

**STRATEGI *GO BERKAH* BANK WAKAF MIKRO (BWM) BERKAH  
RIZQI LIRBOYO DALAM MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN  
SYARIAH PADA NASABAH**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (SE)



**Oleh:**

**IRMA HANIFA**

**931305316**

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

**2020**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi Dengan Judul

**Strategi *Go Berkah* Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo  
dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah pada Nasabah**

Ditulis Oleh:

**Irma Hanifa**

**931305316**

Telah disetujui untuk diujikan

Kediri, 30 Juni 2020

**Pembimbing I**

**Dr. H. Jamaludin A. Kholik, Lc., M.A.**  
**NIP. 19750913 200801 1 014**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi Dengan Judul

**Strategi *Go Berkah* Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo  
dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah pada Nasabah**

Ditulis Oleh:

**Irma Hanifa**

**931305316**

Telah disetujui untuk diujikan

Kediri, 30 Juni 2020

**Pembimbing II**

**Ning Purnama Sariati, M.E.I.**

**NIDN: 2028128701**

## HALAMAN PENGESAHAN

**STRATEGI *GO BERKAH* BANK WAKAF MIKRO (BWM)  
BERKAH RIZQI LIRBOYO DALAM MENINGKATKAN INKLUSI  
KEUANGAN SYARIAH PADA NASABAH**

**IRMA HANIFA**

**931305316**

Telah Diujikan Di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri  
(IAIN) Kediri pada tanggal 16 Juli 2020

Tim Penguji

1. Penguji Utama

**Dr. H. Ahmad Syakur, Lc. M.E.I.** (.....)  
**NIP. 19760708 200604 1 004**

2. Penguji I

**Dr. H. Jamaluddin A. Kholik, Lc., M.A.** (.....)  
**NIP. 19750913 200801 1 014**

3. Penguji II

**Ning Purnama Sariati. S.E.I., M.M.** (.....)  
**NIDN. 2028128701**

Kediri, 16 Juli 2020  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Imam Anas Muslih, M.H.I.**  
**NIP. 19750101 199803 1 002**

## NOTA DINAS

Kediri, 30 Juni 2020

Lampiran : 4 (Empat) Berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jalan Sunan Ampel 7 – Ngronggo  
Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb*

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

Nama : IRMA HANIFA

NIM : 931305316

Judul : STRATEGI *GO BERKAHBANK* WAKAF MIKRO  
(BWM) BERKAH RIZQI LIRBOYO DALAM  
MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH  
PADA NASABAH

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 segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agara maklum dan atas kesediaan bapak/ibu kami  
ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. H. Jamaludin A. Kholik, Lc., M.A.**  
**NIP. 19750913 200801 1 014**

**Ning Purnama Sariati, M.E.I.**  
**NIDN: 2028128701**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 30 Juni 2020

Lampiran : 4 (Empat) Berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jalan Sunan Ampel 7 – Ngronggo  
Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb*

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

Nama : IRMA HANIFA  
NIM : 931305316  
Judul : STRATEGI *GO BERKAH* BANK WAKAF MIKRO  
(BWM) BERKAH RIZQI LIRBOYO DALAM  
MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH  
PADA NASABAH

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan  
beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan di sidang  
munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 16 Juli 2020, kami  
menerima dan menyetujui hasil perbaikannya

Demikian agar maklum dan atas kesediaan bapak/ibu kami  
ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. H. Jamaluddin A. Kholik, Lc., M.A**  
NIP. 19750913 200801 1 014

**Ning Purnama Sariati. S.E.I., M.M.**  
NIDN: 2028128701

**MOTTO**

مَنْ جَدَّ وَ جَدَّ

**MAN JADDA WA JADA**

*“Barang Siapa Yang Bersungguh-Sungguh, Pasti Akan Dapat”*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Rabbil 'Alamiin...*

Halaman ini saya persembahkan kepada:

*Kedua Orang Tua saya yang sangat saya cintai, yaitu Bapak Rukani dan Ibu Siti Fatimah yang telah memberikan segala rupa kasih sayang.*

*Bapak Dr. H. Jamaludin A. Kholik, Lc., M.A. dan Ibu Ning Purnama Sariati, M.E.I. selaku dosen pembimbing yang dengan keramahan dan kesabaran beliau-beliau penelitian ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya.*

*Ustadz Ali Munjiyat, Ustadz Ibnu, Ustadzah Ulin, serta Alm. Ustadz Musta'in yang telah memberi pengetahuan lebih tentang Al Qur'an.*

*Para Pegawai dan Pengawas BWM Berkah Rizqi Lirboyo dengan keterbukaannya bersedia membantu jalannya penelitian ini.*

*Seluruh teman-teman kuliah IAIN Kediri khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang saling menyemangati dalam menimba ilmu.*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena atas rahamatNya skripsi atau tugas akhir kuliah ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini menjabarkan tentang Strategi Go Berkah Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan pada Nasabah. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, sebab kehadirannya mampu menuntun manusia dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang-benderang.

Penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada berbagai pihak yang telah membantu dan mendukung penulis dalam penulisan penelitian ini. Ucapan terima kasih tersebut penulis haturkan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, M.M. selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. Imam Anas Muslih, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Kediri.
3. Bapak Dr. H. Jamaluddin Achmad Khalik, M.A. dan Ibu Ning Purnama Sariati, S.E., M.E.I yang telah membimbing penulis dalam melakukan penelitian dari awal hingga akhir sehingga skripsi ini mampu diselesaikan.
4. Semua Bapak/Ibu dosen IAIN Kediri, khususnya program studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan kesabaran dalam menyampaikan ilmu kepada penulis.
5. Seluruh staf IAIN Kediri atas segala kebijakannya, perhatian dan dorongan sehingga penulis selesai studi.

6. Bapak M. Syaihul Izzat selaku Manager Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo beserta seluruh pegawai yang telah membantu penulis untuk dalam melaksanakan penelitian ini.
7. Bapak Rukani dan Ibu Siti Fatimah selaku orang tua tercinta yang selalu memberikan dukungan materil dan non materil dalam melaksanakan penelitian ini hingga akhirnya dapat diselesaikan dengan baik.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak di atas mendapat pahala yang tiada kira dari Allah SWT serta semoga hasil penelitian ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Penulis menyadari masih banyak kekeliruan dan ketidaksempurnaan dalam hal pembahasan maupun cara penulisan. Maka dari itu, saran bersifat membangun dari berbagai pihak masih sangat dibutuhkan supaya kedepannya menjadi lebih baik lagi. Amiin.

Kediri, 1 Juli 2020

Penulis,

Irma Hanifa  
NIM. 931305316

## ABSTRAK

IRMA HANIFA, Dosen Pembimbing Dr. H. Jamaluddin A. Khalik, Lc., M.A. dan Ning Purnama Sariati, M.E.I. Judul Skripsi STRATEGI *GO BERKAH* BANK WAKAF MIKRO (BWM) BERKAH RIZQI LIRBOYO DALAM MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PADA NASABAH. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2020.

Kata Kunci: Bank Wakaf Mikro, Inklusi Keuangan, Syariah

Setiap pemerintah negara memiliki inovasi pengembangan perekonomian yang diatur sedemikian rupa untuk mewujudkan pemerataan pendapatan dan kesejahteraan sosial ekonomi masyarakat luas. Mengingat masih banyaknya masyarakat Indonesia yang tidak dapat mengakses lembaga keuangan formal/*unbankable* sehingga dikhawatirkan banyak pula masyarakat terpaksa berurusan dengan rentenir, maka oleh karena itu, pemerintah pusat mendirikan model bisnis yang dinamakan bank wakaf mikro. Tujuannya tidak lain adalah memberikan akses keuangan formal untuk masyarakat segala kalangan terutama masyarakat menengah ke bawah. Salah satu bank wakaf mikro tersebut adalah Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo yang berada di bawah naungan Pondok Pesantren Lirboyo Kota Kediri.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Teknik pengambilan data penelitian menggunakan observasi, dokumentasi, dan hasil wawancara dari sumber data primer dan sumber data sekunder. Sumber data primer diperoleh dari hasil wawancara dengan manager, *teller*, admin & keuangan, dan nasabah BWM Berkah Rizqi Lirboyo Kota Kediri terkait strategi *Go Berkah* yang digunakan dalam operasional kegiatannya. Data sekunder diperoleh dari literatur yang berkaitan dengan keuangan inklusif beserta perannya terhadap perekonomian masyarakat.

Hasil penelitian tersebut mengungkapkan, bahwa (1) Strategi *Go Berkah* merupakan strategi yang diterapkan BWM Berkah Rizqi Lirboyo untuk menjalankan operasionalnya. Strategi tersebut meliputi tiga hal, yaitu mulai dari perekrutan nasabah, bimbingan, dan tujuan yang ingin dicapai. (2) peran strategi *Go Berkah* BWM Berkah Rizqi Lirboyo dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah pada nasabah terbukti dapat dirasakan dan dilihat hasilnya. Para nasabah merasa terbantu dengan keberadaan bank wakaf mikro tersebut, yang mana akad yang digunakan adalah *Qardh Hasan*. Mereka mampu menambah pengadaan peralatan usaha bahkan kenakan pendapatan. Selain itu, para nasabah dapat meningkatkan pula pemahaman agama Islam yang diperoleh dari bimbingan Halaqah Mingguan (HALMI).

## **ABSTRACT**

*IRMA HANIFA, Supervisors: Dr. H. Jamaluddin A. Khalik, Lc, M.A. and Ning Purnama Sariati, M.E.I. Research title: STRATEGI GO BERKAH BANK WAKAF MIKRO (BWM) BERKAH RIZQI LIRBOYO DALAM MENINGKATKAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PADA NASABAH. Islamic Economics Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business, State of Islamic institute (IAIN) Kediri.*

*Keyword: Micro Waqf Bank, Financial Inclusion, Sharia*

*Each government in every country has their own innovation in economic development that is regulated in such a way, as to realize income distribution and socio-economic welfare of the wider society. This is also done by Indonesia government. Considering that there are still many Indonesians who cannot access a formal financial institution/un-bankable, it is feared that many people will be forced to deal with moneylenders. Therefore, Indonesia's central government has established a business model called micro waqf bank. The aim of this innovation is the government wants to be providing formal financial access to the community of all circles, especially in lower-middle class. One of the micro waqf banks is Bank Wakaf Mikro (BWM) Berkah Rizqi Lirboyo which is under the auspices of the Lirboyo Islamic Boarding School in Kediri.*

*This research is a field research using descriptive qualitative approach. The data collected by using some techniques such as observation, documentation and interviews from primary and secondary data source. Primary data sources were obtained by interviewing managers, tellers, admin and finances and customers of BMW Berkah Rizqi Lirboyo Kediri related to Go Berkah strategies used in operational activities. Secondary data sources were obtained from literatures relating to financial inclusion and its role to the community economy.*

*As the results, this research revealed that; 1) Go Berkah is a strategy implemented by BMW Berkah Rizqi Lirboyo Kediri to carry out its operation. The strategy including customer recruitment, guidance and goals to be achieved, 2) The roles of Go Berkah strategy is proven to be felt and seen results in increasing sharia financial inclusion for the customer. Customers felt helped by the existence of the micro waqf bank, which used Qardh Hasan as the contract. Customers are able to increase their business equipment procurement and even increased revenue. In addition, customers can also increase their understanding of Islam obtained by guidance of Halaqah Mingguan (HALMI).*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iiiv
NOTA DINAS .....	v
NOTA PEMBIMBING .....	vii
MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
KATA PENGANTAR .....	iiix
ABSTRAK .....	ixi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Fokus Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Telaah Pustaka .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II LANDASAN TEORI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Pengertian Strategi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Lembaga Keuangan Mikro Syariah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. PeningkatanInklusi Keuangan Syariah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Pendekatan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Uji Validitas / Uji Keabsahan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Paparan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Temuan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V PEMBAHASAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Strategi <i>Go Berkah</i> BWM Berkah Rizqi Lirboyo dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah pada Nasabah. ..	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Peran Strategi <i>Go Berkah</i> BWM Berkah Rizqi Lirboyo dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah. .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB VI PENUTUP.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR RIWAYAT PENULIS .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kenaikan Nasabah dan Pembiayaan Tahun 2018-2019.....	9
Tabel 1.2 Kenaikan Nasabah dan Pembiayaan Tahun 2018-2020.....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Konsep Analisis Data.....	32
Gambar 1.2 Bagan Uji Validitas.....	34
Gambar 1.3 Struktur Organisasi BWM Berkah Rizqi Lirboyo.....	45
Gambar 2.1 Skema Perekrutan Nasabah Baru.....	53



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara .....	73
Lampiran 2: Dokumentasi .....	75
Lampiran 3: Surat Bukti Pelaksanaan Penelitian .....	82
Lampiran 4: Daftar Konsultasi .....	83

