



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT  
KESEJAHTERAAN NASABAH BANK WAKAF MIKRO  
PONDOK PESANTREN AS'AD, KOTA JAMBI**

**SKRIPSI**

**MUHAMMAD FARHAN 1810116030**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2024**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT  
KESEJAHTERAAN NASABAH BANK WAKAF MIKRO  
PONDOK PESANTREN AS'AD, KOTA JAMBI**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**MUHAMMAD FARHAN 1810116030**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA**

**2024**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar

Nama : Muhammad Farhan

NIM : 1810116030

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Januari 2024

Yang menyatakan,



(Muhammad Farhan)

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Farhan  
NIM : 1810116030  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Si Ekonomi Syariah  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

### **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kesejahteraan Nasabah Bang Wakaf Mikro Pondok Pesantren As'ad, Kota Jambi**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 12 Januari 2024  
Yang menyatakan,



( Muhammad Farhan )

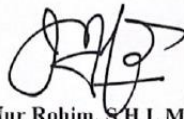
SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT  
KESEJAHTERAAN NASABAH BANK WAKAF MIKRO  
PONDOK PESANTREN AS'AD, KOTA JAMBI

*Dipersiapkan dan disusun oleh:*

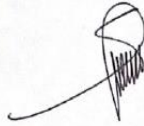
MUHAMMAD FARHAN 1810116030

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 12 Januari 2024  
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

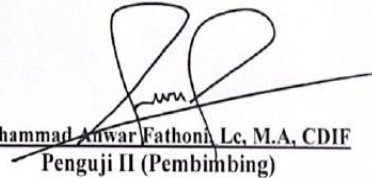


Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF

Ketua Penguji



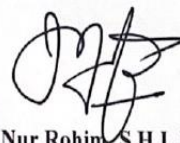
Dra. Fitri Yetty, M.M.  
Penguji I



Muhammad Anwar Fathon, Lc, M.A, CDIF  
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, S.E, M.M.  
Dekan



Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF  
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta  
Pada tanggal : 19 Januari 2024

***Factors that Influence the Level of Welfare of Micro Waqf Bank Customers at  
As'ad Islamic Boarding School, Jambi City***

***By Muhammad Farhan***

***Abstract***

*Poverty is a common problem in Indonesia but is still complex, poverty often occurs, especially in rural areas, social inequality is also widely seen in various regions in Indonesia. As one solution, the community actually needs empowerment support in the economic sector, one party that makes this possible and can be used as an intermediary is Islamic boarding schools. Therefore, the government is starting to consider establishing a Micro Waqf Bank at each Islamic boarding school as the organizer of BWM because the government considers Islamic boarding schools to be the party most connected to rural communities. The government appointed Islamic boarding schools as organizers of BWM so that Islamic boarding schools have a greater role in the lives of the surrounding community so that indirectly a stronger bond will be formed between the two parties as well as empowering poor local communities in obtaining business capital. The population in this research is BWM As'ad customers with 135 respondents using the Purposive Sampling technique, who are active customers. This research uses a quantitative approach through questionnaires and data analysis with SPSS23. The data was tested using validity & reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression tests and hypothesis tests. The research results show that financing, procedures and appropriate use of funds have a significant effect on customer welfare.*

***Keywords:*** *Customer Satisfaction, Product Quality, Effectiveness of BWM Performance, Productive poor people.*

# **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kesejahteraan Nasabah Bank Wakaf Mikro Pondok Pesantren As'ad**

Oleh Muhammad Farhan

## **Abstrak**

Kemiskinan merupakan permasalahan yang sudah umum di Indonesia namun masih bersifat kompleks, kemiskinan sering terjadi khususnya di daerah pedesaan, ketimpangan sosial juga banyak terlihat di berbagai daerah di Indonesia. Sebagai salah satu solusinya, masyarakat sebenarnya membutuhkan dukungan pemberdayaan pada sektor ekonomi, salah satu pihak yang memungkinkan dan dapat dijadikan perantara adalah pondok pesantren. Oleh karena itu pemerintah mulai mempertimbangkan untuk mendirikan Bank Wakaf Mikro pada tiap pondok pesantren sebagai pihak penyelenggara BWM tersebut dikarenakan pemerintah menilai pondok pesantren adalah pihak yang paling memiliki keterikatan dengan masyarakat pedesaan. Pemerintah menunjuk pondok pesantren sebagai penyelenggara BWM agar pondok pesantren memiliki peran lebih terhadap kehidupan masyarakat sekitar sehingga secara tidak langsung akan terbentuk ikatan yang lebih kuat antara kedua belah pihak sekaligus sebagai pemberdaya masyarakat miskin sekitar dalam mendapatkan modal usaha. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah BWM As'ad dengan 135 responden dengan teknik penentuan *Purposive Sampling*, yang merupakan nasabah aktif. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif melalui kuisisioner dan analisis data dengan SPSS23. Data diuji dengan uji validitas & realibilitas, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan, prosedur dan ketepatan penggunaan dana berpengaruh signifikan terhadap kesejahteraan nasabah.

**Kata Kunci :** Efektifitas Kinerja BWM, Kepuasan Nasabah, Kualitas Produk, Masyarakat miskin produktif.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan RS Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971  
Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI  
SEMESTER GANJIL TA.2023/2024**

Pada hari ini Jum'at, tanggal 12 Januari 2024, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama Mahasiswa : Muhammad Farhan

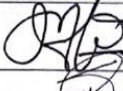


Nomor Induk Mahasiswa : 1810116030

Program Studi : Ekonomi Syariah

**"FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT KESEJAHTERAAN  
NASABAH BANK WAKAF MIKRO PONDOK PESANTREN AS'AD, KOTA  
JAMBI"**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF	Ketua	
2	Dra. Fitri Yetty, M.M	Anggota I	
3	Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF	Anggota II **)	

Catatan :

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 12 JANUARI 2024

MENGESAHKAN  
A.n. Dekan  
Kepala Program Studi Ekonomi Syariah



(Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF)



## PRAKATA

Puji syukur serta kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas karunia dan rahmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan proyek akhir yaitu skripsi dengan judul **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Kesejahteraan Nasabah Bank Wakaf Mikro Pondok Pesantren As’ad, Kota Jambi”** yang telah dijalankan mulai dari bulan Januari 2023 hingga bulan Januari 2024. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada Bapak Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan saran-saran bermanfaat sehingga terbentuknya penelitian ini.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Bapak Muhammad Rizky dan Ibu Hani.A selaku kedua orang tua tercinta serta adik saya Salwa Kihan yang telah memberikan semangat dan doa kepada penulis. Terima kasih sebesar-besarnya saya ucapkan kepada saudara dan teman-teman tercinta yaitu saudara Najla, Dhiva, Angga, Jibril, Ghina, Aisya, Vindra dan Esa yang telah memberikan dukungan serta motivasi agar selalu tetap semangat dan menghibur saat melakukan proyek akhir ini. Kepada teman-teman seperjuangan saya, Adri, Akmal, Armand dan Achmad Farhan selaku teman seperjuangan saya serta pihak lain yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu. Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri yang telah berjuang dan menikmati segala proses sampai terselesaikannya skripsi ini. Terakhir, saya ucapkan terima kasih kepada seluruh dosen dan teman-teman mahasiswa S1 Ekonomi Syariah yang memberikan banyak sekali pelajaran yang tidak ternilai semasa kuliah. Semoga karya ilmiah ini bisa memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca.

Jakarta, 12 Januari 2024

Muhammad Farhan

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
Pengesahan	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak	vii
BERITA ACARA PERSETUJUAN PUBLIKASI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
1.4.1 Manfaat teoritis	6
1.4.2 Manfaat praktis	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Teori Kesejahteraan	7
2.1.2 Pembiayaan	13
2.1.3 Prosedur	19
2.1.4 Ketepatan Penggunaan Dana	19
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	21
2.3 Model Penelitian	31

2.4	Hipotesis	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		<b>33</b>
3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	33
3.1.1	Definisi Operasional	33
3.1.2	Pengukuran Variabel	34
3.2	Populasi dan Sampel	35
3.2.1	Populasi	35
3.2.2	Sampel	35
3.3	Teknik Pengumpulan Data	36
3.3.1	Jenis Data	36
3.3.2	Sumber Data	36
3.3.3	Pengumpulan Data	36
3.3.4	Teknik Analisis Data	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		<b>41</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	41
4.2	Deskripsi Data Penelitian	43
4.2.1	Karakteristik Responden	43
4.3	Uji Hipotesis dan Analisis	45
4.3.1	Analisis Data Deskriptif	45
4.3.2	Uji Validitas dan Reliabilitas	48
4.3.3	Uji Asumsi Klasik	54
4.3.4	Uji Regresi Linear Berganda	56
4.3.5	Uji Hipotesis	57
4.4	Pembahasan	61
4.4.1	Pengaruh Pembiayaan terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank Wakaf Mikro Pondok Pesantren As'Ad	61
4.4.2	Pengaruh Prosedur terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank Wakaf Mikro Pondok Pesantren As'Ad (X2)	62
4.4.3	Pengaruh Ketepatan Penggunaan Dana terhadap Kesejahteraan Nasabah Bank Wakaf Mikro Pondok Pesantren As'Ad (X3)	63

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	66
5.1 Simpulan	66
5.2 Keterbatasan	67
5.3 Saran	67
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	68
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	72
<b>LAMPIRAN</b>	73

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Perbedaan Antara Sistem Bunga dan Bagi Hasil	16
Tabel 2. Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3. Pengukuran Variabel	35
Tabel 4. Skala Likert	36
Tabel 5. Indeks Nilai TCR	37
Tabel 6 Data Responden Berdasarkan Umur	43
Tabel 7 Pendidikan Terakhir Responden	44
Tabel 8 Rata-rata Pendapatan Responden	44
Tabel 9 Hasil Data Kesejahteraan Nasabah BWM PonPes As'Ad. (Y)	45
Tabel 10 Hasil Data X1 terhadap Y	46
Tabel 11 Hasil Data X2 terhadap Y	47
Tabel 12 Hasil Data X3 terhadap Y	47
Tabel 13 Uji Validitas Kesejahteraan (Y)	48
Tabel 14 Uji Validitas Pembiayaan (X1)	49
Tabel 15 Uji Validitas Prosedur (X2)	50
Tabel 16 Uji Validitas Ketepatan Penggunaan Dana (X3)	51
Tabel 17 Hasil Uji Reliabilitas Kesejahteraan	52
Tabel 18 Hasil Uji Reliabilitas Pembiayaan	53
Tabel 19 Hasil Uji Reliabilitas Prosedur	53
Tabel 20 Hasil Uji Reliabilitas Ketepatan Penggunaan Dana	53
Tabel 21 Output Uji Normalitas	54
Tabel 22 Hasil Uji Multikolinearitas	55
Tabel 23 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 24 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Tabel 25. Output Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	58
Tabel 26 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T)	58
Tabel 27 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> )	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Model Penelitian

31

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Formulir Persetujuan Mengikuti Sidang

Lampiran 2. Kuesioner Responden

Lampiran 3. Hasil Jawaban Kuesioner

Lampiran 4. Analisis Data