

**STRATEGI INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DALAM  
PEMBERDAYAAN EKONOMI USAHA MIKRO, KECIL DAN MENENGAH  
PADA PT. BPRS KARYA MUGI SENTOSA SURABAYA**

**TESIS**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Memperoleh Gelar Magister pada Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

**Dita Nur Amaliatul Chusniah**  
**NIM. 02040321008**

**PASCASARJANA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL**  
**SURABAYA**  
**2023**

### PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Dita Nur Amaliatul Chusniah  
NIM : 02040321008  
Program : Magister Ekonomi Syariah  
Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan ini sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini keseluruhan merupakan hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk dari sumbernya.

Surabaya, 20 Juni 2022



*Dita Nur Amaliatul Chusniah*  
Dita Nur Amaliatul Chusniah  
NIM. 02040321008

**PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING**

Tesis berjudul "Strategi Inklusi Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan Ekonomi Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah pada PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya" yang ditulis oleh Dita Nur Amaliatul Chusniah telah di setujui pada tanggal 21 Juni 2023

Oleh

**Pembimbing I**



**Dr. Hj. Nurhavati, M.Ag**  
NIP. 196806271992032001

**Pembimbing II**



**Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.**  
NIP. 197005142000031001


PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS

Proposal Tesis berjudul "**Strategi Inklusi Keadanaan Syariah dalam Pemberdayaan Ekonomi Usaba Mikro, Kecil dan pada BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya**" Oleh Dita Nur Amaliatul Chusniah ini telah diuji pada 3 Juli 2023.

Tim Penguji:

1. Dr. Nurhayati, M.Ag

(Ketua)



2. Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I

(Sekretaris)



3. Dr. Imam Buchori, SE., M.Si., CITAP

(Penguji 1)



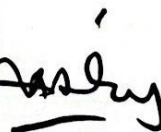
4. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos, MM.

(Penguji2)



Surabaya, 3 Juli 2023

Direktur

Prof. Masdar Hilmy, S.Ag., MA., Ph.D

197103021996031002



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dita Nur Amaliatul Chusniah  
NIM : 02040321008  
Fakultas/Jurusan : Pascasarjana/Ekonomi Syariah  
E-mail address : ditaamalia764@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**“STRATEGI INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DALAM PEMBERDAYAAN EKONOMI USAHA  
MIKRO, KECIL DAN MENENGAH PADA PT. BPRS KARYA MUGI SENTOSA SURABAYA”**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya 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 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 UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 20 Desember 2023  
Penulis

(Dita Nur Amaliatul Chusniah)

## ABSTRAK

Kontribusi UMKM pada ketahanan ekonomi nasional terbukti sejak tahun 1998 saat krisis moneter yang melanda Indonesia. Perhatian pemerintah dan lembaga-lembaga penyedia jasa dibutuhkan untuk menetapkan stabilitas UMKM yang terhitung rentan dari segi pembiayaan. Pemenuhan kebutuhan UMKM dapat diberikan dengan keterjangkauan akses keuangan dan pembiayaan, yang sekaligus menjadi bagian dari kunci pemberdayaan di bidang ekonomi. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya sebagai penyedia jasa turut serta berkontribusi dengan Strategi Inklusi keuangan syariah, sebagai langkah pemenuhan kebutuhan UMKM dengan akses keuangan yang mudah, terjangkau, aman dan berkualitas. Tujuan penelitian ini ditujukan untuk menganalisis dan mendeskripsikan 1) strategi inklusi keuangan syariah pada BPRS KMS Surabaya serta mengeksplorasi 2) implikasi strategi inklusi keuangan syariah BPRS KMS dalam pemberdayaan ekonomi pelaku UMKM kota Surabaya.

Teknik penulisan penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif yang mengulik realitas strategi inklusi keuangan syariah BPRS KMS dalam pemberdayaan ekonomi UMKM di Surabaya. Penelitian ini jenis induktif yang melibatkan teori dan pengumpulan data dari wawancara pihak BPRS KMS dan nasabah UMKM, observasi proses transaksi dan survey nasabah juga dokumentasi. Sedangkan proses analisis data dilakukan dengan 3 tahap yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan, untuk menjamin keabsahan hasil penelitian dilakukan validasi data dengan triangulasi multi-metode yang berkaitan dengan proses pengumpulan data untuk memastikan kebenaran informasi yang diterima.

Hasil penelitian ini mengutarakan bahwa strategi inklusi keuangan syariah BPRS KMS dilakukan dengan 3 hal yaitu pendekatan pasar, sosial, dan spiritual, di dalamnya terdapat sarana, produk, dan *reponsible finance* sebagai upaya penyediaan fasilitas keuangan UMKM. Strategi inklusi keuangan syariah ini dinilai dengan 4 indikator yang menyatakan bahwa akses keuangan telah menjangkau nasabah dengan membidik lokasi-lokasi UMKM, walau dengan kurangnya kepercayaan diri nasabah dalam penggunaan akses keuangan formal. Pada ketersediaan produk dan layanan ditemui keterbatasan pemenuhan syarat pembiayaan, sehingga masih ditemui nasabah yang terlibat renternir. Penggunaan nasabah terus meningkat dengan bertambahnya jumlah nasabah setiap tahunnya walau dengan jumlah yang tidak besar, namun ditemukan adanya perbedaan minat penggunaan yaitu UMK pada produk tabungan dan UM pada pembiayaan. Sedangkan kualitas produk dan layanan BPRS KMS telah diawasi oleh DPS dan LPS dalam penjaminan simpanan. Implikasi strategi inklusi keuangan syariah dalam pemberdayaan ekonomi UMKM dibuktikan dengan tanggapan beberapa nasabah bahwa produk dan layanan BPRS KMS dapat membantu mendorong penguatan modal usaha dan mempersiapkan perencanaan keuangan dengan edukasi, walau penyaluran pembiayaan belum cukup merata.

Saran kepada BPRS KMS untuk terus mengoptimalkan layanan terbaik yang sesuai untuk UMKM yaitu produk dan layanan yang lebih terjangkau baik untuk kalangan UMK atau UM dengan keringanan jaminan pembiayaan, menambahkan pelatihan penunjang keterampilan, dan optimalisasi layanan digital.

Kata Kunci: Strategi inklusi keuangan syariah, pemberdayaan ekonomi, dan UMKM.

## DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GRAFIK.....	vi
DAFTAR GAMBAR .....	vii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	8
C. Rumusan Masalah .....	9
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Kegunaan Penelitian.....	9
1. Kegunaan secara teoritis .....	9
2. Kegunaan secara praktis .....	9
F. Kerangka Teoritik.....	10
1. Resource-Based View (RBV) .....	10
2. Financial Behavior.....	10
3. Inklusi Keuangan Syariah.....	11
4. Strategi Nasional Keuangan Inklusif .....	12
5. Pemberdayaan Ekonomi .....	12
6. Perbankan Syariah.....	14
7. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah .....	15
G. Penelitian Terdahulu.....	15
H. Kerangka Konseptual Penelitian.....	25
I. Metode Penelitian.....	26
1. Jenis dan Pendekatan penelitian .....	26

2. Sumber Data Penelitian .....	27
3. Teknik Pengumpulan Data .....	28
4. Teknik Validitas Data .....	29
5. Teknik Analisis Data .....	30
J. Sistematika Pembahasan.....	31
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>33</b>
A. Resource-Based View (RBV) .....	33
B. Financial Behavior .....	33
C. Inklusi Keuangan Syariah.....	34
D. Pemberdayaan Ekonomi .....	44
E. Perbankan Syariah .....	50
F. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) .....	55
<b>BAB III HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>59</b>
A. Gambaran Umum PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya .....	59
B. Sarana, Produk dan Responsible Finance pada PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya.....	61
C. Penghimpunan (Funding) dan Penyaluran Dana (Landing).....	67
D. Strategi inklusi keuangan syariah PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya 72	
E. Pembedayaan ekonomi UMKM di PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya 78	
<b>BAB IV STRATEGI INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DAN IMPLIKASINYA DALAM PEMBERDAYAAN ECONOMI PELAKU USAHA UMKM PADA PT. BPRS KARYA MUGI SENTOSA SURABAYA .....</b>	<b>85</b>
A. Analisis Strategi Inklusi Keuangan Syariah di PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya.....	85
1. Indikator <i>Accessibility</i> (akses) .....	87
2. Indikator <i>Availability</i> (ketersediaan).....	91
3. Indikator <i>Usage</i> (penggunaan).....	93
4. Indikator <i>Quality</i> (kualitas).....	97
B. Implikasi Strategi Inklusi Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di PT. BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya .....	101
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>112</b>



A. Kesimpulan .....	112
B. Saran.....	113
DAFTAR PUSTAKA .....	115
LAMPIRAN PENELITIAN.....	123
BIODATA PENELITI .....	155



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Penelitian terdahulu .....	16
Tabel 1. 2 Keriteria informan dalam penelitian .....	27
Tabel 2. 1 Indikator Inklusi Keuangan Bank Indonesia .....	38
Tabel 3. 1 Lokasi Kantor BPRS Karya Mugi Sentosa .....	61
Tabel 3. 2 Jumlah Nasabah BPRS Karya Mugi Sentosa .....	68
Tabel 4. 1 Strategi Inklusi keuangan Syariah BPRS KMS dengan 4 Indikator.....	100
Tabel 4. 2 Analisis Indikator dan Implikasi Strategi Inklusi Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan Ekonomi UMKM .....	106
Tabel 4. 3 Pemberdayaan Ekonomi Nasabah UMKM Nasabah BPRS KMS .....	109



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

**DAFTAR GRAFIK**

Grafik 1. 1 Data Perkembangan UMKM 2015-2019..... 1  
Grafik 1. 2 Indeks Inklusi keuangan konvensional dan syariah 2016-2019..... 5



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Konseptual Penelitian .....	25
Gambar 2. 1 Foundation of Financial behavior .....	34
Gambar 2. 2 Sasaran Kelompok Masyarakat.....	41
Gambar 2. 3 Kerangka Kerja Inklusi Keuangan .....	42
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi PT. BPRS Karya Mugi Sentosa.....	60
Gambar 3. 2 Edukasi produk kepada nasabah UMKM area pasar .....	66
Gambar 3. 3 Dokumentasi Survey Nasabah UMKM Pasar Bendul.....	73
Gambar 3. 4 Bekerjasama dengan Yayasan Yatim Mandiri Surabaya mendukung UMKM Bangkit .....	75
Gambar 3. 5 Stand BPRS KMS di Acara Pengajian Akbar Al-Jihad Surabaya.....	76
Gambar 3. 6 BPRS KMS berkolaborasi dengan Lazismu Wonocolo dalam pembagian paket sembako ramadan .....	77
Gambar 3. 7 Dokumentasi Survey Lokasi Nasabah Pembiayaan .....	79

  
 UIN SUNAN AMPEL  
 S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an Al-Karim

Abdussamad, Zuchri. *Metode Penelitian Kualitatif*. Makassar. Syakir Media Press, n.d.

Adam, Adam. "Implementasi Model Penyaluran Program Bantuan Sosial Pemberdayaan Ekonomi Untuk Petani Serai Wangi Di Kabupaten Gayo Lues Provinsi Aceh." *Perspektif* 9, no. 1 (2020): 66–78.

Amin Yusuf, Ristiana. "Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Melalui Badan Usaha Milik Desa Di Desa Wisata Lerep." *Journal of Nonformal Education and Community Empowerment* 4, no. 1 (2020).

Andri Soemitra, Heny Liya Hasibuan. "Kajian Literatur Peran Mikro Syariah BMT Dalam Menggerakkan Keuangan Inklusif." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 02 (2022).

Andrianto, and M. Anang Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori Dan Praktek)*. CV. Penerbit Qiara Media, 2019.

Al Arif, M. Nur Rianto. *Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis*. Bandung: Pustaka Setia, 2012.

Arry Pongtikung, Robby Kayame, Voni Heni, Tedjo Soeprpto, Yanuarius Resubun. *Metode Kualitatif Saja*. Edited by Pongtiku Arry. Nulisbuku.com, 2016.

Asyifa Nur Azizah, Delvi Delviana Saragi, Yasmin Putri Derin Tsa. "The Effect of Sharia Financial Inclusion on Indonesian Economic Growth." *Dinamika Ekonomi: Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan* 12, no. 2 (2021).

Atma, Ras. "Pemberdayaan Masyarakat Sebagai Upaya Pengentasan Kemiskinan." *The Indonesia Journal of Public Health* XIV (2013).

Badan Pusat Statistik. *Potensi Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil*. Jakarta, 2019.

———. "Profil Kemiskinan Di Indonesia." Last modified 2022. <https://www.bps.go.id/pressrelease/2022/07/15/1930>.

Barney, Jay. "Firm Resource and Sustained Competitive Advantage." *Journal of Management* 17, no. 1 (1991).

Bungin, M. Burhan. *Penelitian Kualitatif; Lomunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, Dna Ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta: Kencana, 2008.

C. Chakrabarty, Kamalesh Shailey. "Financial Inclusion-Issues in Measurement & Analysis." *Irving Fisher Comittee On Central Bank Statistic*. Malaysia, November 2012.

Delu Damelia, Dita Wahyu Puspita, Setyani Irmawati. "Model Inklusi Keuangan Pada UMKM Berbasis Pedesaan." *JEJAK Journal of Economics and Policy* 6, no. 2

- (2013).
- Demircug-kunt, Leora Klapper dan Douglas Randall. "Islamic Finance and Financial Inclusion Measuring Use of and Demand for Formal Financial Services among Muslim Adults." *The World Bank Development Research Group Finance and Private Sector Development Team* 6642 (n.d.).
- Departemen Pengembangan Akses Keuangan dan UMKM. *Booklet Keuangan Inklusif*. Bank Indonesia, 2014.
- Dinas Komunikasi dan Informasi Provinsi Jawa Timur. "Talkshow Diskop-UKM Jatim Bahas 3 Permasalahan UMKM: Produksi, Pemasaran, Dan Pembiayaan." Accessed November 8, 2022. <https://kominfo.jatimprov.go.id/berita/talkshow-diskop-ukm-jatim-bahas-3-permasalahan-umkm-produksi-pemasaran-dan-pembiayaan>.
- Dyah Sugandini, Mohammad Irhas. *Strategi Pemberdayaan Masyarakat Dalam Keefektifan Program PNPM-MD*. Yogyakarta: Badan Usaha UPN "Veteran" Yogyakarta, 2013.
- Dz., Abdus Salam. "Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital-Banking: Optimalisasi Dan Tantangan." *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah* 10, no. 1 (2018): 63.
- Fajar aswadi, Sapto Haryoko Bhartiar. *Analisis Data Penelitian Kualitatif (Konsep, Teknik & Prosedur Analisis)*. Makassar: Badan Penerbit UNM, 2020.
- Fathoni, Abdullah. *Etika Bisnis Syariah (Bank, Koperasi, Dan BMT)*. Jakarta: Yayasan Pendidikan Nur Azza Lestari, 2018.
- Ferry N. Idroes, Veithzal Rivai. Andria Permata Veithzal. *Bank and Financial Institution Management (Conventional & Sharia System)*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Hassan, A. "Financial Inclusion of the Poor: From Microcredit to Islamic Microfinancial Services." *Emerald Insight* 31, no. 3 (2015): 354–371.
- Helen K. Simon, Victor Riccardi. "What Is Behavioral Finance?" *Bussines, Education and Technology Journal* (2000).
- Hidayat Yusup. "Sharia Economics and Financial Inclusion Program in Indonesia." *Academic Journal of Interdisciplinary Studies* 8, no. 3 (2019).
- Holle, Mohammad H. "Inklusi Keuangan Syariah Masjid Untuk Pemberdayaan Ekonomi Umat." UIN Sunan Ampel Surabaya, 2020.
- Humaid, Shalih bin Abdullah bin. "Tafsir Al-Mukhtashar." *Markaz Tafsir Riyadh*. Accessed March 21, 2023. <https://tafsirweb.com/1041-surat-al-baqarah-ayat-275.html>.
- Husada, Putra Adnan. "Peran UMKM Dalam Pembangunan Dan Kesejahteraan

- Masyarakat Kabupaten Blora.” *Jurnal Analisa Sosiologi* 5, no. 2 (2016).
- Hutomo, Mardi Yatmo. “Pemberdayaan Masyarakat Dalam Bidang Ekonomi: Tinjauan Teoritik Dan Implementasi.” *Seminar Sehari Pemberdayaan Masyarakat Yang Diselenggarakan Bappenas*.
- Indonesia, Bank. “Keuangan Inklusif.” Last modified 2014. Accessed August 24, 2022. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/stabilitas-sistem-keuangan/keuangan-inklusif/default.aspx>.
- Indonesia, Undang-Undang Republik. *Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*, 2008.
- Iqbal, Zamir, and Abbas Mirakhor. “An Introduction to Islamic Finance An Introduction to Islamic Finance.” *Sematic Scholar* (2006): page 2. <https://pdfs.semanticscholar.org/37bf/ba7af87f865008c133e64f6b0a128560b63b.pdf>.
- Isfenti Sadalia, Darman Nababan. “Analisis Personal Financial Literacy Dan Financial Behavior Mahasiswa Strata 1 Fakultas Ekonomi Universitas Sumatera Utara.” *Jurnal Media Informasi* 1, no. 1 (2013).
- Istan, Muhammad. “Pengentasan Kemiskinan Melalui Pemberdayaan Ekonomi Umat Menurut Perspektif Islam.” *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics* 2, no. 1 (2017): 81.
- J.R Raco. *Metode Penelitian Kualitatif Jenis, Karakteristik Dan Kaunggulannya*. Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia, 2010.
- John R. Nofsinger, H. Kent Baker. “Behavioral Finance: An Overview.” *Behavioral Finance: Investors, Corporations, and Markets*, no. 1 (2010).
- Juliani Pudjowati, Siti Rosyafah, Susi Tri Wahyuni, Siti Nafiah. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa Surabaya.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 4, no. 1 (2021).
- Jusuf Bachtiar, Agus Eko dan Sirajuddin Hasan. *Pemberdayaan Ekonomi Santri Melalui Produksi, Konsumsi, Dan Distribusi Tahu Di Pondok Modern Darul Hikmah Tulungagung*. Tulungagung: Cahaya Abadi, 2016.
- KNKS. “Trend Konversi Ke Bank Syariah; Tingkatkan Efisiensi Dan Produktivitas Bisnis.” *Insight: Buletin Ekonomi Syariah*, 2020.
- Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia (LPPI) dan Bank Indonesia. “Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil Menengah (UMKM),” 2015.
- Lexy J. Moleong. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2017.

- M Aziz, M Hasan. *Pembangunan Ekonomi & Pemberdayaan Masyarakat: Strategi Pembangunan Manusia Dalam Perspektif Ekonomi Lokal*. Makassar: CV. Nur Lina, 2018.
- Marlina, Biki Zulfikri dan Lina. “Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Bagi Pelaku UMKM Tasimalaya.” *Jurnal Edomica* 2, no. 1 (2018).
- Michael Tarazi, Mayada El-Zoghbi. “Trends in Sharia-Compliant Financial Inclusion.” *Certified Government Audit Profesional (CGAP)*, 2013.
- Moh. Arifin, Nasyiatul Farida. “Program Inklusi Keuangan Syariah Untuk Meningkatkan Kesejahteraan UMKM.” *Ulumuna: Jurnal Studi Islam* 8, no. 1 (2022).
- MS Noorman, Lathifah Hanim. *UMKM (Usaha Mikro, Kecil, & Menengah) Bentuk - Bentuk Usaha*. Semarang: Unissula Press, 2018.
- Nadzir, Mohammad. “Membangun Pemberdayaan Ekonomi Di Pesantren.” *Economica: Jurnal Ekonomi Islam* 6, no. 1 (2015): 37–56.
- Nazir, M. *Metode Penelitian*. Bandung: Ghalia Indonesia, 2014.
- Nengsih, Novia. “Peran Perbankan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Di Indonesia.” *Etikonomi* 14, no. 2 (2015).
- Noka, Isara Abda. “Efektivitas Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Bank Pembiayaan Rakyat Syari’ah (BPRS Gayo Terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Aceh Tengah.” *Tadabbur: Jurnal Peradaban Islam* 1, no. 2 (2019).
- Nunung Nuryantono, Lukytawati Anggraeni, Bintan Badriatul Ummah. “Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Pendapatan Di Indonesia.” *Jurnal Ekonomi dan Kebijakan Pembangunan* 4, no. 1 (2015).
- Otoritas Jasa Keuangan. *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*, 2017.
- . *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025*, 2021.
- Pemerintah Kota Surabaya. “UMKM Surabaya Capai 60 Ribu Lebih, Ini Intervensi PEMKOT Surabaya.” Last modified 2021. Accessed November 8, 2022. <https://www.surabaya.go.id/id/berita/60749/umkm-surabaya-capai-60-ribu-leb>.
- Peraturan Presiden Republik Indonesia. *Strategi Nasional Keuangan Inklusif*, 2020.
- . *Strategi Nasional Keuangan Inklusif*, 2016.
- Prawoto, Nano. “Memahami Kemiskinan Dan Strategi Penanggulangannya.” *Jurnal Ekonomi dan Studi Pembangunan* 9, no. 1 (2009).
- Rasimin. “Metodologi Penelitian Pendekatan Praktis Kualitatif,” 2018. <http://e->



repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/4494/1/METODOLOGI PENELITIAN Pendekatan Praktis Kualitatif.pdf.

- RI, Kemenag. *Al-Qur'an Dan Terjemah*, n.d.
- Rifa'i, Achmad. "Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM." *Ikonomika 2*, no. 2 (2017): 177.
- . "Peran Pembiayaan Rakyat Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM." *HUMAN FALAH 4*, no. 2 (2017).
- Rohmawati Kusumaningtiyas, Novia Yusufyanti Laili. "Efektifitas Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM (Studi Pada BMT Dasa Tambakboyo)." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam 6*, no. 3 (2020).
- Rr Iramani, Naila Al-Kholifah. "Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya." *Journal of Business & Banking 3*, no. 1 (2013).
- Ryandono, Muhammad Nafik Hadi, and Rofiul Wahyudi. *Manajemen Bank Islam*. Yogyakarta: UAD Press, 2018.
- Salim & Syahrum. *Metode Penelitian Kualitatif Konsep Dan Aplikasi Dalam Ilmu Sosial, Keagamaan Dan Pendidikan*. Bandung: Citapustaka Media, 2012.
- Sany, Ulfi Putra. "Prinsip-Prinsip Pemberdayaan Masyarakat Dalam Perspektif Al Qur'an." *Jurnal Ilmu Dakwah 39*, no. 1 (2019): 32.
- Saparuddin, Indah Muliastari, Nuramalia Hasanah. *Mudah Memahami Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM)*. Probolinggo: Uwais Inspirasi Indonesia, 2020.
- Saragih, Junius Fernando S. "Penanggulangan Kemiskinan Perempuan Melalui Strategi Keuangan Inklusif Oleh Koperasi Mitra Dhuafa (KOMIDA)." *Aspirasi: Jurnal Masalah-masalah Sosial 11*, no. 1 (2020).
- Sari, Ria nelly Aura Pratadina Rita Anugerah Kamaliah Zuraidah Mohd Sanusi. "Effect of Environmental Management Accounting Practices on Organizational Performance: Role of Process Innovation as a Mediating Variable." *Business Process Management Journal* (2020).
- Sarma, Mandira. "Index of Financial Inclusion." *Indian Council for Research on International Economic Relations*, no. 215 (2008).
- Sri Endang Rahayu, Eri Yanti, Hastina Febrianty. "Peran Inklusi Keuangan Dalam Mengatasi Ketimpangan Pendapatan Di Indonesia." *Jurnal Samudra Ekonomi & Bisnis 13*, no. 1 (2022).
- Subadi Tjipto. *Metode Penelitian Kualitatif*. Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2006.
- Sugiono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta,

- 2019.
- Suharto, Edi. *Membangun Masyarakat Memberdayakan Rakyat*. Bandung: PT. Refika Aditama, 2009.
- Sukesi, Hartati Kanty Astatuti, Sri Handini. *Pemberdayaan Masyarakat Desa*. Surabaya, 2019.
- Umar, Azwar Iskandar. "Index of Syariah Financial Inclusion in Indonesia." *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan* 20, no. 1 (2017).
- Undang-Undang Republik Indonesia. *Perbankan Syariah Nomor 21*, 2008.
- Varun Chotia, NV Muralidhar, Anurag Gupta. "Financial Inclusion and Human Development: A State-Wise Analysis From India." *International Journal of Economics, Commerce and Management* II, no. 5 (2014).
- Wernerfelt, Birger. "A Resource - Based View of the Firm." *Strategic Management Journal* 5, no. 2 (1984).
- World Bank Group. "Financial Inclusion." *World Bank ECA Economic Update Spring* (2019).
- xiaochen Fu, Mahmoud Mohieldin. zamir Iqbal. Ahmed Rostom. "The Role of Islamic Finance in Enhancing Financial Inclusion in Organization of Islamic Cooperation (OIC) Countries." *Islamic Economic Studies* 20, no. 2 (2012).
- Yunus, Muhammad. "Grameen Bank, Microcredit and Millennium Development Goals." *Economic and Political Weekly* 39 (2004): 4077–4080. Accessed May 29, 2023. [https://www.jstor.org/stable/4415509?oauth\\_data=eyJlbWFpbCI6ImRpdGFhbWFsaWE3NjRAZ21haWwY29tliwiaW5zdGl0dXRpb25JZHMlOltdfQ](https://www.jstor.org/stable/4415509?oauth_data=eyJlbWFpbCI6ImRpdGFhbWFsaWE3NjRAZ21haWwY29tliwiaW5zdGl0dXRpb25JZHMlOltdfQ).
- Zahroh, Badrotuz. "Analisis Komparasi Efisiensi Fungsi Intermediasi Bank Umum Konvensional Dan Bank Umum Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 3, no. 2 (April 8, 2016).
- "Arti Kata Daya - Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) Online." Accessed April 4, 2023. <https://kbbi.web.id/daya>.
- "Brosur Pembiayaan Syariah." *BPRS Karya Mugi Sentosa*. Surabaya, n.d.
- "Brosur Produk BPRS Karya Mugi Sentosa 'KMS Solusi Kita.'" *BPRS Karya Mugi Sentosa*. Surabaya, n.d.
- "Brosur Tabungan Serasa Deposito 'Menabung Lebih Awal Lebih Baik.'" *BPRS Karya Mugi Sentosa*. Surabaya, n.d.
- "Brosur Tabungan Syariah 'Menabung Kini Tak Lagi Susah, KMS Solusi Kita.'" *BPRS Karya Mugi Sentosa*. Surabaya, n.d.
- "Financial Inclusion Overview." *World Bank Economic Review*. Last modified 2022.

Accessed February 28, 2023.  
<https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>.

“Financial Inclusion Overview.” *World Bank Economic Review*.

“G20 Financial Inclusion Indicators | Home | The World Bank.” Accessed March 27, 2023. <https://datatopics.worldbank.org/g20fidata/>.

### **Sumber Wawancara:**

Supardana, Didik, Wawancara, Kantor Pusat BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya, 15 Desember 2022.

Supardana, Didik, Wawancara, Kantor Pusat BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya, 7 Februari 2023.

Supardana, Didik, Wawancara, Kantor Pusat BPRS Karya Mugi Sentosa Surabaya, 21 Maret 2023.

Nashrullah, Nanang, Wawancara, Kantor BPRS Karya Mugi Sentosa Cabang Kebraon Surabaya, 8 Februari 2023.

Lestari, Evi Ayu, Wawancara, Kantor Kas BPRS Karya Mugi Sentosa Al-Karim Surabaya, 23 Maret 2023.

Pujianto, Eko, Wawancara, Kantor BPRS Karya Mugi Sentosa Cabang Kebraon Surabaya, 24 Maret 2023.

Tasrika, Wawancara, Pasar Bendul Merisi, 15 Mei 2023.

Sumiati, Wawancara, Pasar Bendul Merisi, 15 Mei 2023.

Sulastri, Wawancara, Pasar Bendul Merisi, 15 Mei 2023

Syaroh, Wawancara, Pasar Bendul Merisi, 15 Mei 2023.

Heriyanto, Wawancara, CV. Mega Lestari (Jetis Kulon 7/5 Wonokromo), 24 Maret 2023

Sriyono, Wawancara, CV. Mitra Berkah Abadi (Jojoran 3A Blok 4 No.6 Surabaya), 24 Maret 2023.

Pujianto, Hari, Wawancara, CV. Jaya Sentosa (Manyar Dukuh 122-B), 24 Maret 2023.

Lestari, Sri, Wawancara, Pasar Paing Rungkut, 25 Maret 2023.