

**PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM PEMBERDAYAAN USAHA  
MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)  
(Studi Kasus di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**Rafita Trisna Mukti**

**934209119**

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

**2024**

HALAMAN JUDUL

**PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM)  
(STUDI KASUS DI BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA  
SEJAHTERA JOMBANG)**

SKRPSI

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

Oleh:

**Rafita Trisna Mukti**

**934209119**

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

**2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO  
KECIL DAN MENENGAH (UMKM)  
(STUDI KASUS DI BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA  
SEJAHTERA JOMBANG)**

RAFITA TRISNA MUKTI

934209119

Telah Disetujui Oleh:

**Pembimbing I**



**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**

**NIP.197501011998031002**

**Pembimbing II**



**Mundhori, ME**

**NIP.198702222019031004**

**NOTA DINAS**

Kediri, 6 Agustus 2024

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 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : RAFITA TRISNA MUKTI  
NIM : 934209119  
Judul : PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)  
(Studi Kasus di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
NIP: 19750101 199803 1002

Pembimbing II



**Mundhori, ME**  
NIP: 19870222 201903 1 004

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 22 Agustus 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 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : RAFITA TRISNA MUKTI

NIM : 934209119

Judul : PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM PEMBERDAYAAN  
USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)  
(Studi Kasus di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera  
Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah pada tanggal 15 Agustus 2024, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Dr. H. Imam Annas Mughlihin, MHI**  
NIP: 19750101 199803 1002

Pembimbing II



**Mundhori, ME**  
NIP: 19870222 201903 1 004

**HALAMAN PENGESAHAN**  
**PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO**  
**KECIL DAN MENENGAH (UMKM)**  
**(STUDI KASUS DI BANK WAKAF MIKRO TEBUIRENG MITRA**  
**SEJAHTERA JOMBANG)**

Disusun Oleh:

**RAFITA TRISNA MUKTI**

**NIM. 9342.091.19**

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 15 Agustus 2024.

**Tim Penguji :**

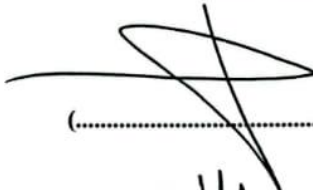
**1. Penguji Utama**

**Dr. H. Jamaludin Acmad Kholik, M.A**  
**NIP. 197509132008011014**

  
(.....)

**2. Penguji I**

**Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI**  
**NIP. 19750101199031002**

  
(.....)

**3. Penguji II**

**Mundhori. ME**  
**NIP.198702222019031004**

  
(.....)

Kediri, 22 Agustus 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islaam

**Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI**  
**NIP. 19750101199031002**

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ ۗ

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rafita Trisna Mukti  
Nim : 934209119  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian ataupun seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 22 Agustus 2024

Yang membuat pernyataan



Rafita Trisna Mukti  
934209129



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Semoga keberhasilan ini menjadi suatu langkah awal untuk meraih cita-cita saya, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya tercinta, Alm Bapak Abdul Mukti terimakasih sudah membimbing saya menjadi anak yang bertanggung jawab, menjadi anak yang tidak mudah menyerah dan Ibu Asmuah teruntuk ibu terimakasih sudah selalu mendukung dan mendoakan saya untuk menyelesaikan skripsi ini dan terimakasih sudah mengusahakan agar saya mendapatkan pendidikan yang lebih layak meskipun ibu bekerja sendiri tapi selalu mengutamakan pendidikan anak-anaknya.
2. Kakak saya Nurlaili Herawati, Nurlaila Astika Rini dan adik saya Putra Teguh Arifianto dan Muhammad Iwan Afandi terimakasih sudah memberikan dukungan dan semangat.
3. Saudara terdekat dan teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terimakasih untuk kalian yang sering saya repoti untuk mengecek revisian, merepotkan kalian untuk meminta masukan dari kalian, terimakasih sudah memberikan semangat, dan memberikan dukungan agar skripsi ini cepat selesai.

## ABSTRAK

MUKTI, RAFITA TRISNA, 2024, Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Studi Kasus Di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

Pembimbing : (1) Dr.H.Imam Annas Muslih, MHI dan (2) Mundhori, ME.

**Kata Kunci:** Bank Wakaf Mikro, Pemberdayaan, Usaha Mikro Kecil dan menengah (UMKM)

Usaha mikro, kecil dan menengah memiliki posisi yang krusial dan strategis dalam perekonomian nasional dikarenakan usaha mikro, kecil dan menengah sebagai penggerak utama dalam menciptakan lapangan kerja, mengurangi tingkat kemiskinan sehingga pemerintah mendorong pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah sebagai potensi bisnis yang vital. Masalah yang dihadapi sebagian besar pelaku UMKM yaitu mendapatkan modal untuk mengembangkan usahanya sehingga Bank Wakaf Mikro hadir sebagai upaya pemberdayaan ekonomi dan perluasan layanan akses keuangan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pembiayaan Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera dan untuk menganalisis peran Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera dalam pemberdayaan usaha mikro, kecil dan menengah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan analisis deskriptif, dengan memperoleh data dari manager, karyawan dan nasabah di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang, kemudian dilanjutkan dengan pengumpulan data dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian yang dilakukan, maka penulis menyimpulkan pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera menggunakan akad Al-Qardh dengan sistem tanggung renteng, sebelum menerima pembiayaan calon nasabah harus mengikuti prosedur yang telah disediakan meliputi proses identifikasi, sosialisasi, uji kelayakan, pra pwk, kegiatan pwk dan kegiatan halmi. Pembiayaan ini tanpa ada angunan sehingga melewati proses yang lebih detail untuk mengantisipasi pembiayaan macet. Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera menggunakan tenor 20 minggu, 30 minggu dan 40 minggu tanpa adanya tambahan biaya atau bunga. Pemberdayaan umkm di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera dalam bentuk diberikan pinjaman untuk modal usaha dan diberikan pendampingan usaha, pelatihan marketing produk dan manajemen keuangan. Dari pemberdayaan ini usaha nasabah mengalami perkembangan meskipun tidak semua berkembang yang signifikan tetapi masih ada peningkatan pendapatan dalam usahanya. Program pemberdayaan ini dalam bentuk memberikan modal pinjaman, pendampingan usaha dan pelatihan sangat bermanfaat sehingga menjadikan masyarakat yang produktif.

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirohim Alhamdulillahilalamin, senantiasa kita panjatkan puji dan syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan anugrah-Nya, Sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW. Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik yang berjudul “Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Studi Kasus di Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang”.

Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Hal ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak terkait. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini saya sebagai penulis dengan senang hati menyampaikan terimakasih kepada yang terhormat:

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. Hj. Sulistyowati, SHI. MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Andriani, S.E., MM, selaku Wali Dosen penulis selama studi ini, saya ucapkan terimakasih banyak atas bimbingannya mulai dari semester 1 hingga semester akhir seperti saat ini.
5. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI. selaku Dosen pembimbing I, yang telah memberikan masukan-masukan demi sempurnanya skripsi ini.  
Bapak Mundhori, ME. selaku Dosen pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan dan arahan hingga terselesainya skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Binsis Islam IAIN Kediri.

8. Lembaga Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang.

9. Bapak, Ibu, kakak, adek dan segenap keluarga yang senantiasa mendoakan, menyayangi dan memberi dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan studi.

10. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan kepada penulis, sehingga penulis menyelesaikan studi ini dengan baik.

Kediri, 6 Agustus 2024

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rafita', with a stylized flourish extending to the right.

Rafita Trisna Mukti  
934209119

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERNYATAAN 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. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian .....	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Telaah Pustaka.....	14
BAB II LANDASAN TEORI .....	18
A. Bank Wakaf Mikro.....	18
1. Pengertian Bank Wakaf Mikro .....	18

2. Sejarah Bank Wakaf Mikro .....	21
3. Produk-produk Bank Wakaf Mikro .....	23
4. Tujuan Bank Wakaf Mikro .....	23
B. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	25
1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) ..	25
2. Tujuan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	26
3. Kteristik Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	27
4. Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>36</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	36
B. Kehadiran Peneliti .....	37
C. Lokasi Penelitian .....	37
D. Sumber Data .....	37
E. Metode Pengumpulan Data.....	39
F. Analisis Data .....	40
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	42
H. Tahap-Tahap Penelitian.....	43
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	44
1. Sejarah Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera .....	44
2. Visi dan Misi Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera .....	50
3. Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera.....	51

B. Paparan Data .....	61
1. Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera kepada Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah. ....	61
2. Peran Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Dalam Pemberdayaan Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah .....	71
C. Temuan Penelitian.....	84
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>88</b>
A. Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang Kepada Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) .....	88
B. Peran Bank Wakaf Mikro Tebuireng Mitra Sejahtera Jombang dalam Pemberdayaan Pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .....	90
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>97</b>
A. Kesimpulan.....	97
B. Saran.....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>100</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Bank Wakaf Mikro Tebu Ireng Mitra Sejahtera Jombang, Bank Wakaf Mikro BahruUlum Barokah Sejahtera Tambak Rejo Jombang dan Bank Wakaf Mikro Denanyar Sumber Barokah Jombang .....	8
Tabel 1.2 Jumlah Nasabah yang Menjalankan UMKM Bank Wakaf Mikro Tebuiireng Mitra Sejahtera Jombang .....	10
Tabel 1.3 Jenis Produk UMKM yang Diberdayakan .....	10
Tabel 1.4 Jumlah Pendapatan Perbulan Nasabah Sebelum dan Sesudah Mendapat Pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Tebuiireng Mitra Sejahtera Jombang.	11
Tabel 4.1 Jadwal Pertemuan HALMI Bank Wakaf Mikro Tebuiireng Mitra Sejahtera 2023 .....	67
Tabel 4.2 Perkembangan Jumlah Nasabah Bank Wakaf Mikro Mitra Sejahtera Tahun 2019-2023 .....	69
Tabel 4.3 Kondisi Usaha Sebelum dan Sesudah Menerima Pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Tebuiireng Mitra Sejahtera .....	77
Tabel 4.4 Jumlah pendapatan Perbulan Nasabah sebelum dan sesudah mendapat pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Mitra Sejahtera Tebuiireng Jombang ...	83



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Foto Dokumentasi

Lampiran 3 Surat Izin Penelitian

Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup



**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 : Rafita Trisna Mukti

NIM : 934209119

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

E-mail address : rafitatrismamukti327@gmail.com

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

Judul Karya Ilmiah : PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM  
PEMBERDAYAAN USHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM)

(Studi Kasus di 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, 20 September 2024

Penulis

Rafita Trisna Mukti

934209119