

**BANK WAKAF MIKRO SEBAGAI MODEL PEMBERDAYAAN
EKONOMI UMAT DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN: STUDI
KASUS BANK WAKAF MIKRO AL-HIJRAH CINDAI ALUS,
MARTAPURA KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**OLEH
BAIQ FITRI KURNIA ASTUTI ALI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/ 1444H**

**BANK WAKAF MIKRO SEBAGAI MODEL PEMBERDAYAAN
EKONOMI UMAT DI LINGKUNGAN PONDOK PESANTREN: STUDI
KASUS BANK WAKAF MIKRO AL-HIJRAH CINDAI ALUS,
MARTAPURA KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh:

**Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali
190105010193**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/ 1444H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali
NIM : 190105010193
Tempat, Tanggal Lahir : Mustika, 28 Desember 2000
Jurusan : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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 kui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 17 Mei 2023
Yang membuat pernyataan,
Tanda Tangan



Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali
Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Bank Wakaf Mikro Sebagai Model Pemberdayaan
Ekonomi Umat di Lingkungan Pondok Pesantren:
Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah Cindai
Alus, Martapura Kalimantan Selatan

Ditulis oleh : Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali

NIM : 190105010193

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S- 1)

Program studi : Ekonomi Syariah

Tahun akademik : Semester Genap T.A. 2022/2023

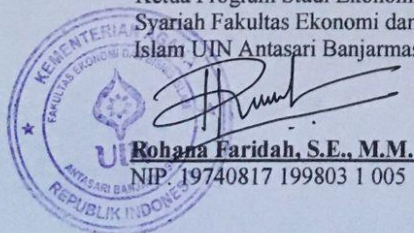
Tempat dan tanggal lahir : Mustika, 28 Desember 2000

Alamat : Rt/Rw. 008/003 Desa Karang Intan Kecamatan
Kuranji Kabupaten Tanah Bumbu Kalimantan Selatan

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

Mengetahui,

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



Banjarmasin, 17 Mei 2023

Dosen Pembimbing

Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si.
NIP. 19771031 200212 1 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Bank Wakaf Mikro Sebagai Model Pemberdayaan Ekonomi Umat di Lingkungan Pondok Pesantren: Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah Cindai Alus, Martapura Kalimantan Selatan”, ditulis oleh Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Hari : Rabu

Tanggal : 05 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 83,4 (A)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 19630417 19910 21 001

Tim Penguji

| Nama | Tanda Tangan |
|---|--------------|
| 1. Dr. H. Zaki Mubarak, M. Si. (Ketua) | 1. |
| 2. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I. (Anggota) | 2. |
| 3. Muhammad Saleh, SIP., M.A. (Anggota) | 3. |
| 4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota) | 4. |

ABSTRAK

Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali. 2023. *Bank Wakaf Mikro Sebagai Model Pemberdayaan Ekonomi Umat Di Lingkungan Pondok Pesantren: Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah Cindai Alus, Martapura Kalimantan Selatan.* Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Zaki Mubarak, M. Si.

Kata Kunci: Bank Wakaf Mikro, Pemberdayaan, Implikasi Pembiayaan

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan hadirnya Bank Wakaf Mikro sebagai lembaga baru di sektor pembiayaan berbasis syariah. Sasaran Bank Wakaf Mikro lebih kepada masyarakat lapisan menengah kebawah dengan pembiayaan terjangkau. Pemilihan Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah sebagai objek penelitian ini didasarkan beberapa pertimbangan secara kuantitas dan kualitas BWM Al-Hijrah baru menginjak tiga tahun masa operasionalnya memiliki upaya kreatif dalam memberdayakan ekonomi masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui model pemberdayaan ekonomi masyarakat dan implikasi yang dijalankan oleh Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah.

Metode penelitian ini adalah penelitian lapangan (*descriptive research*) dengan pendekatan kualitatif. Penelitian ini berlokasi di Pondok Darul Hijrah Desa Cindai Alus Kecamatan Martapura Kabupaten Banjar Kalimantan Selatan. Pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sumber data yang diperoleh pada penelitian ini dari catatan, buku, jurnal, skripsi, serta diperkuat dengan wawancara kepada pengurus BWM Al-Hijrah dan nasabah terkait.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pemberdayaan ekonomi melalui implikasi pembiayaan Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah masyarakat di sekitar pondok pesantren Darul Hijrah dikatakan berjalan dengan baik karena kebutuhan hidup masyarakat terpenuhi, masyarakat mandiri dan dapat mengembangkan usahanya, jumlah produksi dan inovasi usaha meningkat, target pasar meluas, masyarakat sejahtera serta memiliki usaha mandiri.

MOTO

Kejarlah akhirat, taklukkan dunia

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah 5-6)

Teruslah berprasangka baik dan teruslah berbuat baik karena dengan kebaikan itu

akan mengantarkan kita kepada kebaikan yang lainnya

“Start now, perfect later”

Teruslah berusaha melakukan apa yang kamu harap dan cita-citakan jangan

ditunda-tunda, masalah sempurna itu urusan belakang. Sama halnya seperti

skripsi, intinya mulai saja dulu kerjakan karena skripsi yang baik adalah skripsi

yang selesai

PERSEMBAHAN

Segala puji kehadiran Allah Swt atas rahmat-Nya lah penulis diberikan kesehatan dan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Besar Muhammad Saw karena beliaulah yang telah menyelamatkan umatnya dari zaman gelap gulita menuju zaman terang benderang. Aku persembahkan dengan segenap rasa cinta dan kerendahan hati sebuah karya hasil perjuangan ini untuk: bapakku (Lalu Ali Asgar), mamaku (Selva Yuliana), kakekku (Armuni), nenekku (Jumasih), pade, bude, paman, bibi, kakak serta adik-adikku (Baiq Assyifaa Salsabila Ali dan Baiq Aqila Hayatun Nufus Ali), yang sangat aku cintai dan sayangi. Kepada bapak dan mamaku, aku ucapkan terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, serta semangat yang telah diberikan kepadaku sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.

Kepada seluruh dosen pengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terkhusus untuk dosen pembimbing Dr. H. Zaki Mubarak, M. Si. yang telah membimbing dari awal pembuatan hingga selesainya skripsi ini. Semoga Allah Swt selalu memberikan kesehatan dan dipermudah segala urusan bapak.

Kepada seluruh pihak terkait yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Kepada sahabat dan semua teman-temanku, khususnya Dhea, Ellin, Aliffa, Lisa, Riska, Indah, Dita, Andi, Rizal, Taufiq, *queen of shafana squad* dan teman-teman lokal F Ekonomi Syariah Angkatan 2019. Aku ucapkan terimakasih banyak untuk kalian yang selalu ada untuk memberi semangat, dan selalu ada saat suka maupun duka selama proses perkuliahan dan pengerjaan skripsi ini, semoga Allah Swt membalasnya dengan sebaik-baik balasan dan semoga segala urusan kalian dipermudah oleh 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' | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |

| | | | |
|---|------|----|-----------------------------|
| خ | kha' | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Ḍal | Ḍ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | ra' | R | Er |
| ز | Zai | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | ṣad | ṣ | es (dengan titik dibawah) |
| ض | ḍaḍ | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ṭa' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | ẓa' | ẓ | 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 |
| هـ | ha' | H | Ha |
| ء | hamzah | ` | Apostro f |
| ي | ya' | Y | Ye |

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

| | | |
|--------|---------|-------------------|
| متكبر | Ditulis | <i>Mutakabbir</i> |
| القدوس | Ditulis | <i>al-qudūs</i> |

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*




| | | |
|-------|---------|-----------------|
| جامعة | Ditulis | <i>jāmi'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*

| | | |
|-----------------|---------|-------------------------------|
| المكتبة الجامعة | Ditulis | <i>al-maktabah al-jāmi'ah</i> |
|-----------------|---------|-------------------------------|

IV. Vokal pendek

| | | | |
|---|--------|---------|---------|
|  | Fathah | Ditulis | A |
|  | Kasrah | Ditulis | I |
|  | Dammah | Ditulis | U |
| شكر | Fathah | Ditulis | syakara |
| قرأ | Kasrah | Ditulis | quri'a |
| ينطق | Dammah | Ditulis | yanṭiqu |

V. Vokal panjang

| | | | |
|---|-----------------|---------|----------------|
| 1 | Fathah+alif | ditulis | \bar{A} |
| | كاملة | ditulis | <i>Kāmilah</i> |
| 2 | Fathah+ ya mati | ditulis | \bar{A} |
| | صلى | ditulis | <i>ṣallā</i> |
| 3 | Kasrah+ ya mati | ditulis | <i>i></i> |
| | شديد | ditulis | <i>syadid</i> |

| | | | |
|---|-------------------|---------|--------------|
| 4 | Dammah+ wawu mati | Ditulis | <i>Ū</i> |
| | صدر | Ditulis | <i>Sudūr</i> |

VI. Vokal rangkap

| | | | |
|---|--------------------|---------|--------------------------------|
| 1 | Fathah+ya mati | Ditulis | Ai |
| | رويد | Ditulis | <i>Ruwaidun</i> |
| 2 | Fathah+ wawu mati | Ditulis | Au |
| | و فرعون ذي الأوتاد | Ditulis | <i>wa fir'auna zi al-autād</i> |

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

| | | |
|----------------|---------|------------------------------------|
| أأنتم أشد خلقا | Ditulis | <i>a'antum asyaddu khalqan</i> |
|----------------|---------|------------------------------------|

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القران | Ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| الكتاب | Ditulis | <i>al-kitāb</i> |

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan *diidgamkan*

| | | |
|---------|---------|-------------------|
| الصبح | Ditulis | <i>aṣ-ṣubḥu</i> |
| الساورة | Ditulis | <i>as-sāhirah</i> |

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

| | | |
|-----------|---------|---------------------------|
| بروالدين | Ditulis | <i>birru al-wālidaini</i> |
| إذا الشمس | Ditulis | <i>iza asy-syamsu</i> |

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan kita Nabi Besar Muhammad Shallallahu ‘Alaihi Wassalam, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi dengan judul **“Bank Wakaf Mikro Sebagai Model Pemberdayaan Ekonomi Umat di Lingkungan Pondok Pesantren: Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah Cindai Alus, Martapura Kalimantan Selatan”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah, pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dr. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Rohana Farida, S.E., M.M., dan Muhammad Qamaruddin, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. H. Zaki Mubarak, M. Si., selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin. Yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin.
6. Bapak dan Ibuku, terimakasih atas do'a, cinta, dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan

Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan untuk kita semua. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT semoga skripsi ini dapat menambah khazanah keilmuan dalam bidang Ekonomi Syariah *Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.*

Banjarmasin, 17 Mei 2023

Penulis

Baiq Fitri Kurnia Astuti Ali

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| HALAMAN JUDUL | ii |
| PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN | iii |
| PERSETUJUAN..... | iv |
| PENGESAHAN | v |
| ABSTRAK | vi |
| MOTO | vii |
| PERSEMBAHAN..... | viii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA | ix |
| KATA PENGANTAR..... | xvi |
| DAFTAR ISI..... | xviii |
| DAFTAR TABEL | xx |
| DAFTAR GAMBAR..... | xxi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Signifikansi Penelitian | 8 |
| E. Definisi Operasional/ Batasan Istilah..... | 9 |
| F. Penelitian Terdahulu | 11 |
| G. Sistematika Penulisan | 20 |
| BAB II BANK WAKAF MIKRO-LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH, PEMBERDAYAAN EKONOMI UMAT, PONDOK PESANTREN, DAN IMPLIKASI PEMBIAYAAN BWM-LKM SYARIAH..... | 22 |
| A. Bank Wakaf Mikro – Lembaga Keuangan Mikro Syariah | 22 |
| B. Pemberdayaan Ekonomi Umat..... | 25 |
| C. Pondok Pesantren | 28 |
| D. Implikasi Pembiayaan BWM-LKM Syariah..... | 29 |

| | |
|--|-----------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 34 |
| A. Jenis dan pendekatan penelitian | 34 |
| B. Lokasi Penelitian | 35 |
| C. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian | 35 |
| D. Data dan Sumber Data Penelitian | 36 |
| E. Metode Pengumpulan Data | 36 |
| F. Teknik Analisis Data | 37 |
| BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA | 39 |
| A. Penyajian Data | 39 |
| B. Analisis Data dan Hasil Penelitian | 62 |
| BAB V PENUTUP | 70 |
| A. Simpulan | 70 |
| B. Saran | 71 |
| DAFTAR PUSTAKA | 74 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 78 |

DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|--------------------------------|----|
| Tabel 1. 1 | Penelitian Terdahulu..... | 12 |
| Tabel 4. 1 | Ringkasan Hasil Wawancara..... | 61 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Jumlah Pesantren yang ada di Kalimantan Selatan | 2 |
| Gambar 1.2 Grafik Perbandingan Potensi..... | 2 |
| Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Koperasi LKMS BWM Al-Hijrah Cindai Alus Martapura | 47 |
| Gambar 4. 2 Skema Operasional Bank Wakaf Mikro Al-Hijrah..... | 49 |