

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK WAKAF MIKRO DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI MASYARAKAT PESANTREN AL-AMIEN
PRENDUAN SUMENEP MADURA (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Alpen
Barokah Mandiri)**

SKRIPSI

Oleh

ACHMAD AULIYAK

NIM: 08040521044



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
2025**

PERNYATAAN

Saya Achmad Auliyak menyatakan bahwa

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan(plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah di peroleh karna karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 8 Juni 2025



Achmad Auliyak

NIM. 08040521044

LEMBAR PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK WAKAF MIKRO DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI MASYARAKAT PESANTREN AL-AMIEN
PRENDUAN SUMENEP MADURA (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Alpend
Barokah Mandiri)**

Diajukan oleh :

ACHMAD AULIYAK

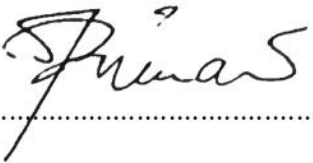
NIM: 08040521044

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh :

Dosen pembimbing,

Tanggal/TTD

Fatikul Himami, MEI
NIP. 198009232009121002



.....

LEMBAR PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK WAKAF MIKRO DALAM
MENINGKATKAN EKONOMI MASYARAKAT PESANTREN AL-AMIEN
PRENDUAN SUMENEP MADURA (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Alpend
Barokah Mandiri)**

Diajukan oleh :

ACHIMAD AULIYAK

NIM: 08040521044

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada Tanggal 12 Juni 2025 dan
dinyatakan Memenuhi Syarat untuk diterima:

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Fatikul Himami, MEI.
NIP. 198009232009121002
(Penguji 1)
2. Dr. H. Aklmad Yunan Atho'illah, M.Si.
NIP.198101052015031003
(Penguji 2)
3. Basar Dikuraisyin, S.H.I., M.H
NIP.198811292019031009
(Penguji 3)
4. Siti Kalimah, M.SY
NIP.198707272022032001
(Penguji 4)

(Handwritten signatures of the four examiners)



Surabaya, 12 Juni 2025
Dekan,

(Signature of Sirajul Arifin)
Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Achmad Auliyak
NIM : 08040521044
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Manajemen Zakat dan Wakaf
E-mail address : oik.achmadauliyak@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 :

IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN BANK WAKAF MIKRO DALAM MENINGKATKAN
EKONOMI MASYARAKAT PESANTREN AL-AMIEN PRENDUAN SUMENEP
MADURA (Studi kasus Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri)

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 Maret 2026

Penulis



(Achmad Auliyak)

ABSTRAK

Peningkatan ekonomi tentunya menjadi impian bagi seluruh masyarakat yang sedang menjalankan usahanya, namun dalam menciptakan peningkatan ekonomi tersebut banyak masyarakat sekitar pesantren Al-Amien Prenduan yang belum mengetahui bagaimana mendapatkan pembiayaan untuk dapat membantu perkembangan bagi pelaku usaha. Dalam ekonomi islam salah satu solusi yang dapat membantu peningkatan ekonomi masyarakat ialah melalui dana wakaf, yang mana di dalam nya ada program pembiayaan kepada para pelaku usaha.

Penelitian ini bertujuan untuk memahami bagaimana pelaksanaan pembiayaan di Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri serta bagaimana pengelolaannya. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (field research) dengan pendekatan normatif-empiris secara kualitatif. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan mengacu pada model Miles dan Huberman yang mencakup empat tahap, yaitu pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi; reduksi data dengan memilih dan memfokuskan informasi penting penyajian data dalam bentuk narasi yang mudah dipahami serta penarikan kesimpulan secara induktif atau deduktif untuk merumuskan makna dari data yang telah dianalisis.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa masyarakat sekitar pesantren sangat terbantu dengan adanya pembiayaan dari BWM. Sehingga banyak peningkatan pada usaha masyarakat. Disamping itu masyarakat selain mendapatkan pembiayaan, mereka juga mendapatkan pendampingan usaha dari Bank Wakaf Mikro, sehingga masyarakat yang masih kurang dalam keterampilan berusaha dapat diberi pendampingan langsung dari pihak BWM.

Kata Kunci: Pembiayaan, peningkatan ekonomi, Masyarakat pesantren.

ABSTRACT

Economic improvement is certainly a dream for all people who are running their businesses, but in creating this economic improvement, many people around the Al-Amien Prenduan Islamic boarding school do not know how to get financing to help the development of business actors. In Islamic economics, one of the solutions that can help improve the community's economy is through waqf funds, in which there is a financing program for business actors.

This study aims to understand how the implementation of financing at the Alpen Barokah Mandiri Micro Waqf Bank and how it is managed. The type of research used is field research with a qualitative normative-empirical approach. Data analysis in this study uses a qualitative approach by referring to the Miles and Huberman model which includes four stages, namely data collection through observation, interviews, and documentation; data reduction by selecting and focusing important information presenting data in the form of narratives that are easy to understand and drawing conclusions inductively or deductively to formulate the meaning of the data that has been analyzed.

The results of this study concluded that the community around the pesantren was greatly helped by the financing from BWM. So that there are many improvements in the community's business. In addition to getting financing, the community also gets business assistance from the Micro Waqf Bank, so that people who are still lacking in business skills can be given direct assistance from BWM.

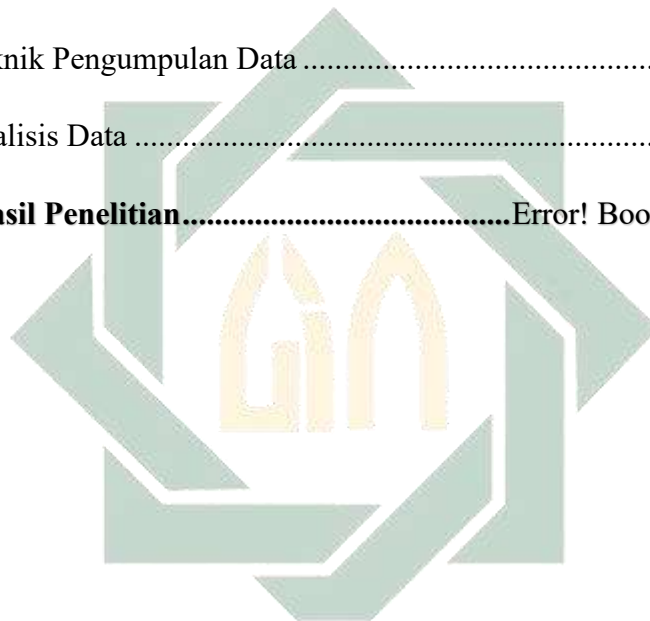
Keywords: Financing, economic improvement, pesantren community.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	7
1.3 Rumusan Masalah	8
1.4. Tujuan Penelitian	8
1.5. Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI	11
2.1. Pembiayaan	11
2.2. Masyarakat Pesantren	12
2.3. Peningkatan Ekonomi	17
2.4. Penelitian Terdahulu	19
Tabel 2.1	19
Penelitian Terdahulu	19

2.5	Kerangka Konseptual	25
BAB III		26
METODE PENELITIAN		26
3.1	Jenis Penelitian.....	26
3.2	Lokasi Penelitian.....	26
3.3.	Jenis dan Sumber Data	27
3.4.	Teknik Pengumpulan Data	29
3.5.	Analisis Data	30
4.1.	Hasil Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	2
---	----------



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	25
Gambar Jumlah Pembiayaan Kumulatif.....	6



DAFTAR PUSTAKA

- ADESy, Fordebi. 2016. *Ekonomi Dan Bisnis Islam (Seri Konsep dan Aplikasi Ekonomi dan Bisnis Islam)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Apriliawan, Faisal Bagus Aji, Ahmad Ajib Ridlwan, dan Peni Haryanti. 2021. "Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat: (Studi Kasus Bwm Tebuireng Mitra Sejahtera)." *JIES: Journal of Islamic Economics Studies* 2 (1): 41–55. <https://doi.org/10.33752/jies.v2i1.5924>.
- Arinta, Yusvita Nena, Rifda Nabila, Ahmad Ulil Albab Al Umar, Anita Wahyu Alviani, dan Yuni Inawati. 2020. "Eksistensi Bank Wakaf Mikro Dan Implikasinya Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Dalam Perspektif Islam." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6 (2): 372–78. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1124>.
- Arroisi, Jarman. 2019. "Implementasi Pendistribusian Wakaf Tunai Sebagai Penunjang Usaha Kecil Menengah di Badan Wakaf Uang & Badan Wakaf Tunai MUI Yogyakarta." *Jurnal Studi dan Penelitian Hukum Islam* 3 (11): 49–66.
- Assegaf, M. Maulana, dan Khairul Mursyid. 2019. "Pelaksanaan Wakaf Produktif di Bank Wakaf Mikro Syariah Denanyar Jombang." *Management of Zakat and Waqf Journal (MAZAWA)* 1 (1): 66–77.
- Athief, Fauzul Hanif Noor, dan Arum Pratwindya Darlin Rizki. 2022. "Performa Bank Wakaf Mikro Selama 2017-2021: Sebuah Studi Literatur Sistematis (Systematic Literature Review)." *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v9i2.6727>.
- Athief, Fauzul Hanif Noor, Darlin Rizki, dan Arum Pratwindya. 2022. "Performa Bank Wakaf Mikro Selama 2017-2021: Sebuah Studi Literatur Sistematis (Systematic Literature Review)." *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 9 (2): 204–21. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v9i2.6727>.
- "BWM Alpen Barokah Mandiri 2018." t.t.
- Faishol, Mohammad, dan Holilur Rahman. 2021. "Peran Pembiayaan Akad Qardhul Hasan Terhadap Peningkatan Pendapatan Nasabah Bank Wakaf Mikro Alpen Barokah Mandiri." *Investasi : Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis* 1 (2): 49–57. <https://doi.org/10.56393/investasi.v1i2.192>.

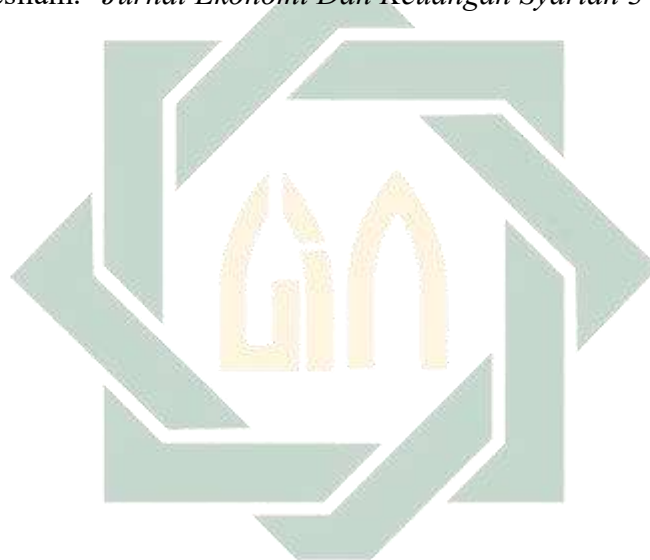
- Fathoni, Muhammad Anwar, dan Ade Nur Rohim. 2019. "Peran Pesantren Dalam Pemberdayaan Ekonomi Umat Di Indonesia." *Proceeding of Conference on Islamic Management, Accounting, and Economics*, Agustus, 133–40.
- Ghofur, Abdul, Abdul Majid Toyyibi, dan Lukman Efendi. 2018. "Analisis Pembiayaan Syariah Pada Bank Wakaf Mikro (BWM) Al Fithrah Wafa Mandiri Surabaya." *Madinah: Jurnal Studi Islam* 5 (2): 250–60. <https://doi.org/10.58518/madinah.v5i2.1284>.
- Hidayat, Syarif, dan M. Makhrus. 2021. "Peranan Bank Wakaf Mikro Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Di Purwokerto." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 7 (2): 577–86. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2249>.
- Holle, Muhammad H., dan Sardin Wanci. 2021. "Perspektif Masalah Mursalah Tentang Implementasi Akad Qardh Dalam Pembiayaan Usaha Mikro Di Bank Wakaf Mikro Al-Anshor Peduli Kota Ambon." *Al-Qashdu : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 1 (2): 81–95. <https://doi.org/10.46339/al-qashdu.v1i2.586>.
- J Moleong, Lexi. 2011. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Nurhayati, Erin, Rustamunadi Rustamunadi, dan Di'amah Fitriyyah. 2019. "Analisis Model Pembiayaan Bank Wakaf Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah." *Tazkiyya: Jurnal Keislaman, Kemasyarakatan Dan Kebudayaan* 20 (01): 91–114.
- Octavia, Anggraini. 2020. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Pemasaran terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah Melakukan Pembiayaan Mikro di Bank Wakaf Mikro Mawaridussalam." Skripsi, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. <http://repository.uinsu.ac.id/9980/>.
- Priyono, Budi. 2021. "Bank Wakaf Mikro Sebagai Jembatan Kesejahteraan Ekonomi Masyarakat Indonesia." *Journal of Business Administration Economics & Entrepreneurship*, Oktober. <https://jurnal.stialan.ac.id/index.php/jbest/article/view/319>.
- Radif, Khotamir Rusli. 2017. "Peran Pondok Pesantren (Ponpes) Modern Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat." *Tadbir Muwahhid* 1 (2). <https://repository.unida.ac.id/3993/>.
- Wawancara Dengan Ibu Halimatus Sa'diyah*. 2025.
- Wawancara Dengan Ibu Kamala*. 2025.

Wawancara Dengan Ibu Kiki Kamalia. 2025.

Wawancara Dengan Ust Thalibul Khoir. 2025.

Wijayanti, Ella, dan Adityawarman Adityawarman. 2022. “Analisis Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus pada Bank Wakaf Mikro Sunan Gunung Jati Ba’alawy).” *Diponegoro Journal of Accounting* 11 (1).<https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/33062>.

Zahra, Khairul, dan Muhammad Saleh. 2024. “Implementasi Pengelolaan Aset Wakaf Dalam Perkembangan Ekonomi Dan Kesejahteraan Masyarakat Di Desa Besilam.” *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 3 (1): 792–805.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A