIP 198812312019031011

Pekalongan, 31 Maret 2026  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya  
Dia mendapat (pahala) dan (kebajikan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya”  
(Q.S. Al-Baqarah:286)

“Allah tidak mengatakan hidup itu mudah. Tetapi, Allah berjanji, bahwa sesungguhnya Bersama kesulitan ada kemudahan”  
(Q.S Al- Insyirah: 5-6)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu.  
Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”  
(Boy Candra)

## PERSEMBAHAN

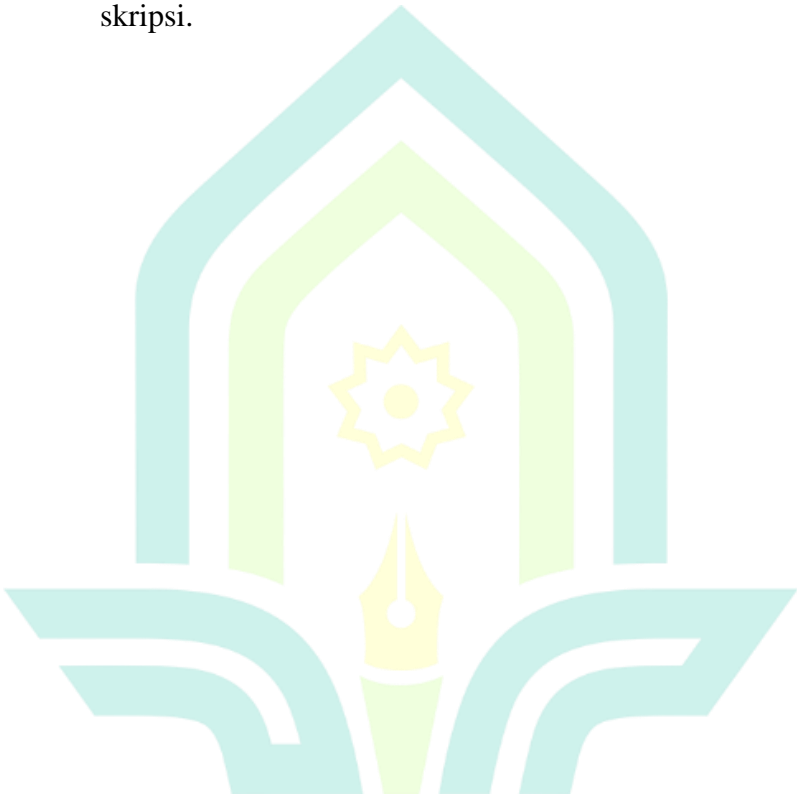
Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Untuk kedua orang tua tercintaku, Bapak Joko Priyono dan Ibu Lina Nur Eka, kedua orang yang sangat hebat selalu menjadi penyemangat penulis, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi kepada penulis. Bapak dan ibu adalah sumber kekuatan terbesar penulis, dan alasan penulis untuk terus maju. Terima kasih karena selalu berjuang untuk kehidupan penulis, terima kasih untuk semua doa dan dukungannya dari bapak dan ibu.
2. Untuk kakak terkasih Ikhda Arum Wininggar dan Wahyu Restu Aji serta keluarga tercinta, terima kasih atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang selalu

menguatkanku. Kalian adalah sumber semangat dan tempatku pulang.

3. Kepada Almamaterku, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, khususnya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Terimakasih telah menjadi tempatku bertumbuh dan belajar. Di sinilah aku belajar bukan hanya tentang ilmu, tetapi juga tentang nilai, tanggung jawab, dan integritas. Semoga ilmu yang kudapatkan dapat menjadi amal yang bermanfaat serta membawa keberkahan di masa depan.
4. Kepada Bapak M. Arif Kurniawan, M.M. Selaku dosen pembimbing skripsi yang saya hormati, terima kasih atas segala bimbingan, kesabaran, arahan, serta waktu yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Kepada Bapak Aenurofik, M.A. Selaku dosen pembimbing akademik yang saya hormati terima kasih atas perhatian, motivasi, dan arahan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
6. Sahabat penulis yaitu Irza Aulia Harida, Dina Mukhlisa Erliana, Nadia Hidayanti, Galya Adisti, Rima Amanda Putri yang sudah selalu menemani, membantu, memberikan semangat dan mendengarkan cerita keluh kesah penulis selama proses pengerjaan skripsi ini.
7. Untuk teman-teman seperjuangan, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang selalu kita bagi. Setiap perjuangan dan tawa yang kita lewati bersama menjadi kenangan berharga. Semoga langkah kita ke depan selalu dimudahkan dan impian kita tercapai.

8. Terima kasih kepada BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran atas kesempatan dan dukungan selama penelitian ini.
9. Terakhir, kepada diri saya sendiri Fibiana Aulia Rahma. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini dan berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan begitu banyak ujian yang hadir selama proses pengerjaan skripsi.



## ABSTRAK

### **FIBIANA AULIA RAHMA. Analisis Strategi Penetapan Sistem Tanggung Renteng Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran Kabupaten Pekalongan.**

Sistem tanggung renteng adalah mekanisme pembiayaan kelompok yang mewajibkan anggota saling bertanggung jawab atas kewajiban pembayaran. Sistem ini bertujuan menekan risiko pembiayaan bermasalah melalui solidaritas dan kontrol sosial. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi penetapan sistem tanggung renteng dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran Kabupaten Pekalongan.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dengan Kepala BUMDesMa, Pengawas BUMDesMa, dan beberapa anggota BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran. Data dianalisis melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan untuk memperoleh gambaran menyeluruh mengenai Strategi Sistem Tanggung Renteng Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran Kabupaten Pekalongan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi penetapan sistem tanggung renteng dilakukan melalui beberapa tahapan, yaitu seleksi anggota dan pembentukan kelompok berdasarkan kedekatan sosial dan kepercayaan, penyusunan aturan kelompok secara musyawarah, serta penegasan komitmen tanggung jawab bersama sebelum pencairan pembiayaan. Selain itu, dilakukan pertemuan rutin sebagai sarana monitoring pembayaran dan evaluasi, serta pendekatan persuasif dan pembinaan usaha bagi anggota yang mengalami kesulitan. Sistem ini menciptakan kontrol sosial yang kuat karena adanya rasa saling percaya, saling mengawasi, dan saling membantu antaranggota. Dampaknya, tingkat keterlambatan pembayaran

dapat ditekan dan pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir secara signifikan. Berdasarkan hasil penelitian, strategi penerapan sistem tanggung renteng yang dijalankan secara konsisten dan dilandasi nilai kebersamaan merupakan upaya yang dilakukan oleh BUMDesMa untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah. Melalui mekanisme tersebut, kelancaran pembayaran angsuran dapat lebih terjaga sehingga turut mendukung keberlanjutan operasional BUMDesMa.

Kata kunci: Strategi, Sistem Tanggung Renteng, Pembiayaan Bermasalah, BUMDesMa.



## **ABSTRACT**

**FIBIANA AULIA RAHMA.** *Analysis of the Strategy for Establishing a Chain Liability System to Minimize Problematic Financing at BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran, Pekalongan Regency.*

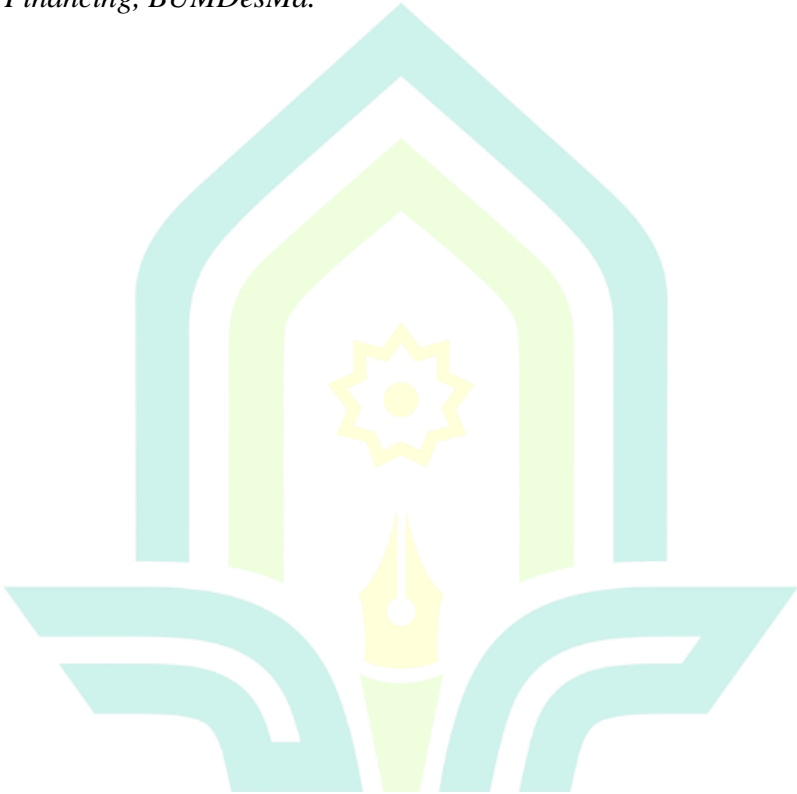
*The joint liability system is a group financing mechanism that requires members to be mutually responsible for payment obligations. This system aims to reduce the risk of problematic financing through solidarity and social control. This study aims to analyze the strategy of establishing a joint liability system to minimize problematic financing at BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran in Pekalongan Regency.*

*The research method used is a descriptive qualitative approach. Data collection techniques were carried out through interviews, observations, and documentation with the Head of BUMDesMa, BUMDesMa Supervisors, and several members of BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran. The data were analyzed through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing to obtain a comprehensive picture of the Joint Liability System Strategy in Minimizing Problematic Financing at BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran in Pekalongan Regency.*

*The results of the study show that the strategy for establishing a joint liability system is carried out in several stages, namely the selection of members and the formation of groups based on social proximity and trust, the formulation of group rules through deliberation, and the affirmation of a commitment to shared responsibility before the disbursement of funds. In addition, regular meetings are held as a means of monitoring payments and evaluation, as well as persuasive approaches and business coaching for members who are experiencing difficulties. This system creates strong social control due to mutual trust, mutual supervision, and mutual assistance among members. As a result, the rate of late payments can be reduced and problematic financing can be minimized significantly. Based on the research results, the*

*strategy of implementing a joint liability system that is carried out consistently and based on the value of togetherness is an effort made by BUMDesMa to minimize problematic financing. Through this mechanism, the smoothness of installment payments can be better maintained, thereby supporting the sustainability of BUMDesMa's operations.*

*Keywords: Strategy, Chain Liability System, Problem Financing, BUMDesMa.*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak M.Arif Kurniawan, M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Aenurofik, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA)
8. Bapak Dr. H. Tamamudin, SE,. MM. dan Bapak M. Rikzam Kamal, M.Kom selaku dosen penguji.

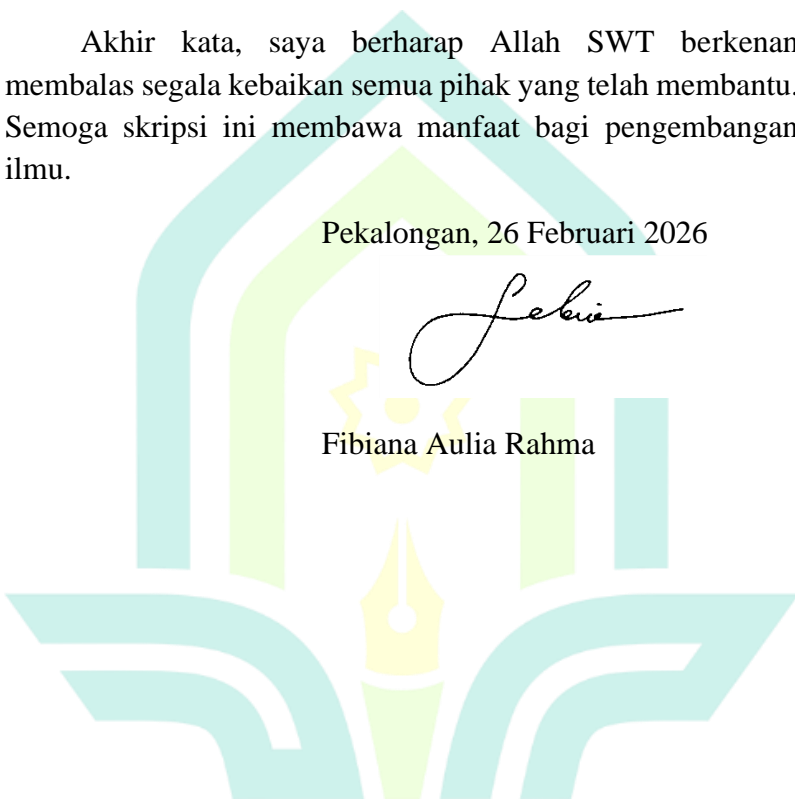
9. Pihak BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan.
10. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
11. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 26 Februari 2026



Fibiana Aulia Rahma



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	ii
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>TRANSLITERASI</b> .....	xviii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxviii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	12
A. Landasan Teori .....	12
B. Telaah Pustaka.....	33
C. Kerangka Berpikir .....	40

<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
A. Jenis Penelitian .....	42
B. Pendekatan Penelitian.....	42
C. Setting Penelitian.....	42
D. Subjek Penelitian .....	43
E. Sumber Data .....	43
F. Teknik Pengumpulan Data .....	44
G. Teknik Keabsahan Data.....	45
H. Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>51</b>
A. Gambaran Umum BUMDesMaPermata Mandiri Paninggaran .....	51
B. Penetapan Sistem Tanggung Renteng di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran .....	60
C. Strategi Yang Digunakan BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran dalam Menetapkan Sistem Tanggung Renteng Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah .	72
D. Dampak Dari Strategi Penetapan Sistem Tanggung Renteng Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran.....	83
E. Pembahasan .....	87
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>91</b>
A. Simpulan.....	91
B. Saran .....	92
C. Keterbatasan Penelitian .....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>I</b>

**LAMPIRAN ..... VI**  
**RIWAYAT HIDUP PENULIS .....XXXII**



## TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 Tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda , dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)

غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...أ...أ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ...إ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
أ...أ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

#### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' *marbutah* ada dua, yaitu:

1. Ta' *marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' *marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' *marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' *marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ      raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ      al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ      talhah

#### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَلَ            nazzala
- الْبِرُّ            al-birr

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ            ar-rajulu
- الْقَلَمُ            al-qalamu
- الشَّمْسُ            asy-syamsu

- الجَلَالُ al-jalālu

## 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ هُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqin

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ

Ibrahim al-Khalil Ibrāhīmūl-Khalil

بِسْمِ اللَّهِ تَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillahi alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā'a ilaihi sabīla

Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā'a ilaihi sabīlā

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

Wa ma Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

Inna  
awwalabaitinwudi'a  
linnāsillallażībibakka  
tamubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

Syahru Ramadān al-  
lażī unzila fih al  
Qur'ānu

Syahru Ramadān al-  
lażī unzila fihil  
Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأَفْقِ الْمِيمِينَ

Walaqadra'ahubil-ufuq al-mubin

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubin

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

Alhamdulillāhirabbi

l al-'ālamīn

Alhamdulillāhirabbi

lil 'alamin

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِّنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

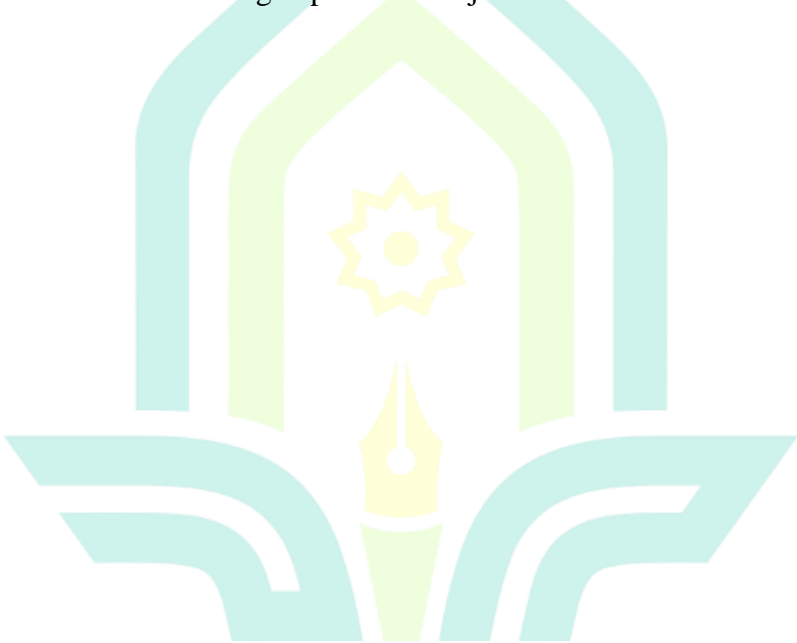
Naşrunminallāhiwafathunqarīb

اللَّهُ الْأَمْرُ جَمِيعاً      Lillahi al-amrujami'an Lillāhil-amrujami'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ      Wallāhabikullisyai'in 'alim

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid .Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kewajiban Pembayaran Angsuran .....	4
Tabel 1. 2 Jumlah Kelompok.....	6
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka.....	33



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir .....	40
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi BUMDesMa .....	54



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian .....	VI
Lampiran 2 Surat Keterangan telah melakukan penelitian..	VII
Lampiran 3 Transkrip Wawancara .....	VIII
Lampiran 4 Dokumentasi .....	XXVIII



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Pemberdayaan ekonomi masyarakat desa merupakan bagian penting dalam pembangunan berkelanjutan yang berorientasi pada keadilan sosial dan kemandirian ekonomi. Dalam rangka mewujudkan hal tersebut, pemerintah mendorong pembentukan Badan Usaha Milik Desa Bersama (BUMDesMa) sebagai lembaga ekonomi desa yang berperan dalam mengelola serta mengembangkan potensi usaha produktif masyarakat. Salah satu bentuk kegiatan usaha yang banyak dikembangkan adalah pembiayaan mikro, yang ditujukan untuk meningkatkan akses permodalan bagi masyarakat berpenghasilan rendah. Namun, sebagaimana dikemukakan oleh Wijayanti & Adityawarman (2022) pembiayaan mikro memiliki risiko yang relatif tinggi, terutama terkait potensi pembiayaan bermasalah, sehingga diperlukan manajemen risiko yang tepat.

Salah satu strategi yang digunakan dalam pembiayaan mikro adalah sistem tanggung renteng, yaitu model pembiayaan berbasis kelompok di mana anggota memiliki tanggung jawab bersama terhadap kewajiban pembayaran. Melalui sistem ini, setiap anggota tidak hanya bertanggung jawab atas pinjamannya sendiri, tetapi juga berperan dalam mengawasi dan mendukung anggota lain agar tetap disiplin dalam pembayaran. Skema ini dinilai mampu memperkuat solidaritas, meningkatkan kedisiplinan, serta menekan risiko keterlambatan pembayaran. Meskipun demikian, dalam praktiknya sistem tanggung renteng masih menghadapi berbagai kendala, terutama terkait munculnya pembiayaan

bermasalah yang dapat memengaruhi keberlanjutan dan kesehatan keuangan lembaga.

Dalam konteks tersebut, penerapan sistem tanggung renteng perlu didukung oleh tata kelola yang baik serta selaras dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah, seperti keadilan, transparansi, dan tanggung jawab sosial. Ekonomi syariah menekankan pentingnya nilai keadilan (al-‘adl), kemaslahatan (maslahah), kejujuran (shidq), serta tolong-menolong (ta’awun) dalam setiap aktivitas ekonomi. Selain itu, praktik pembiayaan juga harus terhindar dari unsur riba, gharar, dan maisir, serta menggunakan akad yang sah seperti qardh, mudharabah, dan musyarakah. Prinsip-prinsip ini tidak hanya berfungsi sebagai pedoman normatif, tetapi juga sebagai landasan dalam menciptakan sistem pembiayaan yang berkeadilan dan berkelanjutan.

Nilai keadilan dalam ekonomi syariah ditegaskan dalam QS. An-Nahl ayat 90:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ وَإِيتَاءِ ذِي الْقُرْبَىٰ وَيَنْهَىٰ عَنِ  
الْفَحْشَاءِ وَالْمُنْكَرِ وَالْبَغْيِ ۗ يَعِظُكُمْ لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ

Artinya: “Sesungguhnya Allah menyuruh (kamu) berlaku adil dan berbuat kebajikan, memberi kepada kaum kerabat, dan Allah melarang dari perbuatan keji, kemungkaran dan permusuhan. Dia memberi pengajaran kepadamu agar kamu dapat mengambil pelajaran.”(QS. An-Nahl : 90)

Selain itu, larangan riba dalam QS. Al-Baqarah ayat 275:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ  
الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكِ بَاتَّهَمُ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ  
فَأَنْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ  
أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya: “Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kesurupan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barang siapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah di perolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya(terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.”(QS.Al-Baqarah: 275)

Prinsip tolong-menolong dalam QS. Al-Ma'idah ayat 2:

وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ  
الْعِقَابِ.....

Artinya: “Tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah sangat berat siksaan-Nya.” (QS. Al-Maidah : 2).

BUMDesMa Permata Mandiri di Kecamatan Paninggaran merupakan salah satu lembaga yang menerapkan sistem pembiayaan tanggung renteng dalam mendukung kegiatan ekonomi masyarakat. Meskipun

sistem ini telah membantu meningkatkan kedisiplinan dan partisipasi anggota, dalam pelaksanaannya masih ditemukan beberapa permasalahan, seperti keterlambatan pembayaran, kurangnya kehadiran anggota dalam pertemuan kelompok, serta lemahnya pengawasan internal. Kondisi ini menunjukkan bahwa penerapan sistem tanggung renteng belum sepenuhnya optimal dalam meminimalisir risiko pembiayaan bermasalah.

Tabel 1. 1 Kewajiban Pembayaran Angsuran

<b>KARTU ANGSURAN</b>							
<b>Nama Kelompok : Al Hikmah</b>							
<b>Tabel Kewajiban Angsuran</b>							
<b>K</b>	<b>Tangg</b>	<b>Pokok</b>	<b>Jasa</b>	<b>K</b>	<b>Tangg</b>	<b>Pokok</b>	<b>Jasa</b>
<b>e</b>	<b>al</b>			<b>e</b>	<b>al</b>		
1	28/02/2 025	15,083, 000	1,810,0 00	7	31/08/2 025	15,083, 000	1,810,0 00
2	31/03/2 025	15,083, 000	1,810,0 00	8	30/09/2 025	15,083, 000	1,810,0 00
3	30/04/2 025	15,083, 000	1,810,0 00	9	31/10/2 025	15,083, 000	1,810,0 00
4	31/05/2 025	15,083, 000	1,810,0 00	10	31/11/2 025	15,083, 000	1,810,0 00
5	30/06/2 025	15,083, 000	1,810,0 00	11	31/12/2 025	15,083, 000	1,810,0 00
6	31/07/2 025	15,083, 000	1,810,0 00	12	31/01/2 026	15,087, 000	1,810,0 00

Realisasi Pembayaran Angsuran								
No	Tanggal	Pokok		Jasa		Saldo Piutang		Sign
		Dibayar	Tunggakan	Dibayar	Tunggakan	Pokok	Jasa	
1	31/01/2025	18,100,000	0	0	0	162,900,000	21,720,000	TN-29359
2	27/02/2025	11,690,000	0	1,810,000	0	151,210,000	19,910,000	TN-29669
3	05/03/2025	1,000,000	0	0	0	150,210,000	19,910,000	TN-29731
4	24/03/2025	7,690,000	0	1,810,000	0	142,520,000	18,100,000	TN-29991
5	27/03/2025	1,500,000	0	0	0	141,020,000	18,100,000	TN-30052
6	25/04/2025	1,680,000	0	3,630,000	0	139,340,000	14,480,000	TN-30368
7	30/04/2025	4,000,000	0	0	0	135,340,000	14,480,000	TN-30380
8	05/05/2025	4,800,000	0	0	0	130,540,000	14,480,000	TN-30418
9	28/05/2025	7,190,000	0	1,810,000	0	123,350,000	12,670,000	TN-30698
10	23/06/2025	6,190,000	0	1,810,000	0	117,160,000	10,860,000	TN-30969
11	02/07/2025	7,500,000	4,075,000	0	0	109,660,000	10,860,000	TN-31144
12	28/07/2025	6,190,000	0	1,810,000	0	103,470,000	9,050,000	TN-31389

Realisasi Pembayaran Angsuran								
No	Tanggal	Pokok		Jasa		Saldo Piutang		Sign
		Dibayar	Tunggakan	Dibayar	Tunggakan	Poko	Jasa	
13	05/08 /2025	3,190 ,000	9,778,0 00	1,810 ,000	0	100,2 80,00 0	7,240 ,000	TN- 3150 5

Sumber: Dokumentasi 2025

Tabel ini menampilkan data kewajiban pembayaran angsuran anggota kelompok BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran selama enam bulan terakhir tahun 2025. Dari tabel tersebut terlihat peningkatan total pembiayaan yang disalurkan. Namun demikian, masih terdapat kasus keterlambatan pembayaran pada beberapa kelompok, seperti kelompok Al Hikmah yang mengalami tunggakan pada bulan Juli dan Agustus. Tabel ini menunjukkan bahwa meskipun sistem tanggung renteng telah berjalan cukup efektif, disiplin dan pengawasan kelompok masih perlu diperkuat agar risiko pembiayaan bermasalah dapat diminimalisir.

Tabel 1. 2 Jumlah Kelompok

No.	Tahun	Keterangan	Jumlah Kelompok	Presentase
1.	2025- 2026	Kelompok Lancar	299	66,0 %
2.	2025- 2026	Kelompok Menunggak	154	34,0 %
	<b>Total</b>		453	100 %

Sumber: Dokumentasi 2026

Selain itu, berdasarkan tabel jumlah kelompok nasabah pada tahun 2025–2026, tercatat sebanyak 453 kelompok secara keseluruhan. Dari jumlah tersebut, 299 kelompok atau sebesar 66,0% berada dalam kategori lancar, sedangkan 154 kelompok lainnya atau sebesar 34,0% masih mengalami keterlambatan pembayaran. Tabel ini menunjukkan bahwa meskipun mayoritas kelompok telah menjalankan kewajiban dengan baik, masih terdapat bagian yang cukup signifikan yang mengalami kendala dalam pengembalian pembiayaan. Kondisi ini mengindikasikan bahwa risiko pembiayaan bermasalah masih perlu mendapatkan perhatian dalam pengelolaan BUMDesMa.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Bagaimana penetapan sistem tanggung renteng di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran?
2. Bagaimana strategi yang digunakan BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran dalam menetapkan sistem tanggung renteng untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah?
3. Bagaimana dampak strategi penetapan sistem tanggung renteng dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

1. Untuk mengetahui penetapan sistem tanggung renteng di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran.
2. Untuk mengetahui strategi yang digunakan BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran dalam menetapkan sistem tanggung renteng untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah.

3. Untuk mengetahui dampak dari strategi penetapan sistem tanggung renteng dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran.

Peneliti ini berharap agar penelitian ini memberikan manfaat bagi semua pihak antara lain:

1. Manfaat Teoretis
  - a. Melalui penelitian ini, peneliti berharap dapat memberikan tambahan pengetahuan mengenai bagaimana strategi penetapan sistem tanggung renteng diterapkan dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah. Secara khusus, penelitian ini berfokus pada praktik yang dilakukan di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran, Kabupaten Pekalongan, sehingga diharapkan dapat memberikan gambaran yang lebih jelas mengenai penerapan strategi tersebut di lapangan.
2. Manfaat Praktis
  - a. Bagi Peneliti

Melalui penelitian ini, penulis berharap dapat memperoleh pemahaman yang lebih luas mengenai bagaimana strategi penetapan sistem tanggung renteng diterapkan dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah. Proses penelitian yang dilakukan juga diharapkan dapat menambah wawasan serta memperdalam pengetahuan penulis terkait dengan praktik pengelolaan pembiayaan di lembaga tersebut.
  - b. Bagi Perguruan Tinggi

Melalui penelitian ini diharapkan dapat menjadikan bahan tolak ukur serta penelitian lebih lanjut mengenai strategi penetapan sistem tanggung renteng dalam meminimalisir

pembiayaan bermasalah agar mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam. Selain itu, perguruan tinggi dapat bekerja sama dengan lembaga keuangan untuk melakukan penelitian di bidang ekonomi.

c. Bagi Lembaga Keuangan

Penelitian ini memberikan wawasan penting bagi lembaga keuangan, seperti BUMDesMa, dalam memahami strategi penetapan sistem tanggung renteng dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah. Dengan demikian, dengan memahami kondisi yang ada, lembaga keuangan diharapkan dapat menyusun langkah atau strategi yang lebih tepat dalam mengelola pembiayaan. Melalui strategi yang dirancang dengan baik, potensi terjadinya pembiayaan bermasalah dapat ditekan sehingga pengelolaan dana menjadi lebih efektif dan berkelanjutan.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Dalam penelitian ini, pembahasan dirumuskan ke dalam lima bab utama. Setiap bab kemudian diuraikan lagi ke dalam beberapa subbagian agar penjelasannya lebih terarah dan mudah dipahami.

1. BAB I Pendahuluan

Bab ini diawali dengan pemaparan latar belakang penelitian. Pada bagian ini peneliti mencoba menjelaskan beberapa permasalahan yang menjadi latar belakang dilakukannya penelitian. Salah satu fokus utama yang dibahas adalah mengenai analisis strategi penetapan sistem tanggung renteng dalam upaya meminimalisir pembiayaan bermasalah.

## 2. BAB II Landasan Teori

Pada bab ini dijelaskan berbagai landasan teori yang digunakan sebagai dasar dalam penelitian.. Pada bagian ini, penulis mencoba menjelaskan konsep-konsep yang berkaitan dengan topik yang diteliti, khususnya mengenai teori sistem tanggung renteng yang menjadi fokus utama dalam penelitian ini.

## 3. BAB III Metode Penelitian

Bab ini memaparkan bagaimana proses penelitian akan dilakukan. Di dalamnya peneliti memaparkan langkah-langkah yang digunakan untuk mengkaji permasalahan yang telah dirumuskan sebelumnya, termasuk bagaimana data nantinya akan dianalisis.

## 4. BAB IV Pembahasan

Bab ini menguraikan hasil penelitian yang didapat dari proses analisis yang telah dijelaskan pada bagian metodologi penelitian sebelumnya. Pada bagian ini, penulis mencoba menguraikan temuan-temuan yang didapatkan di lapangan serta menghubungkannya dengan fokus penelitian yang telah ditetapkan.

## 5. BAB V Penutup

Bab ini berisi bagian penutup dari keseluruhan pembahasan dalam penelitian. Pada bagian ini penulis akan merangkum hasil kajian serta analisis yang telah dibahas pada bab satu sampai empat. Kesimpulan tersebut disusun berdasarkan temuan penelitian yang telah dijelaskan secara bertahap pada bagian sebelumnya.

## 6. Daftar Pustaka

Daftar referensi dalam penelitian ini bersumber dari berbagai literatur yang berkaitan dengan topik yang dibahas. Penulis menggunakan

beberapa jenis sumber, seperti jurnal ilmiah, artikel penelitian, serta buku-buku yang relevan dengan kajian yang dilakukan.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Penetapan sistem tanggung renteng di BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran telah dilaksanakan secara terarah dengan mengacu pada regulasi dan standar operasional yang berlaku. Penerapannya diwujudkan melalui pembentukan kelompok berbasis kedekatan sosial dan kepercayaan, yang kemudian diperkuat dengan kesepakatan bersama antar anggota. Pola ini menghasilkan tanggung jawab kolektif yang tidak hanya berfungsi sebagai mekanisme administratif dalam pembiayaan, tetapi juga sebagai alat pengendalian yang memanfaatkan hubungan sosial sebagai dasar kedisiplinan dan komitmen anggota.

Strategi yang diterapkan dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah dilakukan secara menyeluruh dan berkesinambungan. Hal ini terlihat dari adanya proses seleksi anggota yang ketat, pembentukan kelompok yang efektif dalam menciptakan kontrol sosial, serta pelaksanaan pertemuan rutin sebagai sarana evaluasi dan pengawasan. Selain itu, pendekatan persuasif dan pendampingan usaha menjadi bagian penting dalam membantu anggota yang mengalami kesulitan. Strategi ini menunjukkan bahwa pengelolaan pembiayaan tidak hanya berfokus pada aspek teknis, tetapi juga mengedepankan pendekatan sosial sebagai upaya pencegahan risiko.

Dampak dari strategi penetapan sistem tanggung renteng menunjukkan hasil yang nyata, yaitu menurunnya pembiayaan bermasalah dan meningkatnya kedisiplinan anggota dalam memenuhi kewajiban. Sistem ini mendorong terbentuknya pengawasan internal yang efektif melalui keterlibatan aktif anggota dalam kelompok,

sehingga potensi keterlambatan dapat diminimalisir. Selain itu, tercipta peningkatan solidaritas, rasa tanggung jawab, dan kerja sama antar anggota yang berdampak pada stabilitas lembaga. Dengan demikian, penetapan dan penerapan strategi sistem tanggung renteng yang dilakukan secara terstruktur dan berbasis nilai sosial terbukti mampu menjadi solusi efektif dan memberikan dampak yang positif dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah sekaligus memperkuat keberlanjutan dan kinerja BUMDesMa Permata Mandiri Paninggaran.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil kesimpulan yang telah dipaparkan, maka terdapat beberapa saran yang dapat disampaikan dalam penelitian ini sebagai berikut:

### **1. Bagi Lembaga Keuangan**

Adapun saran yang dapat diberikan kepada lembaga keuangan, khususnya BUMDesMa Permata Mandiri, adalah agar terus memperkuat penerapan sistem tanggung renteng melalui seleksi anggota kelompok yang lebih ketat, serta pendampingan usaha secara berkala guna meminimalisir pembiayaan bermasalah. Selain itu, analisis kelayakan pembiayaan tetap perlu ditingkatkan meskipun menggunakan sistem tanggung renteng, agar risiko pembiayaan bermasalah dapat ditekan sejak awal. Di sisi lain, untuk meningkatkan keberlanjutan usaha dan tidak hanya bergantung pada produk pinjaman, BUMDesMa disarankan melakukan diverifikasi produk seperti pembukaan unit usaha perdagangan atau penyediaan sarana produksi seperti pertanian. Selain itu, pengembangan layanan pembayaran dan usaha berbasis potensi desa dapat menjadi alternatif sumber

pendapatan tambahan yang mendukung kemandirian dan pertumbuhan lembaga secara berkelanjutan.

## 2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Saran bagi peneliti selanjutnya adalah agar dapat mengembangkan penelitian dengan memperluas cakupan objek dan variabel kajian sehingga hasil penelitian memiliki sudut pandang yang lebih komprehensif. Penelitian berikutnya tidak hanya berfokus pada mekanisme sistem tanggung renteng, tetapi juga dapat mengkaji faktor-faktor lain yang memengaruhi pembiayaan bermasalah, seperti manajemen risiko lembaga, kualitas pembinaan dan pendampingan usaha, kondisi sosial ekonomi masyarakat, serta karakteristik dan keberlanjutan usaha anggota.

## C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan. Salah satunya adalah ruang lingkup penelitian yang hanya difokuskan pada BUMDesMa Permata Mandiri di Paninggaran. Karena itu, hasil yang diperoleh dari penelitian ini belum tentu dapat digeneralisasikan atau langsung diterapkan pada BUMDesMa lain yang memiliki kondisi dan karakteristik yang berbeda. Selain itu, keterbatasan waktu serta sumber daya yang dimiliki peneliti juga sedikit memengaruhi kedalaman data yang berhasil dikumpulkan. Dalam proses penelitian di lapangan, peneliti juga menemukan bahwa tidak semua narasumber bersedia untuk diwawancarai secara terbuka, sehingga informasi yang dapat digali menjadi terbatas. Kondisi tersebut pada akhirnya turut memengaruhi kelengkapan data yang diperoleh selama penelitian berlangsung.

## DAFTAR PUSTAKA

- Annisa, N. (2023). Sistem Tanggung Renteng Dalam Pemberian Modal Usaha Pnm Mekar Joint Responsibility System In Providing. 108–118.
- Arifin, S. (2008). Dinamika implementasi konsep sistem tanggung renteng dan kontribusinya pada tercapainya zero bad debt. 12(3).
- Creswell, J. W. (2014). Research Design Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches. In Sustainability (Switzerland) (4th ed., Vol. 11, Issue 1). SAGE.
- Dewa, R. J., Adindarena, V. D., & Adrianc, M. R. (2025). Analisis Efektivitas 'Sistem Tanggung Renteng dalam Meminimalisir Risiko Kredit Macet PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar Waingapu R. 16(1), 212–221.
- Fadillah, R. A. N., Novianti, D., & Zandra, N. S. (2024). Penerapan Prinsip-Prinsip Ekonomi Syariah Dalam Sistem Perbankan Islam. WELFARE: Jurnal Ilmu Ekonomi, 5(1), 20–32.
- Faidah, S. N., & Dewi, R. M. (2014). Penerapan Sistem Tanggung Renteng sebagai Upaya Mewujudkan Partisipasi Aktif Anggota dan Perkembangan Usaha di Koperasi Wanita Setia Bhakti Wanita Jawa Timur. Jurnal Pendidikan Ekonomi (JUPE), 2(3), 1–15.
- Fitriani, M. (2020). Jaminan Kafalah Hutang Bagi Orang Meninggal Tanpa Harta.

- Ghazali, & Rahman, A. (2010). *Fiqh Muamalat*. Prenadamedia Group.
- Hafidhuddin, D. (2020). *Fikih Muamalah Kontemporer*. Gema Insani.
- Hafiz, M., & N. Rialdy. (2024). *Manajemen Syariah : Prinsip , Konsep , dan Implementasi 2024 Madani : Jurnal Ilmiah Multidisiplin*. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(12).
- Hasnita, N. (2020). *Analisis Penerapan Manajemen Risiko Dalam Upaya Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Pada Pt. BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh*. 1.
- Khairan. (2020). *Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Dengan Metode Reschedulling, Reconditioning dan Restructuring Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Baitul Maal Wat Tamwil*. *At Tamwil*, 2(1), 1–22.
- Khandker, & Pitt. (n.d.). *Micro-finance and household consumption: How does it affect poor households? The World Bank Economic Review*,. 2003, 17(1).
- Kuswahariani, W., Siregar, H., & Syarifuddin, F. (2020). *Analisis Non Performing Financing ( Npf ) Secara Umum dan Segmen Mikro Pada Tiga Bank Syariah Nasional Di Indonesia Non Performing Financing Analysis With Regard To A General And Micro Segment*. *On*. 6(1), 26–36.
- Madjid. (2018). *Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah*.
- Mubyarto. (2002). *Ekonomi Kerakyatan: Ekonomi Baru yang*

Berbasis Kerakyatan dan Keadilan Sosial. LP3ES.

- Munawar, W. (2025). Partnership Between Village-Owned Enterprises and Islamic Financial Institutions In Sharia Financing For Rural Micro-Enterprises. 1.
- Nuryani, A., Nugroho, G. W., Noor, I., Sukabumi, U. M., & Macet, K. (2022). Analisis sistem pengendalian internal sebagai upaya pencegahan kredit macet pada KKPRI dinamis Purabay. 10(204), 1980–1998.
- Pawestri, R. A., & Budiarti, A. C. (2023). Sistem Gandeng Renteng di Kalangan Nasabah Bank Plecit. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Pendidikan (JISIP)*, 7(2), 2598–9944. <https://doi.org/10.58258/jisip.v7i1.5028/http>
- Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, Dan Transmigrasi Republik Indonesia Nomor 15 Tahun 2021 Tentang Tata Cara Pembentukan Pengelolaan Kegiatan Dana Bergulir Masyarakat Eks Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri Perdesaan Menja. (2021). 1224.
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 2021 Tentang Badan Usaha Milik Desa. (n.d.). 0865.
- Purba, I. A. (2023). JIPSYA : Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah Kontribusi Sistem Tanggung Renteng dalam Mewujudkan Zero Bad Debt dan Perilaku Nasabah BWM Lirboyo Kota Kediri. 5(1).
- Ramdani. (2018). Penerapan tanggung renteng pada kelompok simpan pinjam perempuan. 1(1), 101–118.
- Rezeki, W. S., M. Rahayu, & N. Afrianty. (2024).

Implementasi Prinsip-Prinsip Ekonomi Syariah Dalam Pengelolaan Keuangan Umkm Di Indonesia. 2(1).

Rinawati, I., Asfia, R. N., & Basuki, H. (2022). Praktik Sistem Tanggung Renteng Dalam Tinjauan Ekonomi Islam Pada Kelompok Simpan Pinjam Perempuan ( SPP ) Bumdes Bersama Gemilang Kecamatan Ngajum Kabupaten Malang. 1(2), 135–142.

Sa, M. (2019). Strategi penanganan Non Performing Finance ( NPF ) pada pembiayaan murabahah di BMT Pendahuluan. 179–189.

Samudra, L. A., Haq, S. W. S., Firdaus, A. U. E., Pratama, F. A. B., Ardhanisa, W., Dewi, K. M., & Izza, A. S. N. (2023). Analisis Pelaksanaan Akad pada Lembaga Keuangan Syariah. *Qawānīn Journal of Economic Syariah Law*, 7(2), 177–204. <https://doi.org/10.30762/qaw.v7i2.352>

Saputra, A. M., & Samsahudi. (2025). Peran Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Berbasis Syariah dalam Peningkatan Ekonomi Masyarakat Pedesaan. *Al-Bayan: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Islam*, 5(1), 22–39.

Sirajuddin, B. (2019). Meminimalisir Risiko Pembiayaan Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan ( FLPP ) Pada Pt . Bank Rakyat Indonesia Syariah Cabang. 2(1), 7–11.

Siregar, R. A. (2021). Peranan Sistem Informasi Dalam Pengambilan Keputusan Manajemen.

Standar Operasional Prosedur Badan Usaha Milik Desa

Bersama Permata Mandiri Paninggaran, n.d.

Sudarto, A. (2020). Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah. 5(Mei 2017), 99–116.

Sugiyono. (2023). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. In Sutopo (Ed.), Sustainability (Switzerland) (2nd ed., Vol. 11, Issue 1). ALFABETA.

Suharto, E. (2020). Pembangunan, Pemberdayaan dan Masyarakat Madani: Paradigma Pembangunan Berbasis Komunitas. Refika Aditama.

Sundari, & Syarifudin. (2022). BUMDes Syariah sebagai Solusi Pembangunan Perekonomian Syariah Desa yang Berkeadilan. 18(1).

Wijayanti, E., & Adityawarman, A. (2022). Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus pada Bank Wakaf Mikro Sunan Gunung Jati Ba'alawy). Diponegoro Journal of Accounting, 11(1), 1–13.

Yunus, M. (2011). Menciptakan Dunia Tanpa Kemiskinan: Sosial Bisnis dan Masa Depan Kapitalisme. Bentang Pustaka.

## RIWAYAT HIDUP PENULIS

### A. IDENTITAS

1. Nama : Fibiana Aulia Rahma
2. Tempat Tanggal Lahir : Pekalongan, 09 Februari 2004
3. Alamat Rumah : Dk. Sinyareng, Ds. Paninggaran, Kec. Paninggaran, Kab. Pekalongan
4. Alamat Tinggal : Dk. Sinyareng, Ds. Paninggaran Kec. Paninggaran, Kab. Pekalongan
5. Nomor Handphone : 082328607105
6. Email : [febianaauliarahma@gmail.com](mailto:febianaauliarahma@gmail.com)
7. Nama Ayah : Joko Priyono
8. Pekerjaan Ayah : Pensiunan BUMN
9. Nama Ibu : Lina Nur Eka
10. Pekerjaan Ibu : Pegawai Negeri Sipil

### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SDN 01 Paninggaran
2. SMP : SMP N 1 Paninggaran
3. SMA : SMA N 1 Paninggaran

### C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. UKM SPORT, Anggota, 2022

Pekalongan, 26 Februari 2026



Fibiana Aulia Rahma