

**MODEL DAN EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN
DI BANK WAKAF MIKRO
(Studi Komparasi pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan
Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera)**

TESIS

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



Oleh:

**AQIF KHILMIA
NIM. 02040321037**

**PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2024

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Aqif Khilmia
NIM : 02040321037
Program : Magister (S-2)
Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 05 Januari 2024

Saya yang menyatakan,



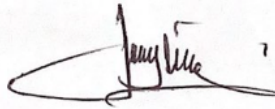
A 1000 Rupiah postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'SPESIAL BRUNDA 1000', 'METERA TEMPEL', and the serial number '79CE4AKX316796020'. The signature is written in black ink over the stamp.

Aqif Khilmia

PERSETUJUAN PEMBIMBING TESIS

Tesis berjudul “Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro (Studi Komparasi pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Amanah Makmur Sejahtera Kota Kediri)” yang ditulis oleh Aqif Khilmia ini telah disetujui pada
Tanggal 28 Desember 2023

Oleh:
Pembimbing I



Dr. Mugiyati, S.Ag., M.El.
NIP. 197102261997032001

Pembimbing II



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.El.
NIP. 197005142000031001

PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS

Tesis berjudul “Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro (Studi Komparatif pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera)” yang ditulis oleh Aqif Khilmia ini telah diuji pada tanggal 05 Januari 2024.

Tim Penguji:

1. Dr. Mugiyati, S.Ag., M.EI. (Ketua)
NIP. 197102261997032001
2. Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I. (Sekretaris)
NIP. 197005142000031001
3. Dr. Iskandar Ritonga, M.Ag. (Penguji I)
NIP. 196506151991021001
4. Dr. Nurhayati, M.Ag. (Penguji II)
NIP. 196806271992032001



05 Januari 2024

Iskandar Hilmy, S.Ag., MA., Ph.D
NIP. 1963021996031002



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

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 : Aqif Khilmia
NIM : 02040321037
Fakultas/Jurusan : Magister Ekonomi Syariah
E-mail address : aqifkhilmia@gmail.com

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

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

~~Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro (Studi Komparasi pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera)~~

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, 1 Agustus 2024

Penulis

(Aqif Khilmia)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengangkat rumusan masalah tentang (1) Bagaimana model pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera, (2) Bagaimana efektivitas pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera, dan (3) Bagaimana komparasi model dan efektivitas pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan komparatif. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, dokumentasi dan wawancara dengan responden yang terdiri dari manager, supervisor, serta 10 nasabah dari masing-masing Bank Wakaf Mikro. Uji keabsahan data menggunakan triangulasi metode, triangulasi teori, dan triangulasi sumber data. Teknik analisis data menggunakan teknik Miles dan Huberman melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Model pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera menerapkan konsep pembiayaan tanpa agunan dengan akad *qardul hasan*, berbasis kelompok, nominal berkisar Rp 1.000.000 hingga Rp 3.000.000, tenor angsuran antara 40 atau 50 minggu, menerapkan sistem tanggung renteng, dan memberikan pendampingan berbasis kelompok. Kriteria usaha tidak dibatasi dan nasabah harus memiliki usaha. (2) Efektivitas pembiayaan diukur dengan teori Campbell, meliputi pemahaman program, ketepatan sasaran, pencapaian tujuan, dan dampak perubahan. Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo maupun Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera dikatakan efektif karena telah memenuhi seluruh indikator tersebut dan telah mencapai tujuan pembiayaan yang direncanakan. (3) Model dan efektivitas pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo lebih efektif dari Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera. Hal itu ditinjau dari aspek nasabah, aspek penyaluran dana, aspek biaya imbalan, aspek operasional, aspek tanggung renteng, dan aspek dampak perubahan. Karena Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo memiliki sasaran target nasabah yaitu *jam'iyah* yang berbasis komunitas, pembiayaan kumulatif hingga 2023 mencapai 4,3 milyar dengan total nasabah kumulatif 2,7 ribu, tidak menerapkan imbalan pada pendampingan, angsuran selalu lancar sehingga belum mengimplementasikan sistem tanggung renteng, dan pendapatan nasabah per bulan meningkat dengan total persentase 226%.

Peneliti selanjutnya perlu melakukan studi komparatif mengenai risiko, tantangan, dan potensi kontribusinya terhadap perekonomian lokal. OJK perlu memperkuat kerjasama dengan lembaga keuangan lain untuk meningkatkan pembiayaan dan jumlah nasabah. BWM perlu mengadakan sesi pelatihan dan konsultasi dengan mentor ahli pengembangan usaha.

Kata Kunci: Model Pembiayaan, Efektivitas Pembiayaan, Bank Wakaf Mikro

ABSTRACT

This research formulates problems regarding (1) How is the financing model in Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo and Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera, (2) How is the effectiveness of financing in Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo and Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera, and (3) How does the comparison of financing models and effectiveness in Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo and Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera .

This research is a qualitative study with a comparative approach. Data collection is conducted through observation, documentation, and interviews with respondents consisting of managers, supervisors, and 10 customers from each Micro Waqf Bank. The validity of the data is tested using methods triangulation, theory triangulation, and data source triangulation. The data analysis technique uses the Miles and Huberman technique through the stages of data reduction, data display, and conclusions.

The research results indicate that: (1) The financing models in Berkah Rizqi Lirboyo Micro Waqf Bank and Amanah Makmur Sejahtera Micro Waqf Bank apply the concept of unsecured financing with *qardul hasan* contract, group-based, with nominal amounts ranging from IDR 1,000,000 to IDR 3,000,000, installment tenor between 40 or 50 weeks, implementing a mutual guarantee system, and providing group-based assistance. Business criteria are not limited, and customers must have a business. (2) The effectiveness of financing is measured using Campbell's theory, including program understanding, target accuracy, goal achievement, and the impact of changes. Both Berkah Rizqi Lirboyo Micro Waqf Bank and Amanah Makmur Sejahtera Micro Waqf Bank are considered effective because they have met all these indicators and have achieved the planned financing goals. (3) The financing model and effectiveness at Berkah Rizqi Lirboyo Micro Waqf Bank are more effective than Amanah Makmur Sejahtera Micro Waqf Bank. This is seen from the customer aspect, fund distribution aspect, reward cost aspect, operational aspect, mutual guarantee system aspect, and the aspect of the impact of changes. Because Berkah Rizqi Lirboyo Micro Waqf Bank targets community-based jam'iyyah customers, cumulative financing until 2023 reached IDR 4.3 billion with a total of 2.7 thousand cumulative customers, does not apply rewards for assistance, installments are always smooth, thus not implementing the mutual guarantee system, and customer income per month increased with a total percentage of 226%.

Future researchers need to conduct a comparative study on the risks, challenges, and potential contributions to the local economy. OJK needs to enhance cooperation with other financial institutions to expand the reach of financing and increase the number of clients. Both BWMs need to organize training sessions and consultations with business development experts.

Keywords: *Financing Model, Financing Effectiveness, Micro Waqf Bank*

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING TESIS.....	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI TESIS.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	v
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Kegunaan Penelitian.....	11
F. Kerangka Konseptual	12
G. Penelitian Terdahulu	14
H. Metode Penelitian	20
I. Sistematika Pembahasan	24
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Lembaga Keuangan Mikro Syariah	25
1. Pengertian Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	25
2. Unsur-Unsur Lembaga Keuangan Mikro Syariah.....	25
B. Bank Wakaf Mikro.....	27
1. Pengertian Bank Wakaf Mikro	27
2. Akad-Akad di Bank Wakaf Mikro	30
3. Sistem Tanggung Renteng.....	31
C. Konsep Pembiayaan	32
1. Pengertian Pembiayaan.....	32
2. Akad-Akad Pembiayaan	32
D. Konsep Efektivitas	37
1. Pengertian Efektivitas	37
2. Indikator Efektivitas	38

BAB III MODEL DAN EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN DI BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO DAN BANK WAKAF MIKRO AMANAH MAKMUR SEJAHTERA

A. Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	41
1. Profil Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	41
2. Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	42
3. Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo ..	52
B. Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	64
1. Profil Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	64
2. Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	64
3. Efektivitas Pembiayaan di BWM Amanah Makmur Sejahtera	75
C. Komparasi Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	86
1. Komparasi Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	86
2. Komparasi Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	90

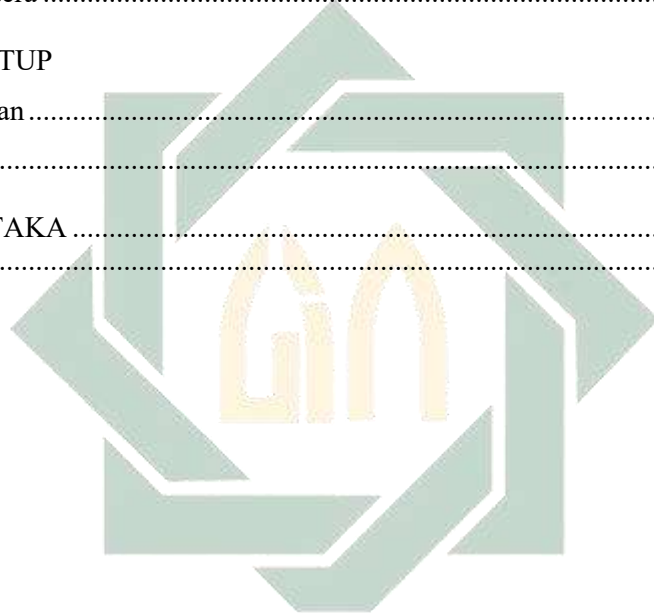
BAB IV ANALISIS KOMPARASI MODEL DAN EFEKTIVITAS PEMBIAYAAN DI BANK WAKAF MIKRO BERKAH RIZQI LIRBOYO DAN BANK WAKAF MIKRO AMANAH MAKMUR SEJAHTERA

A. Analisis Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	95
1. Analisis Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	95
2. Analisis Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	108
B. Analisis Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	132
1. Analisis Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	132
2. Analisis Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	150
C. Analisis Komparasi Model dan Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	177
1. Analisis Komparasi Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	177

2. Analisis Komparasi Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	188
--	-----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	204
B. Saran.....	206
DAFTAR PUSTAKA	207
LAMPIRAN	214



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	7
Tabel 4.1	Pembayaran Angsuran sesuai Tenor pada Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	102
Tabel 4.2	Jarak Domisili Nasabah terhadap Lokasi Perkantoran Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	113
Tabel 4.3	Jumlah Nasabah, KUMPI, dan Pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo tahun 2018-2023	116
Tabel 4.4	Jumlah Nasabah dan Jenis Usaha Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	117
Tabel 4.5	Daftar HALMI Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	121
Tabel 4.6	Peningkatan Pendapatan Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	128
Tabel 4.7	Pembayaran Angsuran sesuai Tenor pada Nasabah Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	145
Tabel 4.8	Pembayaran Imbalan sesuai Jumlah Pembiayaan pada Nasabah Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	146
Tabel 4.9	Jarak Domisili Nasabah terhadap Lokasi Perkantoran Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	156
Tabel 4.10	Jumlah Nasabah, KUMPI, dan Pembiayaan pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera tahun 2018-2023	159
Tabel 4.11	Jumlah Nasabah dan Jenis Usaha Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	161
Tabel 4.12	Daftar HALMI Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	164
Tabel 4.13	Peningkatan Pendapatan Nasabah Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	169
Tabel 4.14	Hasil Komparasi Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	184
Tabel 4.15	Hasil Komparasi Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	200

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Bank Wakaf Mikro di Indonesia	4
Gambar 2.1 Model Bisnis Bank Wakaf Mikro	30
Gambar 2.2 Skema Akad <i>Qardul Hasan</i>	34
Gambar 2.3 Skema Akad <i>Ju'alah</i>	35
Gambar 2.4 Skema Akad <i>Ijarah</i>	36
Gambar 2.5 Skema Akad <i>Murabahah</i>	37
Gambar 2.6 Skema Akad <i>Mudharabah</i>	37
Gambar 4.1 Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo....	95
Gambar 4.2 Skema Akad <i>Qardul Hasan</i> pada Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo	98
Gambar 4.3 Klasifikasi Nasabah Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo berdasarkan Jenis Usaha.....	117
Gambar 4.4 Model Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	132
Gambar 4.5 Skema Akad <i>Qardul Hasan</i> pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	137
Gambar 4.6 Skema Akad <i>Ju'alah</i> pada Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	147
Gambar 4.7 Klasifikasi Nasabah Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera berdasarkan Jenis Usaha.....	160
Gambar 4.8 Skema Hasil Komparasi Efektivitas Pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Berkah Rizqi Lirboyo dan Bank Wakaf Mikro Amanah Makmur Sejahtera	199

DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Zuchri. *Metode Penelitian Kualitatif*. Makassar: CV. Syakir Media Press, 2021.
- Afif, Mufti, Aqif Khilmia, Meichio Lesmana, Nadia Hunaifah, dan Sangaji Rawi Manggini Tejokusumo. "Implementation Shariah Compliance at the MUI Cash Waqf Agency for the Special Region of Yogyakarta." *International Journal of Business and Economy*, Vol. 03, No. 04 (December, 2021), 53–63.
- Afif, Mufti, Aqif Khilmia, Ahmad Agus Hidayat, Muhammad Nuruddin, dan Wildan Ainun Mardianto. *Pengantar Manajemen Zakat dan Wakaf*. Bengkulu: El-Markazi, 2021.
- Afriansyah, Afdhal, Ahmad Mustanir, Annisa Ilmi Faried, Aksal Mursalat, Iwan Henri Kusnadi, Rusydi Fauzan, dkk. *Pemberdayaan Masyarakat*. Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2023.
- Agustianti, Rifka, Pandriadi, Lissiana Nussifera, Wahyudi, L. Angelianawati, Igit Meliana, Effi Alfiani Sidik, dkk. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Makassar: Tohar Media, 2022.
- Aisyah, Binti Nur. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia, 2015.
- Ala'uddin, M., Lutfi Hakim, M. Najib, Alimin Alimin, dan Abdul Khalim. "Implementation of IGG in IKMS Based on Entrepreneurship Programs in East Java." *Ta'amul: Journal of Islamic Economics*, Vol. 01, No. 01 (November, 2022): 21–34.
- Aliyah, Umi Himmatul, Maulana Yusuf, dan Sri Rahma. "Analisis Efektivitas Pemberdayaan Ekonomi Umat pada Bank Wakaf Mikro di Pondok Pesantren As'ad Kota Jambi." *MUQADDIMAH: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 01, No. 03 (Juli, 2023): 28–44.
- Amane, Ade Putra Ode, Indra Kertati, Dwi Hastuti, Rahmad Purwanto W, Lukman Jakfar Shodiq, dan Mohammad Ridho'i. *Metode Penelitian Kualitatif: Perspektif Bidang Ilmu Sosial*. Jambi: PT. Sonpedia Publishing Indonesia, 2023.
- Amini, Salisa, dan Ismail. *Bank Wakaf Mikro: Sebuah Kajian Analisis Peran dan Tantangan dalam Pemberdayaan Ekonomi Ummat*. Medan: Merdeka Kreasi Group, 2021.
- Anggito, Albi, dan Johan Setiawan. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Sukabumi: Jejak Publisher, 2018.
- Anisah, Anisah, dan Ety Soesilowati. "Efektivitas Program Kartu Jakarta Pintar Tingkat Sekolah Menengah Atas Negeri di Kecamatan Pesanggrahan." *Efficient: Indonesian Journal of Development Economics*, Vol. 01, No. 01 (November, 2018): 44–50.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Araujo, Miguel de, Ni Luh Putu Wiagustini, dan IB Anom Purbawangsa. "Efektivitas dan Efisiensi Penerimaan Daerah Distrik Dili." *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, Vol. 07, No. 12 (Desember, 2018), 2335-2554.
- Arif, M Nur Rianto Al. *Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoritis Praktis*.

- Bandung: CV Pustaka Setia, 2012.
- Assegaf, Maulana, dan Khairul Mursyid. “Pelaksanaan Wakaf Produktif di Bank Wakaf Mikro Syariah Denanyar Jombang.” *Management of Zakat and Waqf Journal (MAZAWA)*, Vol. 01, No. 01 (Januari, 2020), 66–78.
- Audriene, Dinda. “OJK: Pembentukan Bank Wakaf Mikro 2017 Capai Target.” <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180121140456-78-270508/ojk-pembentukan-bank-wakaf-mikro-2017-capai-target>; diakses tanggal 21 Juni 2023.
- “Badan Pusat Statistik Kota Kediri.” <https://kedirikota.bps.go.id/pressrelease/2022/03/15/282/pertumbuhan-ekonomi-kota-kediri-tahun-2021.html>; diakses tanggal 3 Agustus 2023.
- Basyirah, Luthfiana, Iskandar Ritonga, dan Mugiyati. “Implementasi Risk Management pada Pembiayaan Tabarak (Studi Kasus di BPRS SPM Pamekasan).” *Mabny: Journal of Sharia Management and Business*, Vol. 01, No. 02 (Oktober, 2021): 129–45.
- “BI Tegaskan Indonesia sebagai Kiblat Baru Keuangan Syariah Dunia.” <https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/Indonesia-Kiblat-Baru-Keuangan-Syariah-Dunia.aspx>; diakses tanggal 20 Juni 2023.
- Caitom, Sidney Wahyuni, Johannis E. Kaawoan, dan Ismail Rachman. “Efektivitas Bantuan Usaha Mikro Kecil Menengah BPUM bagi Pengusaha Kecil Menengah di Kelurahan Sawang Bendar Kecamatan Tahuna Kabupaten Kepulauan Sangihe.” *Jurnal Governance*, Vol. 02, No. 02 (Agustus, 2022), 1–12.
- Creswell, John W., dan Cheryl N. Poth. *Qualitative Inquiry and Research Design: Choosing Among Five Approaches*. United States: SAGE Publications, 2017.
- Çriana, Sjahandari. “Makna Sistem Tanggung Renteng bagi terjadinya Perubahan Perilaku Ekonomi Anggota Kelompok Pengusaha Pedagang Kecil (KPPK) di Koperasi Wanita Serba Usaha ‘Setia Budi Wanita’ Jawa Timur.” *Jurnal Pendidikan Humaniora*, Vol. 01, No. 03 (Juni, 2019), 265–73.
- Darsono. *Perbankan Syariah di Indonesia Kelembagaan dan Kebijakan serta Tantangan ke Depan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Databoks. “Jumlah Pondok Pesantren Di Kabupaten Jember Terbanyak Se-Jatim.” <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/01/31/jumlah-pondok-pesantren-di-kabupaten-jember-terbanyak-se-jatim>; diakses tanggal 2 Agustus 2023.
- DIA, Yayasan. “Pesantren Lirboyo Kediri.” <https://www.laduni.id/post/read/42953/pesantren-lirboyo-kediri.html>; diakses tanggal 28 Juni 2023.
- Dream.co.id. “Ini Negara-Negara Penguasa Keuangan Mikro Islami.” <https://www.dream.co.id/dinar/inilah-negara-negara-penguasa-keuangan-mikro-islami-140514a.html>; diakses tanggal 20 Juni 2023.
- Febriyanti, Novi, Nur Syam, dan Sirajul Arifin. “Patterns of Sharia-Based SMEs’ Mentoring and Development in K-UKM Clinic East Java.” *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, Vol. 01, No. 02 (November, 2022), 318–331.
- Firmansyah, Hamdan, Sri Nawatmi, Roby Aulia Zamora, dan Dede Aji Mardani.

- Teori dan Praktik Manajemen Bank Syariah*. Cirebon: Insania, 2021.
- Gibson, James L., John M. Ivancevich, dan James H. Donnelly. *Organisasi*. Jakarta: Erlangga, 1996.
- Gulo, W. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Grasindo, 2002.
- Hamsa, Amrizal, dan Arroyan Ramly. *Bank Wakaf Mikro: Sebuah Model Pemberdayaan Berbasis Ekonomi Syariah*. Banda Aceh: Lhee Sagoe Press, 2022.
- Handoko, T. Hani. *Manajemen*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2014.
- Harahap, Darwis, Arbanur Rasyid, dan Idris Saleh. *Fiqih Muamalah 1*. Medan: Merdeka Kreasi Group, 2021.
- Harahap, Isnaini, M. Mailin, dan Salisa Amini. "Peran Bank Wakaf Mikro Syariah di Pesantren Mawaridussalam dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat." *TANSIQ: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Islam*, Vol. 02, No. 02 (Desember, 2019), 154-164.
- Henry, Carla, dkk. *Microfinance Poverty Assessment Tool* Washington, D.C.: The World Bank, 2003.
- Hermawan, Sigit, dan Amirullah. *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif & Kualitatif*. Malang: Media Nusa Creative (MNC Publishing), 2021.
- LKMS-BWM "LKMS-BWM." http://lkmsbwm.id/data_nasional. diakses tanggal 20 Juni 2023.
- Humas Sekretariat Kabinet Republik Indonesia. "Presiden Jokowi Berharap Bank Wakaf bisa Selesaikan Masalah yang tidak bisa Diselesaikan Perbankan." <https://setkab.go.id/presiden-jokowi-berharap-bank-wakaf-bisa-selesaikan-masalah-yang-tidak-bisa-diselesaikan-perbankan/>; diakses tanggal 10 Maret 2023.
- Jamaludin, Mohamad. "Bukan Surabaya, Ini Kota Terkaya di Jawa Timur yang Perlu Kalian Ketahui, Ternyata Penyumbang Rokok Terbesar." <https://bangkalan.pikiran-rakyat.com/hiburan/pr-2745961967/bukan-surabaya-ini-kota-terkaya-di-jawa-timur-yang-perlu-kalian-ketahui-ternyata-penyumbang-rokok-terbesar?page=2>; diakses tanggal 3 Agustus 2023.
- Kaawoan, Eirene, Joorie Ruru, dan Helly Kolondam. "Efektivitas Bantuan bagi Pelaku Usaha Mikro di Kelurahan Malalayang Satu Barat Kecamatan Malalayang Kota Manado," *Jurnal Administrasi Publik*, Vol. 08, No. 113 (Januari, 2022), 72-84.
- Kemenag. "Luncurkan Bank Wakaf, Presiden: Kalau Pinjam hanya Dikenakan Biaya Administrasi 3 Persen." <https://kemenag.go.id/nasional/luncurkan-bank-wakaf-presiden-kalau-pinjam-hanya-dikenakan-biaya-administrasi-3-persen-rmjt21>; diakses tanggal 21 Juni 2023.
- Khilmiyah, Akif. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bantul: Samudra Biru, 2016.
- Kholis, Nur dan Mugiyati. "Distribution of Productive Zakat for Reducing Urban Poverty in Indonesia." *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, (February, 2021), 1-12.
- Khusnaini, Khusnaini, dan Nur Farida Liyana. "Efektivitas Pembiayaan Modal Usaha Ultra Mikro (UMi) pada Para Pelaku Usaha Mikro." *Balance Vocation Accounting Journal*, Vol. 06, No. 02 (Januari, 2023): 146-59.
- KOMINFO, PDSI Website Resmi Kementerian Komunikasi dan Informatika RI.

- “Bank Wakaf Mikro, Wujud Komitmen Pemerintah dalam Mempermudah Usaha.” <http://content/detail/24538/bank-wakaf-mikro-wujud-komitmen-pemerintah-dalam-mempermudah-usaha/0/berita>; diakses tanggal 27 Juli 2023.
- “Kota Kediri | BPK Perwakilan Provinsi Jawa Timur.” <https://jatim.bpk.go.id/kota-kediri/>; diakses tanggal 2 Agustus 2023.
- M. Daim, Faisal Bagus Aji Apriliawan, Ahmad Ajib Ridlwan, dan Peni Haryanti. “Peran Bank Wakaf Mikro dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat (Studi Kasus BWM Tebuireng Mitra Sejahtera).” *JIES: Journal of Islamic Economics Studies*, Vol. 02, No. 01 (Maret, 2021), 41–55.
- M, Nanang. “Dinobatkan Sebagai Kota Terkaya di Indonesia, Ternyata Segini Pertumbuhan Ekonomi Kota Kediri Tahun 2021.” <https://www.dhahanews.com/kediri-raya/pr-5755083935/dinobatkan-sebagai-kota-terkaya-di-indonesia-ternyata-segini-pertumbuhan-ekonomi-kota-kediri-tahun-2021>; diakses tanggal 8 Oktober 2022.
- Maghfiroh, Ahlul, Naylil Muna, Moh Arifin, dan Nasyiatul Farida. “Peran BWM Al-Fithrah Wawa Mandiri Surabaya terhadap UMKM (Nasabah BWM) yang Usahanya Terdampak Pandemi Covid 19: Fenomenologi.” *Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSDa)* Vol. 01, No. 02 (Juli, 2021), 122-137.
- Marasabessy, Masaalah, dan Abd. Karman. “Pengaruh Pinjaman Modal dan Pendampingan Usaha terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah pada Bank Wakaf Mikro Honai Sejahtera Papua.” *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, Vol. 04, No. 06 (Juli, 2022), 1586-1597.
- “Mengenal Bank Wakaf Mikro.” <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/40692>; diakses tanggal 20 Juni 2023.
- Meriyati, Meriyati, dan Agus Hermanto. “Sosialisasi Sejarah Bank Perkreditan Rakyat (BPR) dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) kepada Alumni Pondok Al-Iman yang berada di Palembang.” *AKM: Aksi Kepada Masyarakat*, Vol. 01, No. 02 (Januari, 2021): 43–52.
- Min Amri Mubin. “Implementasi Prinsip 7P, 3R Dan 5C sebagai Upaya Meminimalkan Pembiayaan Bermasalah pada Lembaga Keuangan Mikro Amanah Makmur Sejahtera Kota Kediri.” *OPTIMAL: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Vol. 02, No. 03 (September, 2022), 66–75.
- Mugiyati, Mugiyati, Nur Kholis, dan Siti Nur Azizah. “The Effect of Micro Waqf Bank on the Financial Inclusion of Micro and Small Enterprises in the Pesantren Areas,” *International e-Conference on Business Management (e-ICBM2021)*, (Malaysia: Universiti Sultan Zainal Abidin (UniSZA), 2021), 78–85.
- Muhammad. *Bank Syari'ah: Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang, dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia FE UII, 2002.
- Nasional, Pusat Bahasa Departemen Pendidikan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2008.
- Nasution, Dewi Sartika. *Bank Wakaf Mikro: Konsep dan Implementasi*. Mataram: UIN Mataram Press, 2022.
- Nasution, Muhammad Lathief Ilhamy. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Medan: FEBI UIN-SU Press, 2018.

- Negara, Kementerian Sekretariat. “Permudah Akses Permodalan Masyarakat, Pemerintah Terus Perbanyak BWM.” https://www.setneg.go.id/baca/index/permudah_akses_permodalan_masyarakat_at_pemerintah_terus_perbanyak_bwm; diakses tanggal 27 Juli 2023.
- Noka, Isara Abda. “Efektivitas Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Bank Pembiayaan Rakyat Syari’ah (BPRS) Gayo terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Aceh Tengah.” *Tadabbur: Jurnal Peradaban Islam* Vol. 01, No. 02 (Oktober, 2019): 321–36.
- Nugroho, Adi. “Kediri dan Pesantren - Radar Kediri.” <https://radarkediri.jawapos.com/catatan-minggu/781292645/kediri-dan-pesantren>; diakses tanggal 24 Juli 2023.
- Nuha, Machica Roufun. “Pengelolaan Dana Bank Wakaf Mikro di Lembaga Keuangan Mikro Syariah.” *Wadiah: Jurnal Perbankan Syariah*, Vol. 04, No. 02 (Juli, 2020), 1-23.
- Nur, Muhammad Alan, Rais Sani Muharrami, dan Mohamad Rahmawan Arifin. “Peranan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Kecil pada Lingkungan Pesantren.” *Journal of Finance and Islamic Banking*, Vol. 02, No. 01 (November, 2019), 25–49.
- Nurshobah, Triandini, dan Rudiana. “Efektivitas Program BPUM dalam Menjaga Keberlangsungan Usaha Mikro pada Era Pandemi Covid-19 di Kecamatan Lengkung Tahun 202.” *NeoRespublica: Jurnal Ilmu Pemerintahan*, Vol. 04, No. 02 (Juni, 2023), 329-347.
- “PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil) | Official Website.” <https://pinbuk.id/>; diakses tanggal 24 Oktober 2023.
- Pratama, Rheza. *Pengantar Manajemen*. Yogyakarta: Deepublish, 2020.
- “Provinsi Jawa Timur.” https://jatimprov.go.id/berita/jatim-borong-tiga-penghargaan-di-anugerah-adinata-syariah-2022_ttlf5065bhqang; diakses tanggal 21 Juni 2023.
- Purba, Ilyas Adhi, dan Andriani. “Kontribusi Sistem Tanggung Renteng dalam Mewujudkan *Zero Bad Debt* dan Perilaku Nasabah BWM Lirboyo Kota Kediri.” *JIPSYA : Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, Vol. 05, No. 01 (Juni, 2023), 83-100.
- Purba, Ilyas Adhi, Ali Samsuri, dan Muhamad Wildan Fawa’id. “Peran Bank Wakaf Mikro Lirboyo dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Syariah Pelaku Umkm Kediri Perspektif Kesejahteraan Islam.” *Journal of Islamic Economics (JoIE)*, Vol. 02, No. 01 (Juni, 2022), 34–58.
- Qotrunnada, Lailiyah, dan Muchammad Saifuddin. “Model Manajemen Fundraising Wakaf di Surabaya (Studi Di Yayasan Dana Sosial Al-Falah, Perbandingan Wakaf Selangor, BWI dan Wakaf Global).” *Management of Zakat and Waqf Journal (MAZAWA)*, Vol. 02, No. 01 (September, 2020), 38–49.
- Rahib, Muhammad Akbar, Muhammad Rizky Ramadhan, dan Muhammad Fakhri Fadhillah. “Bank Wakaf Mikro sebagai Alternatif Pembiayaan Modal Pelaku UMKM yang Efektif.” *Diponegoro Journal of Islamic Economics and Business*, Vol. 01, No. 03 (Desember, 2022), 147–57.
- Rahman, Holilur, dan Astri Ningsih. “Efektivitas Penyaluran Qard Al-Hasan pada Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri di Pragaan Sumenep Madura.”

- Iqtishodiyah: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, Vol. 09, No. 02 (Juni, 2023), 134–144.
- Rasjid, Sulaiman. *Fiqh Islam*. Bandung: Sinar Baru Algesindo, 1994.
- Ridwan, Mohammad, dkk. *Manajemen Ziswaf*. Padang: Global Eksekutif Teknologi, 2023.
- Rifan, Akhmad Arif, dan Rofiul Wahyudi. “The Role of Micro Waqf Bank in Supporting MSMEs through Productive Waqf.” *Jurnal REKSA: Rekayasa Keuangan, Syariah dan Audit*, Vol. 10, No. 01 (March, 2023), 46–56.
- Rivai, Veithzal, dan Andria Permata Veithzal. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.
- Rosita, Ita, dan Harapan Tua Ricky Freddy Simanjutak, “Efektivitas Program Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kecamatan Sungai Sembilan Kota Dumai,” *Jurnal Niara*, Vol. 14, No. 03 (Januari, 2022), 259-265.
- Rozalinda. “Bank Wakaf Mikro: Its Operations and its Role in Empowering Communities Surrounding Islamic Boarding Schools in Indonesia.” *Islam Realitas: Journal of Islamic and Social Studies*, Vol. 06, No. 01 (Juni, 2020), 47-63.
- Rozalinda, dan Nurhasnah. *Bank Wakaf Mikro*. Jakarta: Kencana, 2020.
- Salsabilah, Izza 'Ilma, dan Lilik Rahmawati. “Pembiayaan UMKM melalui Wakaf: Efektivitas Penyaluran Wakaf Produktif di Bank Wakaf Mikro Al-Fithrah Wawa Mandiri Surabaya.” *PROFIT: Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 05, No. 02 (Januari, 2022).
- Sari, Nilam. *Kontrak (Akad) dan Implementasinya pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Banda Aceh: PeNA, 2015.
- Sholihat, Siskawati, Hendri Tanjung, dan Syarifah Gustiawati. “Analisis Efektivitas Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah terhadap Perkembangan Usaha Nasabah di Sektor Riil (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah).” *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 06, No. 01 (Desember, 2018), 1–58.
- Siagian, Sondang P. *Kiat Meningkatkan Produktivitas Kerja*. Jakarta: PT Rineka Cipta, 2002.
- “Siaran Pers: Perkuat Usaha Mikro, OJK Resmikan Klaster Peternakan Bank Wakaf Mikro.” <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Perkuat-Usaha-Mikro,-OJK-Resmikan-Klaster-Peternakan-Bank-Wakaf-Mikro.aspx>; diakses tanggal 12 Oktober 2023.
- Soedrajat, Irawan D. *SOP & SOM: Standar Operasional Procedure & Management untuk LKM Syariah - Bank Wakaf Mikro*. Jakarta: LAZNAS BSM, 2018.
- Soemitra, Andri, Zuhri M. Nawawi, dan Muhammad Syahbudi. *Pembiayaan Syariah untuk Usaha Mikro di Indonesia*. Medan: Merdeka Kreasi Group, 2022.
- Steers, Richard M, dan Magdalena Yamin. *Efektivitas Organisasi: Kaidah Tingkah Laku*. Jakarta: Erlangga, 1980.
- Stoner, J.A.F., dan Freeman R.E. *Efektivitas Organisasi: Kaidah Perilaku*. Jakarta: Intermedia, 1994.
- Subagyo, Ahmad. *Buku Manajemen Pembiayaan Mikro (Koperasi Simpan Pinjam dan Lembaga Keuangan Mikro)*. Yogyakarta: Deepublish, 2021.

- . *Manajemen Operasi Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Jakarta: Wacana Media, 2015.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta, 2020.
- Sutrisno, Edy. *Budaya Organisasi*. Jakarta: Kencana, 2007.
- Umam, Khotibul. *Transformasi Lembaga Keuangan Konvensional ke dalam Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2021.
- “Website Resmi Pemerintah Kota Kediri.”
<https://www.kedirikota.go.id/p/dalamberita/4227/pemkot-kediri-dukung-pengembangan-ekonomi-syariah>; diakses tanggal 3 Agustus 2023.
- “Website Resmi Pemerintah Kota Kediri.”
<https://www.kedirikota.go.id/p/berita/1019315/kota-kediri-raih-tpakd-awards-2019-diterima-sekda-kota-kediri>; diakses tanggal 2 Agustus 2023.
- Yoga, Paulus. “Bank Wakaf Mikro Berdayakan Ribuan Usaha Mikro dan Kecil.”
<https://infobanknews.com/bank-wakaf-mikro-berdayakan-ribuan-usaha-mikro-dan-kecil/>; diakses tanggal 20 September 2023.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A