

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM MENINGKATKAN
INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PELAKU UMKM KOTA KEDIRI
PERSPEKTIF KESEJAHTERAAN ISLAM**

**(STUDI KASUS BANK WAKAF MIKRO
BERKAH RIZQI LIRBOYO)**


ILYAS ADHI PURBA

NIM. 931417418

Kediri, 08 Februari 2022

Disetujui Oleh:

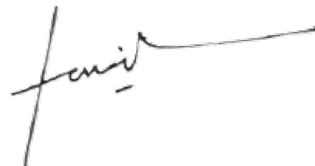
Dosen Pembimbing 1



Dr. Al Samsuri, M.EI

NIP. 197610312009011003

Dosen Pembimbing 2



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI

NIP. 199010202019031006

NOTA DINAS

Kediri, 08 Februari 2022

Nomor :
Lampiran :4 (empat) Berkas
Hal :**Bimbingan Skripsi**

Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

di Jl. Sunan Ampel No. 07- Ngronggo Kediri

Assalamualaikum wr.wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa yang tersebut dibawah ini:

Nama : Ilyas Adhi Purba

NIM : 931417418

Judul : Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah Pelaku UMKM Kota Kediri Perspektif Kesejahteraan Islam (Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)

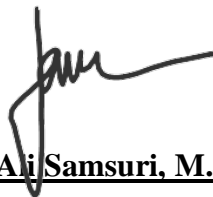
Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

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

Wassalamu'alaikum wr.wb.

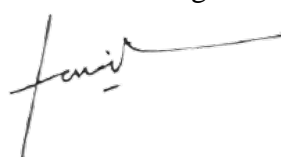
Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, M.EI

NIP.197610312009011003

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI

NIP. 19901020 201903 1 06

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 17 Mei 2022

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) Berkas
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
di. Jl. Sunan Ampel No.7, Ngronggo Kota Kediri
Assalamualaikum wr. wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa yang tersebut dibawah ini:

Nama : Ilyas Adhi Purba

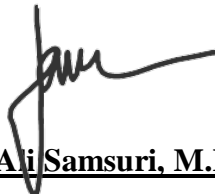
NIM : 931417418

Judul : Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah Pelaku UMKM Kota Kediri Perspektif Kesejahteraan Islam (Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang telah dilaksanakan pada tanggal 20 April 2022 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikumwr.wb.

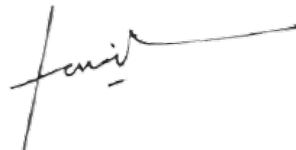
Pembimbing I



Dr. Ali Samsuri, M.EI

NIP.197610312009011003

Pembimbing II



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI

NIP.19901020 201903 1 06

HALAMAN PENGESAHAN

**PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM MENINGKATKAN INKLUSI
KEUANGAN SYARIAH PELAKU UMKM KOTA KEDIRI
PERSPEKTIF KESEJAHTERAAN ISLAM**

**(STUDI KASUS BANK WAKAF MIKRO
BERKAH RIZQI LIRBOYO)**

**ILYAS ADHI PURBA
NIM. 931417418**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
pada Tanggal 20 April 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Sulistyowati, M.EI

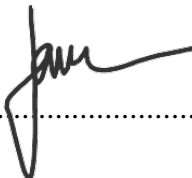
NIP. 19810930 200901 2 008

()

2. Penguji I

Dr. Ali Samsuri, M.EI

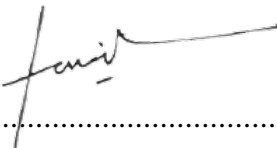
NIP. 197610312009011003

()

3. Penguji II

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M. EI

NIP. 19901020 201903 1 006

()

Kediri, 17 Mei 2022
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI
NIP. 197501041998031002

MOTTO

مُؤْمِنٌ فَلَنُحْيِيَنَّهٗ مِنْ دَعْرِ أَوْ أَنْثَىٰ وَهُوَ مِنْ عَمَلٍ صَالِحًا طَيِّبَةً وَلَنَجْزِيَنَّهُمْ حَيَاةً
أَجْرَهُمْ بِأَحْسَنِ مَا كَانُوا يَعْمَلُونَ

Barang siapa mengerjakan kebajikan, baik laki-laki maupun perempuan dalam keadaan beriman, maka pasti akan Kami berikan kepadanya kehidupan yang baik dan akan Kami beri balasan dengan pahala yang lebih baik dari apa yang telah mereka kerjakan.

(QS. Surat An-Nahl: 97)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, syukur tiada terbatas penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Agung, Maha Pengasih, Maha Penyayang atas berkat rahmat dan karunia dan yang dilimpahkan-Nya. Solawat dan salamku kepada Nabi Muhammad SAW, kuharap syafaat di penghujung hari nanti. Semoga keberhasilan ini menjadi suatu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besar ku. Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku yang tercinta, Bapak Samsul dan Ibu Purwanti yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materiel, memberikan semangat, menasehati, memotivasi dan mendoakan sejak kecil hingga dewasa ini yang tiada henti-hentinya untuk kesuksesan penulis.
2. Kepada kakakku Risni Wahani dan juga kepada adik-adik ku, Dhogi Saktiawan, Jelang fajar, dan Rahma Sumiwi yang senantiasa memberikan dukungan, keceriaan, doanya untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi.
3. Seluruh keluarga besar ku yang telah memberikan dukungan, doa serta perhatian kepada penulis.
4. Kepada dosen pembimbing skripsi Bapak Dr. Ali Samsuri, M.EI dan Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI yang sudah memberikan motivasi dan arahan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Serta dosen wali Ibu Sri Anugrah Natalina, MM yang sudah memberikan arahan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.
5. Kepada para dosen IAIN Kediri yang selalu memberikan ilmu kepada penulis selama menuntut ilmu di kampus IAIN Kediri semoga selalu dalam lindungan dan rahmat Allah SWT.
6. Kepada lembaga Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo yang telah berkenan dan bersedia membantu dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan memperbolehkan melakukan penelitian di lembaga tersebut.
7. Kepada teman-teman dari Prodi Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018, yang telah mendukung dan selalu memberikan semangat dalam pengerjaan skripsi ini.

8. Kepada teman-teman dari Prodi lain di IAIN Kediri yang juga ikut memberikan semangat dalam keadaan apapun

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan saya kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini dengan tepat waktu. Tanpa pertolongan-Nya tentu saya tidak akan sanggup menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang kita nanti syafa'atnya di akhirat nanti.

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

1. Bapak Dr.Nur Chamid, M.M. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Anas Muslihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, M.EI, selaku Kaprodi Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Ali Samsuri, M.EI danBapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI yang telah membimbing penulis dalam melakukan penelitian dari awal hingga akhir sehingga skripsi ini mampu diselesaikan.
5. Semua Bapak/Ibu dosen IAIN Kediri, khususnya program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan kesabaran dalam menyampaikan ilmu kepada penulis.
6. Seluruh staff IAIN Kediri atas segala kebijakannya, perhatian dan dorongan sehingga penulis selesai studi.
7. Bapak M. Syaihul Izzat selaku Manajer BankWakaf Mikro(BWM) Berkah Rizqi Lirboyo.
8. Bapak M. Al Faris selaku Staff pegawai Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo

9. Ibu-Ibu nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo, antara lain Ibu Winarsih, Ibu Siti Nafsiah, dan Ibu Yuliani yang telah meluangkan waktunya dalam mendukung penelitian saya
10. Bapak M. Syamsul Thoyibi dan Ibu Purwanti selaku orang tua tercinta yang selalu memberikan dukungan materil dan non materil dalam melaksanakan penelitian ini hingga akhirnya dapat diselesaikan dengan baik.
11. Teman-teman PS'18 Kelas E, serta semua teman-teman yang telah mendukung dan mendoakan atas kelancaran pengerjaan skripsi ini

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, 08 Februari 2022

Penulis,

Ilyas Adhi Purba

NIM.931417418

ABSTRAK

ILYAS ADHI PURBA, Dosen Pembimbing Dr. Ali Samsuri, M.EI, dan Dr. Muhammad Wildan Fawa'id M.EI. Judul Skripsi PERAN BANK WAKAF MIKRO DALAM MENINGKAT INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PELAKU UMKM KOTA KEDIRI PERSPEKTIF KESEJAHTERAAN ISLAM (STUDI KASUS BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2021.

Kata Kunci: Bank Wakaf Mikro, Inklusi Keuangan, Kesejahteraan Islam

Strategi keuangan inklusif merupakan salah satu cara pemerintah dalam melakukan pemerataan perekonomian pada masyarakat. Adapun strategi yang dilakukan dengan meningkatkan inklusi keuangan pada masyarakat, dengan memberikan kemudahan akses keuangan pada lembaga keuangan formal. Sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar, maka perlu memperhatikan sektor industri keuangan syariah sebagai salah satu bentuk kegiatan yang berlandaskan prinsip keislaman. Berdasarkan data bahwa indeks inklusi keuangan syariah sangat tertinggal jauh dengan indeks inklusi keuangan nasional. Maka salah satu strategi pemerintah dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah adalah melalui program pemberdayaan pada pelaku usaha mikro pada Bank Wakaf Mikro.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan. Teknik pengambilan data menggunakan teknik observasi, dokumentasi, serta wawancara kepada narasumber yang bersangkutan. Data-datapendukung penelitian diperoleh dari berbagai sumber, seperti data primer dari hasilwawancara dengan pihak yang terlibat langsung dalam penelitian ini. Kemudian data sekunder diperoleh dari studi kepustakaan, melalui berbagai literatur untuk menunjang penelitian. Analisis datanya dilakukan dengan menggunakan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Kemudian uji keabsahan data dilakukan dengan perpanjangan pengamatan, peningkatan ketekunan, dan triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa peran Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dalam meningkatkan inklusi keuangan syariah pelaku UMKM Kota Kediri antara lain menyediakan akses keuangan berupa produk keuangan syariah *qardhul hasan*. Memberikan model pemberdayaan berupa KUMPI dan HALMI yang menjadi ciri khas Bank Wakaf Mikro dan dapat dijadikan strategi menarik minat masyarakat. Mewujudkan layanan keuangan syariah yang berkualitas, mudah, dan terjangkau sehingga nasabah merasa nyaman dengan akses keuangan yang diberikan. Lalu mewujudkan dimensi aksesibilitas, ketersediaan, dan penggunaan dengan baik untuk meningkatkan inklusi keuangan. Dan berperan dalam meningkatkan perekonomian nasabah serta kesejahteraan mereka. Berdasarkan perspektif kesejahteraan Islam menurut Al-Ghazali, maka harus terpenuhi lima hal dasar seperti *ad-adien* (memelihara agama), *an-nafs*(memelihara jiwa), *an-aql*(memelihara akal), *an-nasl* (memelihara keturunan), dan *anal-maal* (memelihara harta). Dan nasabah telah terpenuhi lima kebutuhan dasar tersebut, sehingga kesejahteraan nasabah perspektif Islam telah terpenuhi.

ABSTRACT

ILYAS ADHI PURBA, Advisor Dr. Ali Samsuri, M.EI, and Dr. Muhammad Wildan Fawa'id M.EI. Research Title THE ROLE OF MICRO WAKAF BANK IN INCREASING SHARIA FINANCIAL INCLUSION OF MSME ACTIVITIES IN KEDIRI CITY OF KEDIRI ISLAMIC WELFARE PERSPECTIVE (CASE STUDY OF RIZQI LIRBOYO BLESSED MICRO WAKAF BANK). Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic Institute (IAIN) Kediri, 2021.

Keywords: Micro Waqf Bank, Financial Inclusion, Islamic Welfare

The financial inclusion strategy is one of the government's ways to equalize the economy in society. The strategy is to increase financial inclusion in the community, by providing easy access to finance at formal financial institutions. As a country with the largest Muslim population, it is necessary to pay attention to the Islamic financial industry sector as a form of activity based on Islamic principles. Based on the data, the Islamic financial inclusion index is far behind the national financial inclusion index. So one of the government's strategies in increasing Islamic financial inclusion is through an empowerment program for micro business actors at Micro Waqf Banks.

This study uses a qualitative approach and this research is included in the type of field research. The data collection technique used observation, documentation, and interviews with the relevant informants. Supporting data for the research were obtained from various sources, such as primary data from interviews with parties directly involved in this research. Then secondary data was obtained from literature study, through various literatures to support research. The data analysis was carried out using data reduction, data presentation, and drawing conclusions. Then the data validity test is carried out with an extension observation, increased persistence, and triangulation.

The results of this study indicate that the role of RizqiLirboyo'sBerkah Micro Waqf Bank in increasing sharia financial inclusion for SMEs in Kediri City, among others, provides financial access in the form of qardhulhasan sharia financial products. Provide empowerment models in the form of KUMPI and HALMI which are characteristic of Micro Waqf Banks and can be used as strategies to attract public interest. Realizing quality, easy, and affordable Islamic financial services so that customers feel comfortable with the financial access provided. Then realize the dimensions of accessibility, availability, and use well to increase financial inclusion. And play a role in improving the customer's economy and their welfare. Based on the perspective of Islamic welfare according to Al-Ghazali, five basic things must be fulfilled such as ad-adien (maintaining religion), an-nafs (maintaining the soul), an-aql (maintaining reason), an-nasl (maintaining offspring), and al-maal (maintaining property). And customers have fulfilled these five basic needs, so that the welfare of customers from an Islamic perspective has been fulfilled.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Telaah Pustaka.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Bank Wakaf Mikro (BWM)	
1. Latar Belakang Pendirian BWM	18
2. Tujuan BWM.....	19
3. Kelembagaan BWM.....	20
4. Model Bisnis BWM	21
5. Sumber Dana BWM.....	22
6. Proses Pendampingan dan Pelatihan BWM.....	22
B. Inklusi Keuangan	
1. Pengertian Inklusi Keuangan.....	23

2. Dimensi Inklusi Keuangan	24
3. Manfaat Inklusi Keuangan	24
4. Faktor-Faktor yang dapat mempengaruhi Inklusi Keuangan	25
5. Inklusi Keuangan Syariah	26
C. Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM)	
1. Pengertian UMKM	28
2. Kriteria UMKM	29
3. Klasifikasi UMKM	30
4. Karakteristik Usaha Mikro	30
D. Kesejahteraan Islam	
1. Pengertian Kesejahteraan	32
2. Indikator Kesejahteraan	33
3. Kesejahteraan dalam Perspektif Islam	35

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian	49
B. Kehadiran Peneliti	50
C. Lokasi Penelitian	50
D. Sumber Data	51
E. Teknik Pengumpulan Data	53
F. Analisis Data	55
G. Uji Validitas/ Uji Keabsahan Data	56

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum	
1. Sejarah Berdirinya Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	58
2. Profil Bank Umum Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	59
3. Visi dan Misi Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	60
4. Struktur Kepengurusan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	61
5. Proses Rekrutmen Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	62
B. Paparan Data	63
C. Temuan Penelitian	82

BAB V PEMBAHASAN

A. Peran Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Dalam	
--	--

Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah Pelaku UMKM Kota Kediri	84
B. Peran Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah Pelaku UMKM Kota Kediri Perspektif Kesejahteraan Islam	98
BAB VI PENUTUP	
A. Kesimpulan	114
B. Saran	115
DAFTAR PUSTAKA	116
LAMPIRAN	122
DAFTAR RIWAYAT PENULIS	133

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indeks Inklusi Keuangan Indonesia	2
Tabel 1.2 BWM Yang Pertama Kali Diresmikan di Indonesia.....	4
Tabel 1.3 Perkembangan Data Nasional Bank Wakaf Mikro Indonesia	6
Tabel 1.4 Perkembangan Jumlah UMKM di Indonesia	8
Tabel 1.5 Provinsi dengan Indeks Inklusi Keuangan Tertinggi di Indonesia tahun 2019.....	9
Tabel 1.6 Kota dengan Produk Domestik Bruto (PDB) tertinggi di Indonesia tahun 2021.....	10
Tabel 1.7 Data Perbandingan BWM Berkah Rizqi Lirboyo dan BWM Amanah Makmur Sejahtera tahun 2021.....	11
Tabel 4.1 Perkembangan Jumlah Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo Tahun 2018-2021.....	58
Tabel 4.2 Jumlah Perkembangan KUMPI Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	60
Tabel 4.3 Jadwal Pertemuan HALMI Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	61
Tabel 4.4 Skema Angsuran Pengembalian Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo.....	64
Tabel 4.5 Asal Domisili nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	66
Tabel 4.6 Peningkatan Pendapatan Pra dan Pasca Menjadi Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Pengurus BWM Berkah Rizqi Lirboyo	55
Gambar 4.2 Alur rekrutmen nasabah.....	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara	118
Lampiran 2: Dokumentasi	121
Lampiran 3: Surat Bukti Pelaksanaan Penelitian.....	124
Lampiran 4: Daftar Konsultasi	127