

**ANALISIS MODEL PEMBIAYAAN BANK WAKAF MIKRO DALAM
PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO SYARIAH**
(Studi Kasus : Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura)

SKRIPSI

OLEH
RAHMAWATI
(170101050094)



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H

**ANALISIS MODEL PEMBIA YAAN BANK WAKAF MIKRO DALAM
PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO SYARIAH**
(Studi Kasus : Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura)

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

**Rahmawati
170101050094**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahmawati
NIM : 170101050094
Tempat/Tgl. Lahir : Benua Tengah/18 Desember 1999
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 03 November 2021

Yang membuat pernyataan,



Rahmawati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Model Pembiayaan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah (Studi Kasus : Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura)

Ditulis oleh : Rahmawati

N I M : 170101050094

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

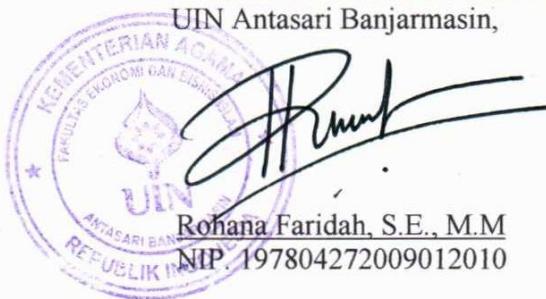
Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Benua Tengah, 18 Desember 1999

Alamat : Desa Benua Tengah RT. 03 RW. 02, Kecamatan Takisung, Kabupaten Tanah Laut

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Pengaji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Banjarmasin, 03 November 2021
Dosen Pembimbing,

Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I
NIP. 198305262011012007

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Model Pembiayaan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah (Studi Kasus : Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura)”, ditulis oleh Rahmawati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 22 November 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 1960060919880310003

Tim Penguji	
Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Mahmud Yusuf, M.S.I (Ketua)	1.
2. Dra. Fitriana Syarqawie, MHI (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, M.S.I (Anggota)	3.
4. Lutpi Sahal, S.H.I, M.S.I (Anggota)	4.

ABSTRAK

Rahmawati. 2021. *Analisis Model Pembiayaan Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah (Studi Kasus : Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura).* Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I

Kata Kunci: Pembiayaan, Bank Wakaf Mikro, Pemberdayaan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sulitnya pelaku UMKM dalam mengakses lembaga keuangan formal. Sehingga muncul alternatif lain yaitu rentenir menawarkan pinjaman dengan cara yang mudah dan bunga yang tinggi. Menanggapi fenomena tersebut OJK selaku regulator lembaga keuangan membuat inovasi melalui program *pilot project* bernama Bank Wakaf Mikro sebagai lembaga keuangan mikro syariah yang membantu masyarakat sekitar lingkungan pesantren mendapatkan pembiayaan tanpa agunan dengan prinsip syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk mendapatkan data-data yang diperlukan.

Berdasarkan hasil penelitian, model pembiayaan Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura memberikan pembiayaan kepada pelaku usaha mikro sekitar lingkungan pesantren tanpa bunga dengan berbasis kelompok dan tanpa agunan. Selain pembiayaan, Bank Wakaf Mikro Al Hijrah juga memberikan pemberdayaan berupa pendampingan kepada nasabah berupa kegiatan Halaqah Mingguan (HALMI) meliputi : pembinaan agama, pengembangan usaha dan manajemen ekonomi rumah tangga.

MOTTO

“Tiada daya dan upaya kecuali dengan pertolongan Allah.”

“Bukan seberapa cepat sampai pada tujuan, tetapi tentang seberapa besar usaha untuk tidak berhenti melakukan yang terbaik.”

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah banyak kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.”

(Ali bin Abi Thalib)

“Sebab kita tidak pernah tahu, kejutan apa yang telah Allah persiapkan; diujung jalan berliku yang disebut kesabaran.”

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 6)

PERSEMBAHAN

Segenap rasa syukur terpanjat kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah memberikan segala kemudahan dan kenikmatan sehingga skripsi ini bisa selesai dengan baik. Shalawat serta salam juga tercurah kepada Baginda Rasulullah SAW. yang telah menjadi suri tauladan bagi seluruh umat manusia.

Karya sederhana ini ditujukan untuk orang-orang istimewa, kepada:

Kedua Orang Tua Tercinta dan Seluruh Keluarga

“Terima kasih kepada Ibu dan Bapak serta seluruh keluarga yang telah menjadi bagian dari *support systemku* dalam menyelesaikan karya ini. Terima kasih atas setiap pengorbanan, tetes keringat, serta untaian doa yang tak hentinya dilangitkan untuk setiap langkah dalam kehidupan dan kesuksesanku di masa depan.”

Seluruh Guru dan Dosen Pembimbing

“Terima kasih atas setiap ketulusanmu dalam memberikan ilmu, pendidikan dan pelajaran untukku sehingga bisa berada di titik ini. Setiap curahan ilmu yang kau berikan semoga mengalir keberkahan didalamnya untuk setiap jejak kehidupanku kini dan nanti. Terima kasih telah sabar membimbing dan mengajarkanku tetap tangguh menghadapi lika liku perjalanan ini”

Sahabat dan Kawan Seperjuangan

“Terima kasih kepada sahabat dan teman-teman seperjuanganku, terkhusus untuk teman-teman Ekonomi Syariah Angkatan 2017, teman-teman organisasi Pelajar Islam Indonesia (PII), Beasiswa Mahasiswa Tangguh DT Peduli Kalsel, dan kelompok KKN Desa Alat (Aragani) Kec. Hantakan yang telah memberikan dukungan semangat, motivasi, doa sehingga karya ini bisa terselesaikan dengan baik. Dan sahabat lainnya juga yang tak kalah hebatnya dalam memberikan *support* dan doa yang bersama-sama perjuangan dalam menjalani proses ini.”

DT Peduli Kalsel

“Terima kasih kepada DT Peduli yang telah membantu *mensupport* biaya kuliah dan memberikan banyak pelajaran serta pengalaman hidup, menjadi ruang bertumbuh dalam mengeksplor berbagai hal sebagai bekal untuk terus menjadi manusia yang bermanfaat. Kemudian motivasi dan dukungan tiada hentinya membuat saya terus bangkit memperbaiki diri dan melakukan yang terbaik.”

Terima kasih untuk kalian semua, semoga segala kebaikan dibalas Allah dengan kebaikan yang berlipat ganda dan semoga kita selalu dalam Rahmat, Taufiq,
Hidayah dan Ampunan Allah SWT.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ya

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متکبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jami’ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المکتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

	Fathah	ditulis	A
	Kasrah	ditulis	I
	dammah	ditulis	U
شَكْرٌ	Fathah	ditulis	syakara
قُرَا	Kasrah	ditulis	quri'a
يُنْطِقُ	dammah	ditulis	yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	a <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلٰى	ditulis ditulis	a <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شدٰيد	ditulis ditulis	i <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صُدُور	ditulis ditulis	u <i>sudur</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
-------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Model Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah (Studi Kasus : Bank Wakaf Mikro Al Hijrah Cindai Alus Martapura)**”. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada suri tauladan Baginda Nabi Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Apresiasi dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, semangat, motivasi serta saran sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Rohana Faridah, SE, M.M., dan Ibu Erissa Nilasari, MP., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M.S.I selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan bimbingan, saran dan arahan serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat.
5. Tim Pengelola Bank Wakaf Mikro Al Hijrah beserta ketua Kumpi yang telah bersedia memberikan informasi terhadap penelitian ini.
6. Bapak Abidir Rahman S.Ak., selaku Kepala Bagian IKNB Otoritas Jasa Keuangan yang telah berkenan memberikan informasi untuk penelitian ini.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
8. Seluruh pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT., membala segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah ilmu pengetahuan dalam bidang ekonomi Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 03 November 2021

Penulis,



(Rahmawati)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
E. Definisi Operasional/Batasan Istilah	Error! Bookmark not defined.
F. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
G. Sistematika Pembahasan.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II PEMBIAYAAN BANK WAKAF MIKRO DAN PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO SYARIAH	Error! Bookmark not defined.
A. Pembiayaan Bank	Error! Bookmark not defined.
B. Definisi Wakaf	Error! Bookmark not defined.
C. Lembaga Keuangan Mikro Syariah ..	Error! Bookmark not defined.
D. Bank Wakaf Mikro	Error! Bookmark not defined.
E. Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah.....	30
F. Pendampingan.....	39
G. Peran Pesantren untuk Bank Wakaf Mikro.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Lokasi Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.

C.	Sumber Data	Error! Bookmark not defined.
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
E.	Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data ...	Error! Bookmark not defined.
F.	Tahapan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....		Error! Bookmark not defined.
A.	Gambaran Umum Bank Wakaf Mikro Al Hijrah ..	Error! Bookmark not defined.
B.	Penyajian Data	Error! Bookmark not defined.
C.	Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP		116
A.	Simpulan	116
B.	Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA		119

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Rumus Perhitungan Jumlah Angsuran	91
Tabel 4.2 Nominal Pembayaran Angsuran	91
Tabel 4.3 Daftar Nama Nasabah BWM Al Hijrah per Juli 2021	93
Tabel 4.4 Jadwal Kegiatan HALMI BWM Al Hijrah	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Tahapan Analisis Data	50
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Al Hijrah	56
Gambar 4.2 Skema Alur Pembiayaan Bank Wakaf Mikro	88
Gambar 4.3 Mekanisme Pembiayaan Bank Wakaf Mikro	92