

PRAKTIK *FINANCIAL CONTROL*
DITINJAU DARI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
(Studi Pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)

SKRIPSI

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



Oleh :

M. Miftachus Syufa'

931422918

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

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

PRAKTIK *FINANCIAL CONTROL*
DITINJAU DARI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
(Studi Pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)

Oleh:

M. Miftachus Syufa'
931422918

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I, M.E.I

NIP. 19810930 200901 2 008

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S.S.i, M.M

NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA DINAS

Kediri, 06 Maret 2024

Lampiran:

Hal: Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : M. Miftachus Syufa'

NIM : 931422918

Judul : Praktik *Financial Control* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan Syariah (Studi Pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarana strata satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I
NIP. 19810930 200901 2 008

Dosen Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S. S.i, M.M
NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 Juli 2024

Lampiran : 3 (tiga) berkas
Hal : Pengesahan Skripsi
Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : M. Miftachus Syufa'

NIM : 931422918

Judul : Praktik *Financial Control* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan Syariah (Studi Pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya. Sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 01 Juli 2024 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr. Wb
Dosen Pembimbing I



Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I
NIP. 19810930 200901 2 008

Dosen Pembimbing II



Oktaria Ardika, S.S.i, M.M
NIP. 19851003 201903 2 006

HALAMAN PENGESAHAN

**PRAKTIK FINANCIAL CONTROL DITINJAU DARI MANAJEMEN
KEUANGAN SYARIAH
(STUDI PADA BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO)**


M. MIFTACHUS SYUFA'
931422918

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 01 Juli 2024

Tim Penguji


Penguji Utama

Dr. H. Ali Samsuri, M.E.I
NIP. 19761031 200901 1 003

(.....)


Penguji I

Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I
NIP. 19810930 200901 2 008

(.....)


Penguji II

Oktaria Ardika, S.S.i, M.M
NI2. 19931005 201903 2 017

(.....)


Kediri, 8 Desember 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri





Dekan Annas Mushlih, MHI
NIP : 19750101 199803 1002

MOTTO

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya: Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebih-lebihan, dan tidak (pula) kikir; dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian (QS. Al- Furqon: 67)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini, saya persembahkan untuk:

1. Teruntuk kedua orang tua penulis Bapak Suryadi dan Ibu Siti Muyasaroh, atas cinta dan kasih sayang yang selalu menyertai perjalanan panjang ini. Limpahan doa serta kegigihan mendukung penulis dalam proses penyelesaian studi ini.
2. Teruntuk Istri tercinta Fatma Nur Aini, atas kesetiaan dalam menemani proses panjang penyelesaian studi ini.
3. Teruntuk Anak tergemoy M. Keisyam Aflarezy, yang selalu menjadi motivasi penulis dalam menyelesaikan studi ini.
4. Teruntuk kedua Dosen Pembimbing Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I dan Ibu Oktaria Ardika Putri, S.S.i, M.M yang selalu memberikan arahan atas kebingungan penulis saat proses penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

Syufa', M. Miftachus. 2023. Praktik *Financial Control* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan Syariah (Studi Pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I (2) Oktaria Ardika Putri, S.S.i, M.M

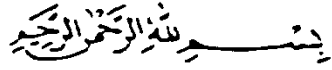
Kata Kunci: *Financial Control*, Manajemen Keuangan Syariah, Bank Wakaf Mikro

Financial control sebagai bagian dari manajemen keuangan yang wajib dilakukan oleh setiap perusahaan dalam menjalankan aktivitas bisnisnya. Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo telah diawasi oleh OJK dalam pelaporan keuangan. Namun Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo memiliki catatan laporan devisa pada laporan keuangan. Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo sampai saat ini rasio NPF sebesar 0% atau berarti tidak ada pembiayaan bermasalah. Sebagai lembaga keuangan syariah tentu akan mengacu pada prinsip syariah. Termasuk pada urusan keuangan seperti *financial control*. Sehingga penelitian ini menggunakan tinjauan dari manajemen keuangan syariah. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui praktik *financial control* pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ditinjau dari manajemen keuangan syariah.

Penelitian merupakan jenis kualitatif deskriptif dan *field research* karena fokus utama membahas suatu permasalahan. Kemudian data diperoleh melalui sumber primer yaitu dengan melakukan wawancara pada informan dan data sekunder yang telah tersedia seperti laporan keuangan, website, buku, jurnal dan lainnya. Selain itu pengumpulan data melalui observasi mengunjungi lembaga untuk mencari permasalahan, melakukan dokumentasi atas data yang ada di lapangan, dan wawancara kepada pihak yang bersangkutan. Teknik analisis data dilakukan dengan proses reduksi data dengan memilah data yang penting, penyajian data melalui sistematika yang sesuai, dan penarikan kesimpulan dalam penyelesaian laporan penelitian. Sedangkan keabsahan data dilakukan melalui perpanjangan pengamatan untuk meyakinkan kondisi lembaga telah sesuai, ketekunan pengamatan untuk mendukung hasil penelitian, dan triangulasi sumber dengan melakukan *cross check* beberapa pihak.

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa 1) Praktik *financial control* Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo mencakup beberapa proses yaitu pertama perencanaan dengan merencanakan jumlah pembiayaan yang dikeluarkan untuk bulan selanjutnya. Kedua pencatatan dengan menggunakan aplikasi dari OJK. Ketiga pelaporan dengan melaporkan pada OJK dan Pondok masing-masing tiga kali dalam setahun. Keempat pengendalian, ketika terjadi devisa bukan hal yang mengkhawatirkan karena operasional BWM sendiri. 2) Praktik *financial control* Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ditinjau dari manajemen keuangan syariah melalui pemenuhan prinsip keuangan syariah. Telah memenuhi prinsip-prinsip keuangan syariah seperti larangan riba, uang sebagai modal potensial, berbagi risiko, larangan perilaku spekulatif, kesucian kontrak, aktivitas sesuai syariat dan keadilan sosial.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, *taufiq*, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Praktik *Financial Control* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan Syariah (Studi Pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad 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 doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.A.g selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.E.I. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah dan Dosen Pembimbing
4. Ibu Oktaria Ardika Putri, S.S.i, M.M selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Bapak Syaihul Izzat selaku Manajer Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yang telah memberikan perizinan dengan sambutan yang hangat
6. Kedua orang tua saya Bapak Suryadi dan Ibu Siti Muyasaroh yang sudah mendukung baik moril dan materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
7. Istri tercinta, Fatma Nur Aini yang selalu memberikan semangat dalam penyelesaian studi ini.

8. Anak tergemoy, M. Keisyam Aflarezy, yang menjadi motivasi penulis dan menambah warna dalam hidupku.
9. Teman-teman Tongkrongan Jatmiko, yang telah mendukung dan mendoakan penyelesaian studi.
10. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan 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, 06 Maret 2024

M. Miftachus Syufa'

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Telaah Pustaka	13

BAB II LANDASAN TEORI

A. Strategi <i>Financial Control</i>	
1. Pengertian Pengelolaan Keuangan	20
2. Tujuan Pengelolaan Keuangan.....	21
3. Proses Pengelolaaan Keuangan.....	22
B. Bank Wakaf Mikro	
1. Latarbelakang Pendirian Bank Wakaf Mikro.....	24

2.	Tujuan Bank Wakaf Mikro	25
3.	Kelembagaan Bank Wakaf Mikro	25
4.	Model Bisnis Bank Wakaf Mikro	26
5.	Sumber Dana Bank Wakaf Mikro	26
6.	Proses Pendampingan Bank Wakaf Mikro	27
C.	Manajemen Keuangan Syariah	
1.	Pengertian Manajemen Keuangan Syariah	28
2.	Prinsip Manajemen Keuangan Syariah	29
3.	Karakteristik Manajemen Keuangan Syariah.....	31

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	33
B.	Kehadiran Peneliti	33
C.	Lokasi Penelitian	33
D.	Data dan Sumber Data	33
E.	Teknik Pengumpulan Data	34
F.	Analisis Data.....	36
G.	Uji Keabsahan Data	37
H.	Tahap-Tahap Penelitian	38

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A.	Gambaran Umum.....	39
B.	Paparan Data.....	44
C.	Temuan Penelitian	57

BAB V PEMBAHASAN

A.	Praktik <i>Financial Control</i> Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo.....	60
----	---	----

B.	Praktik <i>Financial Control</i> Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Ditinjau Dari Manajemen Keuangan Syariah.....	66
----	---	----

BAB VI PENUTUP

A.	Kesimpulan.....	82
----	-----------------	----

B.	Saran	83
----	-------------	----

DAFTAR PUSTAKA	84
-----------------------------	----

LAMPIRAN	89
-----------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Pendirian Bank Wakaf Mikro di Indonesia.....	4
Tabel 1.2 Jumlah Pembiayaan Kumulatif Bank Wakaf Mikro di Indonesia	5
Tabel 1.3 Perbandingan Jumlah Nasabah Kumulatif Bank Wakaf Mikro di Kota Kediri.....	5
Tabel 1.4 Perbandingan Jumlah Pembiayaan Kumulatif Bank Wakaf Mikro di Kota Kediri.....	6
Tabel 1.5 Strategi <i>Financial Control</i> Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ...	8
Tabel 1.6 Hasil <i>Financial Control</i> Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Tahun 2022	9

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Pengurus BWM Berkah Rizqi Lirboyo.....	42
Gambar 4.2 Alur Rekrutmen Nasabah	43