

**PERAN BANK WAKAF MIKRO (BWM) AMANAH MAKMUR  
SEJAHTERA DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO**

**SKRIPSI**

Ditulis Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

**EKA WULAN SUCIATI**

**21402088**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI**

**2025**

**HALAMAN JUDUL**

**PERAN BANK WAKAF MIKRO (BWM) AMANAH MAKMUR SEJAHTERA DALAM  
PENGEMBANGAN USAHA MIKRO**

**SKRIPSI**

Ditulis Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**EKA WULAN SUCIATI**

**21402088**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI**

**2025**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERAN BANK WAKAF MIKRO (BWM) AMANAH MAKMUR SEJAHTERA  
DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO**

Ditulis Oleh:

**EKA WULAN SUCIATI**

**21402088**

**Disetujui Oleh**

**Pembimbing I**



**Yopi Yudha Utama, M.S.A**  
**NIP.199206222019031008**

**Pembimbing II**



**Moch. Zainuddin, M.E.I**  
**NIP.1983103020232110007**

**NOTA DINAS**

4 Oktober 2025

Lampiran : 3 (tiga) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil (UIN) Kediri  
Jalan Sunan Ampel No, 7 Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Eka Wulan Suciati

NIM : 21402088

Judul : Peran Bank Wakaf Mikro (BWM) Amanah Makmur Sejahtera dalam  
Pengembangan Usaha Mikro


Setelah diperbaiki meteri dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diujikan dalam sidang *Munaqosah*. Demikian harap menjadi maklum. Atas ketersediaan Bapak/Ibu, Kami mengucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

  
Yopi Yudha Utama, M.S.A  
NIP.199206222019031008

  
Moch. Zainuddin, M.E.I  
NIP.1983103020232110007

## NOTA PEMBIMBING

4 Oktober 2025

Lampiran : 3 (tiga) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil (UIN) Kediri  
Jalan Sunan Ampel No, 7 Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Eka Wulan Suciati

NIM : 21402088

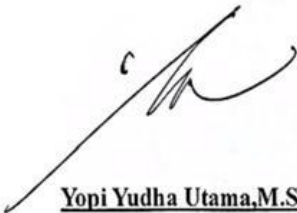
Judul : Peran Bank Wakaf Mikro (BWM) Amanah Makmur Sejahtera dalam  
Pengembangan Usaha Mikro

Setelah diperbaiki meteri dan susunanya, sesuai dengan arahan dosen pembimbing. Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diujikan dalam sidang *Munaqosah*. Demikian harap menjadi maklum. Atas ketersediaan Bapak/Ibu, Kami mengucapkan terima kasih.


*Wassalamualaikum Wr. Wb*

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**



**Yopi Yudha Utama, M.S.A**  
NIP.199206222019031008



**Moch. Zainuddin, M.E.I**  
NIP.1983103020232110007

HALAMAN PENGESAHAN

Peran Bank Wakaf Mikro (BWM) Amanah Makmur Sejahtera dalam Pengembangan  
Usaha Mikro

Eka Wulan suciati

21402088

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri  
pada tanggal, 11 Desember 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI  
NIP. 199010202019031006

(.....)

2. Penguji I

Yopi Yudha Utama, M.S.A  
NIP. 199206222019031008

(.....)

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.E.I  
NIP. 1983103020232110007

(.....)

Kediri, 29 Desember 2025



## **MOTTO**

Sesungguhnya Bersama kesulitan ada  
Kemudahan  
(Q. S Al-Insyirah ;5)

Terlambat Bukan berarti Gagal, Cepat Bukan Berarti Hebat. Terlambat bukan menjadi alasan  
untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda.  
PERCAYA PROSES itu paling penting karena Allah telah mempersiapkan Hal Baik dibalik Kata  
Proses yang kamu anggap rumit  
(Edwar satria)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat berupa kesehatan, kekuatan dan kesabaran sehingga dengan bantuan-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. sholawat serta salam selalu terlimpahkan pada nabi muhamaad SAW. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti semangat usahaku serta cinta dan kasih sayangku kepada orang-orang yang berharga dalam hidupku. Untuk karya yang sederhana ini saya persembahkan untuk :

1. Kepada Cinta pertama dan panutanku. Ayahanda Misbah yang selalu menjadi sumber kekuatan, keteguhan hati, dan teladan dalam hidupku. Terima kasih atas setiap doa, dan pengorbanan yang tak pernah terhitung jumlahnya. Segala pencapaian ini tak terlepas dari kerja keras dan kasih sayangmu yang tak ternilai.
2. Belahan jiwaku ibunya Ermida, yang tidak pernah henti-hentinya memberikan doa dan kasih sayang yang tulus, pemberi semangat dan memberi dukungan terbaiknya sampai penulis berhasil menyelesaikan studinya sampai sarjana.
3. Kepada adikku satu-satunya M.gilang rizky yang telah memberikan semangat dan dukungan agar skripsi ini segera terselesaikan.
4. Kepada Dosen Pembimbing yakni Bapak Yopi Yudha Utama, M.S.A dan juga bapak Moch Zainuddin, M.E.I, karena beliau-beliau ini saya mampu mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini berkat bimbingan-bimbingan dan segala bentuk arahan yang telah diberikan kepada saya.
5. Teman-teman seperjuangan mahasiswa UIN angkatan 2021 Perbankan Syariah serta pihak-pihak yang tidak disebutkan penulis atas bantuan dan doa akan penyelesaian skripsi ini.
6. Untuk Mba-mba ndalem tercinta, farida, sirrun, fia, indi, ovin dan umi yang selalu memberikan semangat dan menghibur disaat lagi sedih, dan memberikan dukungan agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada teman-teman yang ada di Riau, dewi, rahma, tasa, mega, tisna, sami, ririn yang telah memberikan support agar penulis segera menyelesaikan skripsinya dan segera pulang ke

kampung halaman

8. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri Eka Wulan Suciati terimakasih telah kuat sampai detik ini, yang mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada. Terima kasih diriku semoga tetap rendah hati, ini baru awal dari permulaan hidup tetap semangat kamu pasti bisa.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dibawah ini yang bertanda tangan bahwasanya saya:


Nama : Eka Wulan Suciati

NIM : 21402088

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwasanya skripsi ini adalah benar-benar karya saya bukan hasil plagiat dari karya orang lain secara sebagian maupun secara keseluruhan. Apabila suatu saat ditemukannya hasil plagiat secara sebagian ataupun secara keseluruhan pada skripsi saya, dengan ini maka saya siap untuk menerima segala bentuk sanksi atas kesalahan yang telah lakukan.

Kediri, 04 Oktober 2025

  
Eka Wulan Suciati  
NIM.21402088

## ABSTRAK

EKA WULAN SUCIATI, Dosen pembimbing YOPI YUDHA UTAMA, M.S.A dan MOCH ZAINUDDIN, M.E.I, Peran Bank Wakaf Mikro (BWM) Amanah Makmur Sejahtera dalam Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri, 2025

**Kata Kunci :** Bank Wakaf Mikro, Usaha Mikro, Pengembangan usaha

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran Bank Wakaf Mikro (BWM) Amanah Makmur Sejahtera dalam mendukung pengembangan usaha mikro di Kota Kediri. Fokus penelitian mencakup mekanisme penyaluran pembiayaan, bentuk pendampingan terhadap pelaku usaha, serta dampaknya terhadap peningkatan kesejahteraan masyarakat sekitar pesantren.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kualitatif deskriptif, dengan teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi. Informan penelitian meliputi pengelola Bank Wakaf Mikro, staf pendamping, serta nasabah penerima pembiayaan. Analisis data dilakukan melalui proses reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan dengan uji keabsahan melalui triangulasi sumber dan teknik.


Hasil penelitian menunjukkan bahwa Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera berperan penting dalam pengembangan usaha mikro melalui pembiayaan akad Qardhul Hasan (pinjaman tanpa bunga dan tanpa agunan). Selain memberikan modal usaha, BWM juga melaksanakan program pendampingan usaha dan pelatihan kewirausahaan seperti halaqah mingguan (Halmi), pelatihan manajemen keuangan, serta pelatihan pemasaran berbasis digital. Program-program tersebut terbukti mampu meningkatkan keterampilan, pendapatan, dan kemandirian pelaku usaha mikro. Keberadaan Bank Wakaf Mikro tidak hanya membantu masyarakat keluar dari ketergantungan terhadap rentenir, tetapi juga berkontribusi dalam meningkatkan kesejahteraan ekonomi berbasis prinsip syariah di lingkungan pesantren dan sekitarnya.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul Peran Bank Wakaf Mikro (BWM) Amanah Makmur Sejahtera dalam pengembangan Usaha Mikro. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terwujud berkat bantuan, arahan, bimbingan dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., beliau selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslih, M.HI., beliau merupakan Dekan dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, beliau senantiasa mensupport mahasiswanya dalam segala aktivitas akademik.
3. Bapak Yopi Yudha Utama, M.S.A dan bapak Moch Zainuddin, M.E.I beliau-beliau ini merupakan dosen pembimbing yang telaten memberikan arahan serta motivasi kepada mahasiswanya.
4. Kepada seluruh staff akademik dan para dosen khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya secara ikhlas dan sabar, semoga ilmu yang diterima dapat bermanfaat bagi agama dan negara.

Kediri, 04 Oktober 2025



Eka Wulan Suciati  
NIM. 21402088

## DAFTAR ISI

<b>PERAN BANK WAKAF MIKRO (BWM) AMANAH MAKMUR SEJAHTERA DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.</b>
<b>NOTA PEMBIMBING.....</b>	<b>Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>Kesalahan! Bookmark tidak ditentukan.</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>A. Konteks Penelitian.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Fokus Penelitian.....</b>	<b>10</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>10</b>
<b>D. Manfaat Penelitian .....</b>	<b>11</b>
<b>E. Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>12</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>16</b>
<b>A. Bank Wakaf Mikro.....</b>	<b>16</b>
<b>B. Usaha Mikro.....</b>	<b>24</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>30</b>
<b>A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....</b>	<b>30</b>
<b>B. Kehadiran Peneliti.....</b>	<b>30</b>
<b>C. Lokasi Penelitian.....</b>	<b>30</b>
<b>D. Sumber data .....</b>	<b>31</b>
<b>E. Prosedur Pengumpulan Data.....</b>	<b>31</b>
<b>F. Teknik Analisis Data.....</b>	<b>32</b>
<b>G. Pengecekan Keabsahan Temuan .....</b>	<b>33</b>
<b>H. Tahap-Tahap Penelitian .....</b>	<b>34</b>
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>37</b>

<b>B. Paparan Data .....</b>	<b>48</b>
<b>C. Temuan Penelitian .....</b>	<b>71</b>
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>76</b>
<b>A. Penyaluran Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kediri     Kepada Pelaku Usaha Mikro.....</b>	<b>76</b>
<b>B. Peran Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera dalam Pengembangan Pelaku     Usaha Mikro.....</b>	<b>81</b>
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>88</b>
<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>88</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>89</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>94</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1:Perbedaan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera dan Bank wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Kota Kediri

Tabel 1.2:Jumlah Nasabah yang menjalankan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kota Kediri

Tabel 1.3:Jumlah Nasabah yang menjalankan Usaha Mikro pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera

Tabel 4.1:Jadwal Pertemuan HALMI Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera Tahun 2025

Tabel 4.2:Perkembangan jumlah nasabah Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera tahun 2021-2025

Tabel 4.3:Kondisi Usaha sebelum dan sesudah menerima pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera

Tabel 4.4:Jumlah Pendapatan perbulan Nasabah sebelum dan sesudah mendapat pembiayaan dari Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera.

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Penelitian.

Lampiran 2 Surat Balasan.

Lampiran 3 Bukti Konsultasi Pembimbing.

Lampiran 4 Bukti Konsultasi Pembimbing.

Lampiran 5 Instrumen Wawancara.

Lampiran 6 Dokumentasi Wawancara.

Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup