

**ANALISIS PENGARUH PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT
DAN INKLUSI KEUANGAN DALAM PENGUATAN MODAL UMKM
(STUDI BANK WAKAF MIKRO ALMUNA BERKAH MANDIRI BANTUL)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

Gheifira Fildzah Farahiyah

NIM:

20108030131

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2024**

**ANALISIS PENGARUH PEMBERDAYAAN EKONOMI
MASYARAKAT DAN INKLUSI KEUANGAN DALAM PENGUATAN
MODAL UMKM (STUDI BANK WAKAF MIKRO ALMUNA
BERKAH MANDIRI BANTUL)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

Gheifira Fildzah Farahiyah

NIM :

20108030131

DOSEN PEMBIMBING

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.

NIP.19900817 201503 1 008

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1061/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT DAN INKLUSI KEUANGAN DALAM PENGUATAN MODAL UMKM (STUDI BANK WAKAF MIKRO ALMUNA BERKAH MANDIRI BANTUL)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : GHEIFIRA FILDZAH FARAHIYAH
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030131
Telah diujikan pada : Selasa, 25 Juni 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 66a209bc78be9



Pengaji I

Dr. Darmawan, SPd.,MAB
SIGNED

Valid ID: 6685ecef112507



Pengaji II

Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 66a1hbbe0370



Yogyakarta, 25 Juni 2024

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdaawaiza, S.Ag., M.Ag.

SIGNED

Valid ID: 66a31087ba7a3

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Gheifira Fildzah Farahiyah
Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca meneliti memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Gheifira Fildzah Farahiyah
NIM : 20108030131
Judul : "ANALISIS PENGARUH PEMBERDAYAAN EKONOMI MASYARAKAT DAN INKLUSI KEUANGAN DALAM PENGUATAN MODAL UMKM (STUDI BANK WAKAF MIKRO ALMUNA BERKAH MANDIRI BANTUL)"

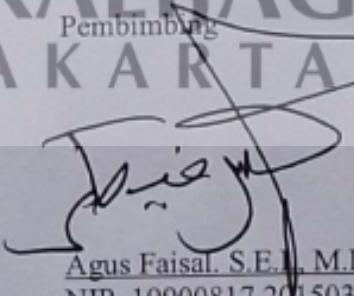
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY

Yogyakarta, 7 Juni 2024

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Pembimbing

Agus Faisal, S.E., M.E.I
NIP. 19900817 201503 1 008

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Gheifira Fildzah Farahiyah

NIM : 20108030131

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat dan Inklusi Keuangan dalam Penguatan Modal UMKM (Studi Bank Wakaf Mikro Almunia Berkah Mandiri Bantul)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 7 Juni 2024

Penyusun,



Gheifira Fildzah Farahiyah

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gheifira Fildzah Farahiyah

NIM : 20108030131

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-ekslusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

”Analisis Pengaruh Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat dan Inklusi Keuangan dalam Penguatan Modal UMKM (Studi Bank Wakaf Mikro Almunia Berkah Mandiri Bantul)” Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas *Royalty Non Exclusive* ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 7 Juni 2024



(Gheifira Fildzah Farahiyah)

HALAMAN MOTTO



“Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan” –Q.S Al-Insyirah:6

“Terkadang, kesulitan harus kamu rasakan terlebih dulu sebelum kebahagiaan yang sempurna datang kepadamu.” -Raden Adjeng Kartini



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMPAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Serta *shalawat* salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Mohammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Saya persembahkan karya ilmiah ini kepada:

Kedua orang tua saya, Bapak Muhammad Adam dan Mama Suprihatin yang telah membiayai pendidikan, mendoakan serta memotivasi saya agar terus semangat untuk menyelesaikan masa studi saya. Kemudian teruntuk saudara saya Zidnie Ghina Fadhillah yang selalu menghibur saya dengan tingkah kelucuannya. Dan seluruh keluarga besar, para dosen dan teman-teman yang telah berperan dalam proses saya hingga sampai titik ini.

Terakhir, untuk laki-laki yang menemaniku menjadi tempat keluh kesahku dan selalu mendukungku dari awal penyusunan tugas akhir hingga sarjana dan seterusnya.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ša'	Ş	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	H	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye

ص	Sâd	ش	Es (dengan titik di bawah)
---	-----	---	----------------------------

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ض	Dâd	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aîn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaîn	G	Ge
ف	Fâ'	F	Ef
ق	Qâf	Q	Qi
ك	Kâf	K	Ka
ل	Lâm	L	‘el
م	Mîm	M	‘em
ن	Nûn	N	‘en
و	Wâwu	W	W
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof

ي	Ya'	Y	Ye
---	-----	---	----

A. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta 'addidah</i>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

B. *Ta' Marbūtāh* di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al").

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حُكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
جُزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأُولَيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>

A. Vokal Pendek dan Penerapannya

---	Fathah	Ditulis	A
---	Kasrah	Ditulis	I
---	Dammah	Ditulis	U
فَعْل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكْر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

B. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

B. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بینکم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

C. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin

الّأَنْتَمْ	Ditulis	<i>A 'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكْرَتْمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

D. Kata Sandang Alīf + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

E. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذوِي الْفَرْوَضْ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنْنَةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Bapak Agus Faisal, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Manajer dan Staff Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul yang telah menerima penulis untuk melakukan penelitian dan membantu memberikan data yang diperlukan guna penyelesaian skripsi.
9. Kepada cinta pertamaku Bapak Muhammad Adam yang telah tulus mendidikku banyak hal baik, mendoakan dan memberikan kasih sayang yang tak mampu dituliskan dengan kata-kata. Serta tiada bosan-bosannya memberikan dukungan dan do'a yang senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT untuk penulis.
10. Kepada pintu surgaku Mama Suprihatin yang telah tulus mendidikku, selalu menjadi tempat curhat berbagai macam cerita, serta mendoakan dan memberikan kasih sayang yang tak mampu dituliskan dengan kata-kata. Serta tiada bosan-bosannya memberikan dukungan dan do'a yang senantiasa dipanjatkan kepada Allah SWT untuk penulis.
11. Saudara tersayang saya Adek Zidnie Ghina Fadhillah yang selalu menghibur, memberikan semangat, dan doa yang baik kepada saya.
12. Kepada sahabat saya Berliana Dwi Indah Permatasari yang selalu setia menemani saya selama penelitian, memberikan semangat dan peduli kepada saya.
13. Kepada Mbah Rini Wuryani, S.ST., M.Kes. dan Keluarga terimakasih telah memberikan tempat tinggal yang nyaman dan banyak pelajaran hidup bagi penulis
14. Kepada sahabat kuliah saya Rani Violeta, Sabrilla Irdwia Putri, dan Shabrina Lia Zulva yang selalu ada dalam suka dan duka se lama berkuliahan. Semoga persahabatan kita langgeng sampai kita bisa foudate.
15. Kepada Mas Hendra Irawan yang selalu menemani dari akhir semester 7 sampai aku menjadi sarjana, dan Insya Allah seterusnya. Terima kasih sudah selalu sabar dan memahami *mood swing* penulis dikala sedang pusing mengerjakan skripsi. Terima kasih selalu meluangkan waktu untuk penulis. Semoga kita segera berjumpa.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin

Yogyakarta, 07 Juni 2024

Penyusun



Gheifira Fildzah Farahiyah

NIM. 20108030131



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	iv
HALAMAN MOTTO	v
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori.....	13
1.Teorи Pemberdayaan Masyarakat.....	13
2.Inklusi Keuangan	14
3.Teorи Modal Usaha.....	15
4.Usaha Mikro Kecil Menengah	17
5.Bank Wakaf Mikro.....	18
B. Kajian Pustaka.....	21
C. Pengembangan Hipotesis	28

D. Kerangka Pemikiran.....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Definisi Operasional Variabel.....	37
C. Subjek Penelitian.....	40
D. Populasi dan Sampel Penelitian	41
E. Teknik Pengumpulan Data.....	42
F. Instrumen Penelitian	44
G. Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Gambaran Umum	52
1.Profil Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul.....	52
2.Struktur Organisasi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri	54
3.Pengelolaan Dana dan Pemberdayaan pada Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul	55
B. Analisis Data	56
1.Hasil Uji Instrumen.....	63
2.Hasil Analisis Data.....	66
3.Uji Hipotesis	69
C. Pembahasan.....	80
1.Pemberdayaan ekonomi masyarakat berpengaruh terhadap penguatan modal UMKM di BWM.....	87
2.Inklusi keuangan berpengaruh terhadap Penguatan modal UMKM di BWM	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	91
A. Kesimpulan	91
B. Keterbatasan dan Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	100

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional	38
Tabel 3. 2 Indeks Skala Pernyataan Kuisioner.....	44
Tabel 4. 1 Hasil Uji Deskriptif.....	57
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas.....	64
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas	66
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	67
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji Determinasi	70
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji t	72
Tabel 4. 11 Hasil Uji f	74
Tabel 4. 12 Rangkuman Hasil Wawancara Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat terhadap Penguanan Modal UMKM	77
Tabel 4. 13 Rangkuman Hasil Wawancara terhadap Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pengutan Modal UMKM	79

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Presentase Penduduk miskin di Indonesia	2
Gambar 1. 2 Jumlah Pembiayaan Kumulatif BWM	6
Gambar 1. 3 Jumlah Pembiayaan Kumulatif BWM Almuna Berkah Mandiri	7
Gambar 2. 1 Skema Bisnis Bank Wakaf Mikro	21
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	32
Gambar 4. 1 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Gambar 4. 2 Diagram Responden Berdasarkan Umur.....	59
Gambar 4. 3 Diagram Responden Berdasarkan Pendidikan	60
Gambar 4. 4 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Usaha	61
Gambar 4. 5 Diagram Responden Berdasarkan Lama Usaha	61
Gambar 4. 6 Diagram Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah BWM	62
Gambar 4. 7 Diagram Responden Berdasarkan Jumlah Dana Dari BWM	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel dan Tabulasi Data Responden	100
Lampiran 2 Tabel Hasil Tabulasi Data Responden.....	111
Lampiran 3 Hasil Uji Deskriptif	119
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas X1	119
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas X2	120
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Y	122
Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas X1.....	123
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas X2.....	123
Lampiran 9 Hasil Uji Reliabilitas Y.....	124
Lampiran 10 Hasil Uji Normalitas.....	124
Lampiran 11 Hasil Uji Multikolinearitas	124
Lampiran 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	125
Lampiran 13 Hasil Uji Autokorelasi.....	125
Lampiran 14 Hasil Uji Determinasi	125
Lampiran 15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	126
Lampiran 16 Hasil Uji Parsial	126
Lampiran 17 Daftar Pertanyaan Wawancara	127
Lampiran 18 Dokumentasi Penelitian.....	128

ABSTRAK

Bank Wakaf Mikro dapat mengumpulkan dana dari kelompok orang kaya dan memberikan dana tersebut kepada anggota yang membutuhkan dana untuk usaha kecil mereka. Pemilik usaha kecil di Yogyakarta, terutama di Bantul, seringkali menghadapi kesulitan dalam mendapatkan modal dan sumber daya manusia. Penelitiannya adalah penelitian campuran menggunakan metode campuran sekuensial, terutama strategi eksplanatoris sekuensial. Dengan nasabah Bank Wakaf Mikro Almuna yang memiliki usaha kecil dan membutuhkan pembiayaan untuk memulainya Menurut hasil penelitian, penguatan modal UMKM di Bank Wakaf Mikro Almuna tidak dipengaruhi oleh pemberdayaan ekonomi masyarakat. Sebaliknya, inklusi keuangan yang dilakukan Bank Wakaf Mikro Almuna berdampak positif pada penguatan modal UMKM di Bank Wakaf Mikro Almuna.

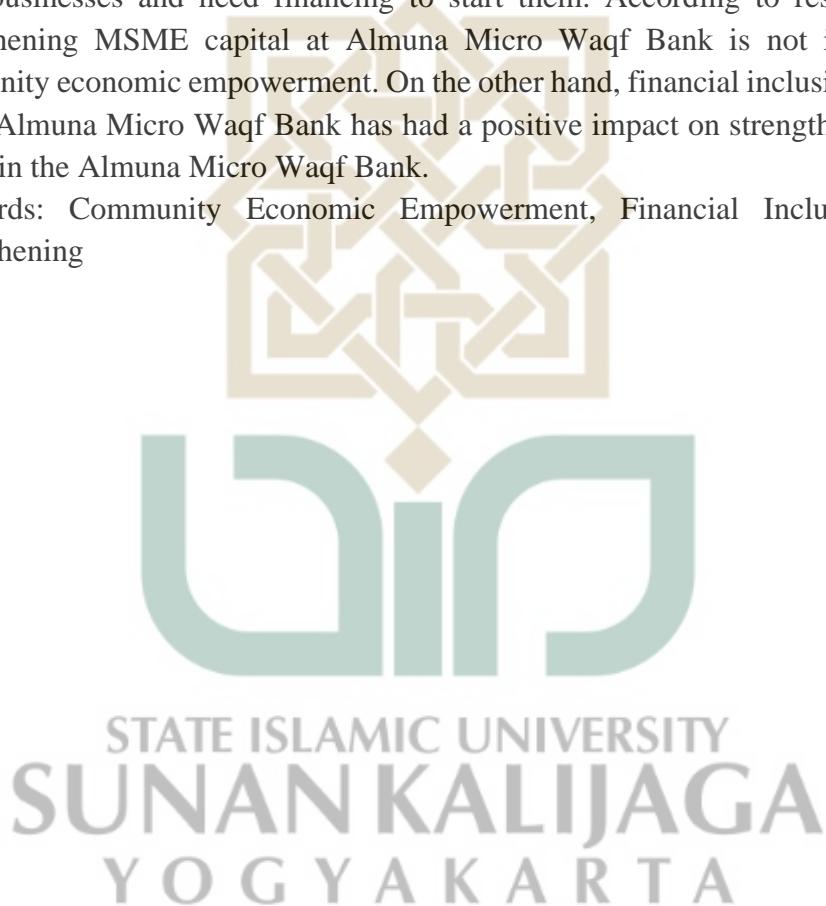
Kata kunci : , Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat, Inklusi Keuangan, Penguatan Modal UMKM



ABSTRACT

Micro Waqf Bank can collect funds from groups of wealthy people and provide these funds to members who need funds for their small businesses. Small business owners in Yogyakarta, especially in Bantul, often face difficulties in obtaining capital and human resources. The research is mixed research using sequential mixed methods, especially sequential explanatory strategies. With Almuna Micro Waqf Bank customers who have small businesses and need financing to start them. According to research results, strengthening MSME capital at Almuna Micro Waqf Bank is not influenced by community economic empowerment. On the other hand, financial inclusion carried out by the Almuna Micro Waqf Bank has had a positive impact on strengthening MSME capital in the Almuna Micro Waqf Bank.

Keywords: Community Economic Empowerment, Financial Inclusion, Capital Strengthening

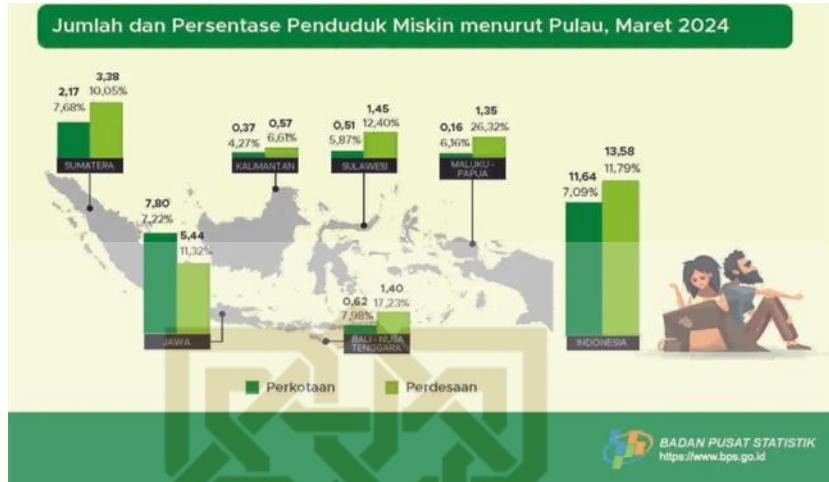


BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia terus berupaya meningkatkan kualitas hidup melalui pemerataan di berbagai sektor. Dengan memperbaiki berbagai aspek kehidupan, diharapkan negara tersebut dapat mencapai kemajuan. Sektor ekonomi adalah komponen penting yang harus diperhatikan (Adhi, Ali, & Wildan, 2022). Fokus pemerintah pada pemerataan sektor ekonomi menarik perhatian. Berbagai strategi telah diterapkan untuk menciptakan harmoni dalam kegiatan ekonomi masyarakat. Meskipun demikian, masih ada banyak masyarakat yang tidak dapat memenuhi kebutuhan dasar untuk kesejahteraan. Suatu negara telah membuat dan menerapkan berbagai strategi untuk meningkatkan kesejahteraan rakyatnya (Faisal, Ahmad, & Peni, 2021). Ketika berbicara tentang kesejahteraan masyarakat, kita tak dapat mengabaikan masalah kemiskinan. Kemiskinan sering kali muncul karena beberapa daerah belum menerima perhatian yang memadai dari pemerintah, sehingga terisolasi dari kemajuan yang sedang berlangsung (Ridwan M., 2004).



**Gambar 1. 1
Presentase Penduduk miskin di Indonesia
Sumber: bps.go.id**

Persentase penduduk miskin pada Maret 2024 sebesar 9,03 persen, turun 0,33 persen poin terhadap Maret 2023 dan turun 0,54 persen terhadap September 2022. Jumlah penduduk miskin pada Maret 2024 sebesar 25,22 juta orang, turun 0,68 juta orang terhadap Maret 2023 dan turun 1,14 juta orang terhadap September 2022 (BPS, 2024).

Di Yogyakarta sendiri Persentase penduduk miskin pada Maret 2024 sebesar 10,83 persen turun 0,21 poin persen dibandingkan Maret 2023, dan turun 0,66 poin persen dibandingkan September 2022. Jumlah penduduk miskin pada Maret 2024 sebanyak 445,55 ribu orang dan turun 2,9 ribu orang terhadap Maret 2023. Apabila dibandingkan September 2022, jumlah penduduk miskin Maret 2024 turun 18,1 ribu orang.

Masyarakat memiliki peluang untuk meningkatkan tingkat kesejahteraan dalam kehidupan karena pertumbuhan ekonomi yang positif. Sebagai Muslim, kita diharuskan untuk mengikuti aturan syariah dalam segala sesuatu yang kita lakukan, termasuk dalam bidang muamalah, di mana kita mengharapkan keberkahan dan kesuksesan dari setiap langkah kita. (Muhammad & Raditya, 2020)

Sangat penting bahwa peran ekonomi Islam dalam menangani berbagai masalah sosial yang dihadapi masyarakat. Peran ekonomi Islam menekankan bahwa harta tidak hanya berfungsi sebagai alat untuk memenuhi kebutuhan perdagangan, tetapi juga memiliki manfaat sosial yang penting. Ini adalah manifestasi dari prinsip *rahmatan lil'alamin* dalam Islam. Oleh karena itu, dua tujuan utama transaksi ekonomi dalam Islam adalah bisnis (*akad muawadhabah*) dan sosial (*akad tabarru*), yang mencakup gagasan wakaf. (Sulistiani, 2018) . yang satu sama lain saling melengkapi dalam menjawab setiap kebutuhan manusia.

Untuk menjaga keseimbangan perekonomian, salah satu strategi yang diterapkan oleh pemerintah adalah strategi keuangan yang komprehensif. Tujuan dari langkah ini adalah untuk meningkatkan akses keuangan melalui lembaga seperti bank dan institusi keuangan lainnya. Strategi inklusi keuangan ini diterapkan secara luas dengan tujuan meningkatkan partisipasi masyarakat dalam sistem keuangan (Irfan & Aam, 2019).

Bank Wakaf Mikro adalah salah satu tindakan konkret yang diambil oleh pemerintah Indonesia untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. (Aziz,

2021). (BWM) adalah lembaga keuangan mikro berbasis syariah yang mendukung masyarakat berpenghasilan rendah melalui peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai regulator keuangan., memperkenalkan BWM sebagai entitas yang mampu memperkuat perekonomian masyarakat, meratakan pendapatan, mengurangi kelaparan dan kemiskinan, serta memerangi praktik riba. (Nurhayati, 2019).

Bank Wakaf Mikro adalah organisasi keuangan mikro berbasis syariah yang dirancang khusus untuk beroperasi di pondok pesantren. Ini menawarkan permodalan atau pembiayaan kepada komunitas yang sebelumnya tidak memiliki kemampuan untuk mengakses lembaga keuangan resmi. (LKMSBWM, 2019). Selain itu, bank wakaf mikro tidak dianggap sebagai institusi perbankan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2019). BWM salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang merupakan bagian dari industri keuangan non bank (IKNB).

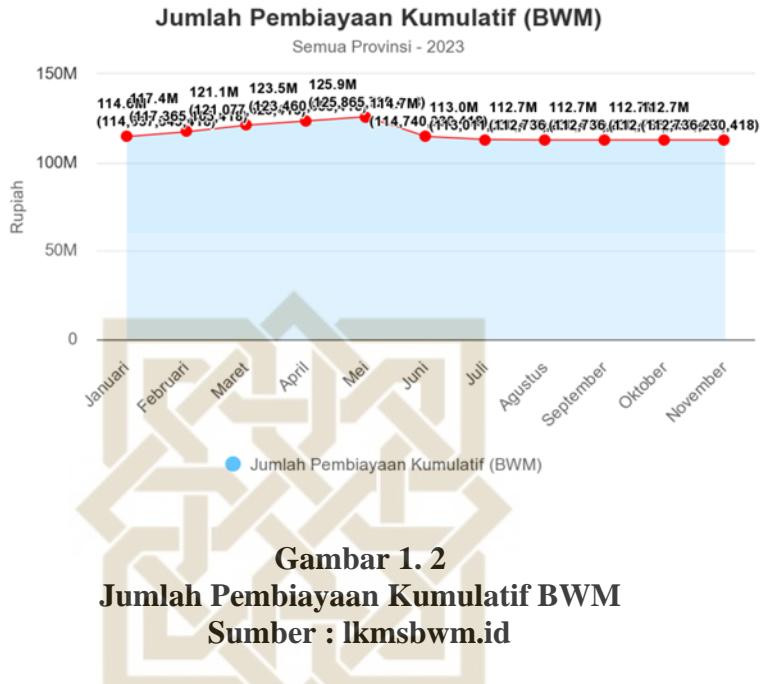
Meskipun dikatakan Bank Wakaf, LKM ini tidak secara khusus menjalankan fungsi wakaf. Namun, nama tersebut dipilih karena kegiatan operasionalnya berlokasi di wilayah pesantren. Melalui pembiayaan dan dukungan lainnya, lembaga keuangan mikro ini didirikan khusus untuk membantu usaha kecil dan menengah (UMKM) di sekitar pondok pesantren dalam mengembangkan usahanya.

Peluncuran Bank Wakaf Mikro pada tahun 2017 dianggap sebagai katalis positif bagi inklusi keuangan masyarakat, khususnya dalam memberikan akses permodalan kepada UMKM. BWM diharapkan dapat menjadi solusi untuk pelaku umkm yang tidak dapat menggunakan layanan perbankan konvensional,

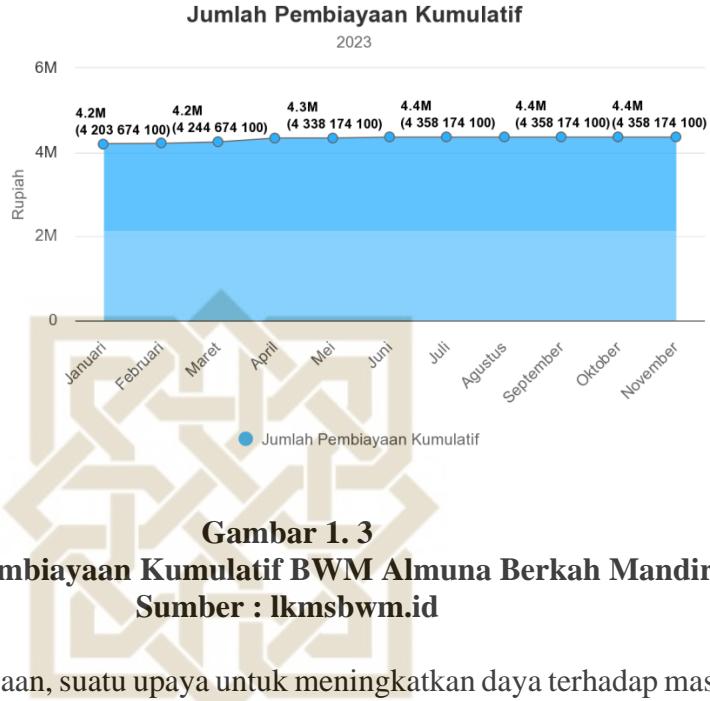
membantu mengurangi kesenjangan dan kemiskinan serta meningkatkan kesejahteraan. Biasanya, pihak yang mengalami kesulitan keuangan dianggap tidak memiliki agunan yang cukup untuk mendapatkan fasilitas perbankan. Selain itu, bank konvensional sering kali membebankan bunga dan margin keuntungan yang tinggi bagi debitur UMKM. Sebaliknya, BWM hanya mengambil biaya pengelolaan dan operasional sebesar tiga persen per tahun. Dengan demikian, anggota nasabah dapat memperoleh fasilitas keuangan dengan biaya yang lebih terjangkau melalui Bank Wakaf Mikro ini. (Muhammad, Rizky, & Fakhri, 2021).

Sejak diresmikan, BWM mengalami kemajuan besar pada tahun 2018. BWM memiliki 11,3 ribu anggota nasabah dengan jumlah pembiayaan sebesar Rp 13,1 miliar (BWM, 2018). Dan saat ini tahun 2023 memiliki 67,3 ribu nasabah kumulatif dengan jumlah pembiayaan kumulatif sebesar 112,7 miliar, pembiayaan outstanding sebesar 14,5 miliar dengan jumlah nasabah outstanding sebesar 14,2 ribu dan jumlah BWM yang terbentuk sebesar 62 BWM.





Berdirinya BWM diharapkan dapat memainkan peran penting dalam meningkatkan standar hidup, terutama bagi masyarakat yang aktif dalam UMKM dan sebelumnya belum mendapat bantuan pembiayaan dari lembaga keuangan lainnya. Hal ini diharapkan dapat membantu mengatasi kemiskinan dan ketimpangan pendapatan. Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri pertama kali didirikan di pesantren Al Munawwir Krupyak Bantul, meskipun ada banyak pesantren di Yogyakarta. Usaha ini kemudian berkembang dari hanya mencakup wilayah sekitar pesantren dan Kecamatan Sewon hingga mencakup seluruh Kabupaten Bantul. Saat ini, BWM Almuna Berkah Mandiri memiliki 2,9 ribu pelanggan dan telah menyalurkan 4,4 miliar pembiayaan.



Gambar 1. 3
Jumlah Pembiayaan Kumulatif BWM Almunia Berkah Mandiri
Sumber : lkmsbwm.id

pemberdayaan, suatu upaya untuk meningkatkan daya terhadap masyarakat dengan mendorong orang untuk melihat apa yang anggota bisa lakukan dan berusaha untuk mengembangkannya. Bank Wakaf Mikro didirikan untuk meningkatkan kualitas hidup masyarakat.. Saat ini, tujuan dari Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) mendorong investasi dan bisnis yang menguntungkan bagi masyarakat kecil dengan menggunakan prinsip syariah yang tidak dipengaruhi oleh lembaga perbankan (Moh & Rigel, 2023). Pengelolaan sumber daya Dari perspektif manajemen syariah, Bank Wakaf Mikro LKMS Amanah Makmur Sejahtera Kota Kediri mengelola dana wakaf produktif (Machica, 2020). Tujuannya adalah untuk mempromosikan pertumbuhan ekonomi masyarakat di sekitar Pondok Pesantren Al-Amien. Selanjutnya studi (Fakhrudin & Ahmad,

2021) bahwa pemberdayaan Masyarakat memiliki peran utama sebagai lembaga pendidikan umat Islam.

Untuk mencapai kesuksesan, UMKM perlu mengelola usahanya, namun hal ini terkadang terhambat oleh akses terhadap pendanaan dari lembaga keuangan, karena tidak semua UMKM memiliki akses terhadap layanan keuangan formal. Penelitian (Risa & Eni, 2020) bahwa untuk mengatasi tantangan keuangan ini, Inklusi keuangan adalah kunci untuk UMKM untuk memanfaatkan modal swasta. Seluruh masyarakat harus memiliki akses yang mudah ke layanan keuangan. Kesulitan dalam mengakses layanan keuangan dapat memberikan dampak yang cukup serius bagi kesuksesan UMKM. Penelitian oleh (Muhammad, Nurbaiti, & Ikhsan, 2023) Sebagai hasil dari analisis yang dilakukan, diketahui bahwa UMKM yang ada di Kota Medan secara parsial dipengaruhi oleh inklusi keuangan dan modal.

Berdasarkan penjelasan di atas, ada beberapa alasan yang memungkinkan penelitian ini dilakukan, diantaranya yaitu tingkat kemiskinan di wilayah DIY masih cenderung tinggi, pelaku usaha mikro (UMKM) mengalami sulitnya akses permodalan, kegiatan pemberdayaan ekonomi masyarakat di lingkungan pondok pesantren, inklusi keuangan UMKM di lingkungan pondok pesantren.

Inklusi keuangan adalah usaha untuk menghilangkan penghalang masyarakat untuk mendapatkan layanan keuangan, baik harga maupun non-harga (Tasmilah, 2020). Proses ini krusial karena UMKM sering menghadapi tantangan dalam mendapatkan akses modal yang cukup untuk memulai bisnis atau

memperluasnya. Dalam menjaga keberlanjutan usaha atau *sustainability*, perlu diperhatikan faktor sumber daya, yang terbagi menjadi dua macam: sumber daya yang berwujud dan yang tidak berwujud (Eliora & Nur, 2022). Salah satu sumber daya penting bagi usaha kecil dan menengah (UMKM) adalah modal. Namun, masalah keuangan yang dihadapi oleh UMKM tidak hanya terbatas pada kesulitan permodalan, tetapi juga meliputi pengelolaan keuangan secara keseluruhan.

Dengan demikian, peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul “Analisis Pengaruh Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat dan Inklusi Keuangan dalam Penguatan Modal UMKM (Studi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul)”.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah berikut dapat digunakan untuk menjelaskan latar belakang di atas:

1. Adakah pengaruh pemberdayaan ekonomi masyarakat dalam penguatan modal UMKM nasabah BWM Almuna Berkah Mandiri Bantul?
2. Adakah pengaruh inklusi keuangan dalam penguatan modal UMKM nasabah BWM Almuna Berkah Mandiri Bantul?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian yang berjudul Analisis Pengaruh Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat dan Inklusi Keuangan dalam Penguatan Modal UMKM (Studi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul) memiliki tujuan yaitu:

1. Untuk menganalisis pengaruh pemberdayaan ekonomi masyarakat terhadap penguatan modal UMKM nasabah BWM Almuna Berkah Mandiri Bantul
2. Untuk menganalisis pengaruh inklusi keuangan terhadap penguatan modal UMKM nasabah BWM Almuna Berkah Mandiri Bantul

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam bentuk:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan akademisi, nasabah, dan manajer BWM mengenai peran pemberdayaan ekonomi masyarakat dan inklusi keuangan terhadap penguatan modal UMKM nasabah BWM Almuna Berkah Mandiri Bantul

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Peneliti

Penelitian ini memiliki potensi untuk meningkatkan wawasan dan pemahaman peneliti, terutama orang yang bekerja dalam bidang ekonomi. Selain itu, penelitian ini dapat digunakan untuk menerapkan pengetahuan yang diperoleh selama kuliah.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi dan acuan tambahan bagi peneliti yang akan melakukan penelitian tentang bagaimana peran Bank Wakaf Mikro mempengaruhi penguatan modal UMKM.

c. Bagi Nasabah atau Anggota BWM Almuna Berkah Mandiri

Penelitian ini dapat menjadi pengetahuan bagi nasabah baru maupun lama untuk mengetahui seberapa pengaruh pemberdayaan ekonomi masyarakat dan inklusi keuangan dalam penguatan modal UMKM nasabah atau anggota.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan penelitian Ini dirancang untuk menjadi mudah dipahami dan mudah dipahami. Secara umum, penulis merangkum pembahasan dalam skripsi ini dengan cara berikut:

Bagian awal dalam penelitian ini meliputi sampul, judul, halaman tugas akhir, persetujuan skripsi, pernyataan keaslian, pernyataan persetujuan publikasi, motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, tabel, gambar, dan abstrak adalah semua bagian dari penelitian ini..

Bab I Pendahuluan membahas tentang teori latar belakang, rumusan masalah, tujuan, dan manfaat penelitian. Latar belakang penelitian ini berfokus pada upaya pemerintah untuk menyelesaikan masalah pengentasan kemiskinan dengan memberikan pemberdayaan dan kemudahan akses permodalan oleh (BWM) kepada usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Sub bab yang ada di bab I akan memberikan dasar untuk apa yang akan dibahas di bab berikutnya.

BAB II Landasan Teori dan Kajian Pustaka, bab ini terdiri dari landasan teori, kajian pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka teoritik. Landasan teori meliputi teori yang digunakan dalam penelitian ini. Kajian pustaka menejelaskan penelitian sebelumnya. Teori dan penelitian yang relavan digunakan dalam pengembangan hipotesis dan kerangka teorik.

Bab III Metode Penelitian membahas metode yang dipilih untuk penelitian ini. Bab ini membahas desain penelitian, obyek penelitian, informan dan sumber data, serta teknik pengumpulan dan analisis data. Dengan demikian, bab berikutnya akan lebih mudah ditulis tentang hasil dan pembahasan penelitian.

Bab IV Hasil dan Pembahasan menyajikan uraian dan analisis data dari penelitian yang dilakukan. Metode terbaik-buruk Almuna Berkah Mandiri untuk meningkatkan inklusi keuangan UMKM nasabahnya, khususnya bagi nasabah, dibahas dalam bab ini. Rumusan masalah akan dijawab dalam BAB IV, yang kemudian akan disimpulkan dalam BAB V.

BAB V Kesimpulan dan Penutup berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan tentang cara Almuna Berkah Mandiri (BWM) berfungsi untuk meningkatkan inklusi keuangan UMKM nasabahnya. Bagian rekomendasi ditujukan untuk pihak yang berkepentingan dan penelitian terkait lainnya.

Bagian akhir dalam penelitian ini meliputi daftar pustaka yang merupakan acuan dalam penelitian, serta lampiran-lampiran berisi informasi atau data yang digunakan dalam penelitian ini dan Curiculume vitae.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Hasil penelitian tentang pengaruh pemberdayaan ekonomi masyarakat dan inklusi keuangan dalam penguatan modal UMKM dapat diambil kesimpulan bahwa :

1. Dari hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa pemberdayaan ekonomi masyarakat tidak berpengaruh terhadap penguatan modal UMKM. Dapat dilihat dari hasil uji t pada modal yaitu $t_{hitung} > t_{tabel}$ sebesar $10,121 > 1,653$ dan signifikan bernilai $0,000 < 0,05$ sehingga H_0 diterima dan H_a ditolak. Sehingga variabel independen pemberdayaan ekonomi masyarakat tidak berpengaruh terhadap variabel dependen penguatan modal UMKM di BWM. Hal ini juga diperkuat dengan pernyataan dari beberapa anggota BWM yang merasa bahwa mereka mendapat pembiayaan dari BWM setelah mengikuti kegiatan pemberdayaan. Kegitan pemberdayaan BWM (Halmi) merupakan syarat mendapatkan penguatan modal dari BWM. Bagi anggota yang memiliki kesibukan di usahanya meluangkan waktu setiap minggu untuk melakukan kegiatan halmi akan terasa berat, dan terkadang ada anggota yang menitip setoran karna berhalangan hadir.
2. Dari hasil penelitian ini juga diketahui bahwa inklusi keuangan berpengaruh pada perkembangan bisnis. Hasil uji t tentang inklusi keuangan menunjukkan bahwa t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} sebesar $1,737$ dan nilai signifikan $0,084$

lebih besar dari 0,05, sehingga Ho diterima dan Ha ditolak. Sehingga variabel independent inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap penguatan modal UMKM di BWM. Hal ini juga diperkuat dengan pernyataan dari beberapa anggota BWM bahwa kemudahan untuk mendapatkan pembiayaan permodalan dari BWM sangat mempengaruhi penguatan modal yang dirasakan oleh anggota BWM Almuna Berkah Mandiri Bantul. Para anggota merasakan kemudahan akses permodalan yang diberikan oleh BWM dapat memberikan tambahan modal untuk usaha mereka walaupun hanya skala kecil.

B. Keterbatasan dan Saran

Salah satu keterbatasan pada penelitian ini adalah pada variabel dependen yang peneliti gunakan yaitu penguatan modal dan pemberdayaan ekonomi masyarakat. Hal ini dapat dipertimbangkan untuk peneliti selanjutnya agar penelitian ini lebih baik lagi. Berdasarkan pada penelitian ini, Peneliti memberikan masukan:

1. Bagi Akademisi

Dalam penelitian ini, variabel yang digunakan hanyalah penguatan modal dan pemberdayaan ekonomi masyarakat. Oleh karena itu, peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas penelitian dengan memasukkan variabel lain yang dapat mempengaruhi inklusi keuangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) . Sehingga sangat dimungkinkan ada faktor lain yang dapat dikaji untuk dapat mengukur inklusi keuangan UMKM di Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul.

2. Bagi Bank Wakaf Mikro Almuna Berkah Mandiri Bantul

Diharapkan kedepannya dapat memberikan pelatihan dan pemahaman lebih mengenai pengelolaan keuangan dan pengetahuan usaha untuk menunjang kemajuan UMKM. Serta memberikan pemberdayaan seperti pelatihan pelatihan yang berguna untuk memajukan UMKM. Agar nantinya diharapkan para pelaku UMKM memiliki kemampuan dalam mengelola keuangan dan pengembangan usaha para pelaku UMKM.



DAFTAR PUSTAKA

- Adhi, P. I., Ali, S., & Wildan, F. M. (2022). Peran Anak Wakaf Mikro Lirboyo dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan. *JoIE: Journal of Islamic Economics*, 35.
- Afifah, F., & Lilik, R. (2023). The Influence of Sharia Capital and Financial Literacy on Business Income: Survey of Wafa Al Fitrah Micro Waqf Bank Customers. *Iqtishaduna*, 44-46.
- Agus, W. (2018). *Ekonometrika*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Agustini, Grashinta, A., Putra, S., Sukarman, Guampe, F. A., Akbar, J. S., et al. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Panduan Praktis Analisis Data Kualitatif)*. Deli Serdang: PT. Mifandi Mandiri Digital.
- Ahmad, F., & Eri, B. (2021). Pengaruh Modal, Financial Knowladge, Teknologi dan Media Sosial Terhadap Kinerja UMKM Fashion di Bekasi Utara. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen (JIAM)*, 105.
- Arikunto, S. (2016). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Asep, A. S. (2021, Juli 2). *UMKM: Perkembangan dan Dukungan Pemerintah Melalui APBN* Retrieved from berkas.dpr.go.id: <https://berkas.dpr.go.id/pa3kn/analisis-ringkas-cepat/public-file/analisis-ringkas-cepat-public-38.pdf>
- Asmaira, M., Yarham, M., & Ridwana, S. (2023). Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah Terhadap Perekonomian Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMAK)*, 594.
- Ayodya, W. (2020). *UMKM 4.0 Strategi UMKM Memasuki Era Digital*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Aziz. (2021). *Booklet: Strategi OJK Dalam Meningkatkan Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Azwar, S. (2010). *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- BPS. (2023). *Kemiskinan dan Ketimpangan*. Jakarta: Badan Pusat Statistik.

- Budi, P. (2021). Bank Wakaf Mikro sebagai jembatan kesejahteraan ekonomi masyarakat Indonesia. *Journal of Business Administration Economics and Entrepreneurship (JBEST)*, 25-29.
- Bunga, P. S., & Dheo, R. (2022). Determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 2843.
- BWM, L. (2018). *Data Nasional*. Jakarta: http://lkmsbwm.id/data_nasional.
- Chandra, M. P., Supriyanto, & Muhammad, E. S. (2020). Bank Wakaf Mikro Usaha Mandiri Sakinah: Pemberdayaan Perempuan Universitas Aisyiyah Yogyakarta. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 59.
- Creswell, J. W. (2013). *Research Design: Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan Mixed Edisi Ketiga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- DIY, B. (2023). *Profil Kemiskinan DI Yogyakarta Maret 2023*. Yogyakarta: Badan Pusat Statisstik DIY.
- Edi, S. (2005). *Membangun Masyarakat Memberdayakan*. Jakarta: PT.Refika Aditama.
- Eliora, L., & Nur, H. (2022). Pengaruh Inovasi Produk, Orientasi Pasar dan Media Sosial Terhadap Kinerja UMKM Fashion. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 739-748.
- Elkan, M. (2015, Oktober 22). *Tafsir Ibnu Katsir*. Retrieved from IbnuKatsironline.com: <http://www.ibnuKatsironline.com/2015/10/tafsir-surat-al-hadid-ayat-7-11.html>
- Faisal, B. A., Ahmad, A. R., & Peni, H. (2021). Peran Bank Wakaf Mikro dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM. *JIES: Journal of Islamic Economics Studies*, 42.
- Faizal, I., Nanda, I., Ariestiandy, D., & Ernawati, T. (2021). Pengembangan Sistem Informasi Pengelolaan Keuangan Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jurnal Sistem Komputer dan Informatika (JSON)*, 81.

- Fakhrudin, & Ahmad, S. P. (2021). Bank Wakaf Mikro dan Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia Perspektif Maqashid Syariah. *De Jure: Jurnal Hukum dan Syariah*, 328.
- Gusva, H., Kartika, A. S., & Silvia, R. W. (2020). Model Bank Wakaf di Indonesia dalam Potensinya untuk Mengembangkan Wakaf Uang dan Mengatasi Kemiskinan. *Conference Paper*, 3.
- Hendrawati, H. (2018). *Manajemen Pemberdayaan Masyarakat*. Makasar: De La Macca.
- I Made, S. (2014). *Inklusi keuangan dan pertumbuhan inklusif sebagai strategi pengentasan kemiskinan di Indonesia*. Bogor: Institut Pertanian Bogor.
- Ife, J. W. (1997). *Community Development, Creating Community Alternatives-Vision, Analisis and Practice*. Melbourne: Longman Australia.
- Imam, G. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro.
- Imam, G. (2016). *Desain Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Semarang: Yoga Pratama.
- Iman, H., & Andini, T. I. (2022). Penguatan Keberlanjutan UMKM Indonesia melalui Sustainable Finance lab. *Jurnal Layanan Masyarakat (Journal of Public Service)*, 436.
- Irfan, N., & Aam, S. R. (2019). Digitalisasi Keuangan Syariah Menuju Keuangan. *Ekspansi: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan dan Akuntansi*, 61.
- Janudin, & Liana, D. S. (2021). Upaya Meningkatkan Kinerja Perusahaan Melalui Efektifitas Aktivitas Bisnis, Tata Kelola, dan Optimalisasi Profit. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 271.
- Lila, K., & Umar, H. N. (144). Pengaruh Pemberian Modal dan Pembinaan Terhadap Pemberdayaan Anggota pada Koperasi Kartika Hesti Putri Hijau Medan. *Jurnal Dharmawangsa*, 2024.
- LKMS, B. (2018). *Data Nasional*. Jakarta: http://lkmsbwm.id/data_nasional.

- LKMSBWM. (2019, 11 11). *bwmateriedukasi*. Retrieved 11 13, 2023, from lkmsbwm: <http://lkmsbwm.id/>
- Machica, R. N. (2020). Pengelolaan Dana Bank Wakaf Mikro di Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Wadiyah: Jurnal Perbankan Syariah*, 4.
- Masaalah, M., & Karman, A. (2022). Pengaruh Pinjaman Modal dan Pendampingan Usaha terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah pada Bank Wakaf Mikro Honai Sejahtera Papua. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan&Bisnis Syariah*, 1588-1590.
- Matthew B. Miles, A. M. (2014). *Qualitative Data Analysis*. Amerika: SAGE.
- Moh, H., & Rigel, N. F. (2023). Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui BWM Usaha Mandiri Sakinah. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 41.
- Muhammad, A. A., Nurbaiti, & Ikhsan, H. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Modal Terhadap Sustainability UMKM dengan Prinsip Maqashid Syariah (Studi Kasus UMKM Kota Medan). *JSEH (Jurnal Sosial Ekonomi dan Humaniora)*, 364.
- Muhammad, A., Rizky, R. M., & Fakhri, F. M. (2021). Bank Wakaf Mikro Sebagai Alternatif Pembiayaan Modal Pelaku UMKM yang Efektif. *Diponegoro Journal of Islamic Economics and Business*, 150.
- Muhammad, F. R., & Raditya, S. (2019). Peran Bank Wakaf Mikro dalam Penguatan Modal dan Pemberdayaan Usaha Mikro di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 2174.
- Muhammad, F. R., & Raditya, S. (2020). Peran Bank Wakaf Mikro Dalam Penguatan Modal dan Pemberdayaan Usaha Mikro di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 2172.
- Nisfiannoor, M. (2009). *Pendekatan Statistika Modern*. Jakarta: Salemba Humanika.
- Nur, F. I., & Widiyanto. (2020). Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pendidikan, dan Karakteristik Wirausaha terhadap Perkembangan UKM. *Economic Education Analysis Journal*, 438-455.

- Nur, I., & Isna, Y. (2023). Peran Bank Wakaf Mikro dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi Pada BWM Mitra Ummat Ponpes Al-Mujahidin Balikpapan). *Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman (JESM)*, 85-96.
- Nuramali, H. (2020). Mudah Memahami Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMAK)*, Jawa Tengah.
- Nurhayati, E. (2019). Analisis Model Pembiayaan Bank Wakaf Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Syariah (Studi Kasus: Bank Wakaf Mikro El-Manahij, Pondok Pesantren Manahijussadat, Lebak). *TAZKIYA*, 94.
- OJK. (2019). *Booklet Bank Wakaf Mikro*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- P.Eko, P. (2008). Peran Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dalam Kebijakan Penanggulangan Kemiskinan dan Pengangguran. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 1-13.
- Pane, I., Hadju, V. A., Maghfuroh, L., Akbar, H., Simamora, R. S., Lestari, Z. W., et al. (2021). *Desain Penelitian Mixed Method*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad ZainiAnggota IKAPI.
- Ramadhan, M. F., Siroj, R. A., & Afgan, M. W. (2024). Validitas and Reliabilitas. *Journal on Education*, 10969.
- RI, K. (2003). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Ridwan, & Kholishoh, S. (2023). Analisis Pemberdayaan UMKM oleh Lembaga Keuangan Mikro Syariah Bank Wakaf Mikro Assa Berkah Sejahtera Kudus. *Journal Unisnu*, 108-115.
- Ridwan, M. (2004). *Manajemen Bitul Maal wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press.
- Risa, N. S., & Eni, W. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 3214.
- Robert, C. (1995). *Pembangunan Desa Mulai dari Belakang*. Yogyakarta: LP3ES.
- Rosidayanti, Imam, S., & Peni, H. (2023). Peningkatan Inklusi Keuangan Syariah melalui Penyaluran Dana Kepada UMKM: Studi Kasus Pada BWM Tebuireng

Jombang. *IQTISADIE: JOURNAL OF ISLAMIC BANKING AND SHARIAH ECONOMY*, 167.

Samuel, M., & Rania, F. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Salatiga. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*, 158.

Sary, J. (2009). *Cara Mendapatkan dan Mengelola Modal Usaha*. Jakarta: Balai Pustaka.

Sekaran, U. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.

Siti, H., Suryani, S. L., Mustika, W., Saniman, W., & Mella, K. S. (2022). Peran Pembiayaan Bank Wakaf Mikro (BWM) Sunan Gunung Jati Ba'alawy terhadap Penguatan Modal Pelaku UMKM untuk Mewujudkan Ekosistem Industri Halal di Kota Semarang. *Jurnal Polines*, 1445-1454.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif dan R&D*. Bandung: CV.Alfabeta.

Sulistiani, S. L. (2018). *Hukum Perdata Islam di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.

Suwatno, & Tjutju, Y. (2011). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Alfabeta.

Tasmilah. (2020). Inklusi Keuangan dan Transformasi Digital: Upaya Mendorong Peningkatan Pendapatan UMKM. *Publikasi Ruang Media*, 4.

Uma, S., & Roger, B. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.

Umar, H. (2000). *Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.