

**DISERTASI**

**EFISIENSI DAN EFEKTIFITAS BANK WAKAF MIKRO DI  
INDONESIA**

**Oleh :**

**HERIYATI CHRISNA**

**NIM : 4005173026**

**PROGRAM STUDI**

**S-3 EKONOMI SYARI'AH**



**PASCASARJANA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA**

**PROGRAM STUDI (S3) EKONOMI SYARIAH**

**2023**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Heriyati Chrisna  
NIM : 4005173026  
Tempat/Tanggal lahir : Medan / 28 Mei 1967  
Pekerjaan : Dosen  
Alamat : Jl. Pasar Satu no 355 Tanjung Sari Medan

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa disertasi yang berjudul "**Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro di Indonesia**", benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebut sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya.

Medan, November 2023  
Yang membuat pernyataan,



Heriyati Chrisna  
NIM. 4005173026

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

DISERTASI BERJUDUL

**EFISIENSI DAN EFEKTIVITAS BANK WAKAF MIKRO DI INDONESIA**

OLEH :

**HERIYATI CHRISNA**

**NIM. 4005173026**



Dapat disetujui dan disahkan pada ujian sidang tertutup  
Program Studi Doktor Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara



**PROMOTOR**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

**Promotor I**

Prof. Dr. H. Asmuni, M.A  
NIDN. 2020085402.

**Promotor II**

Prof. Dr. Andri Soemitra, M.A  
NIDN. 2007057602

LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG TERBUKA

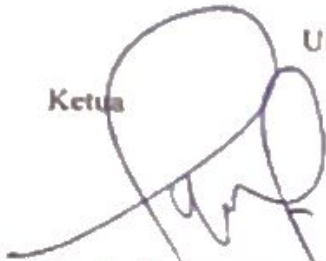
Proposal Disertasi berjudul "EFISIENSI DAN EFEKTIVITAS BANK WAKAF MIKRO DI INDONESIA" oleh Heriyati Chrisna, NIM : 4005173026, Program Studi Ekonomi Syariah telah diujikan dalam Sidang Tertutup, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, pada hari Selasa, 31 Oktober 2023.

Disertasi ini telah disetujui dan dapat diujikan pada Ujian Disertasi (Sidang Terbuka) untuk memperoleh Gelar Doktor (S-3) pada Program S3 Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan.

Medan, 09 November 2023,

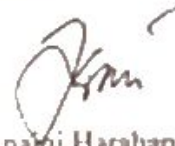
Panitia Ujian Sidang Tertutup  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan

Ketua



Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nasution, MA  
NIDN. 2006078401

Sekretaris



Dr. Isnaini Harahap, M.Ag  
NIDN. 2020077503

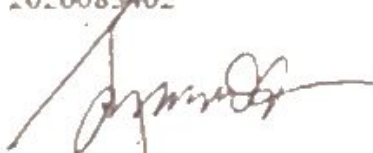
Anggota



Prof. Dr. M. Asmuni, MA  
NIDN. 2020085402



Prof. Dr. Andri Soemitra, MA  
NIDN. 2007057602



Dr. Saparuddin Siregar, SE, Ak, SAS, CA, M.Ag  
NIDN. 2018076301



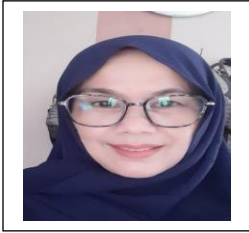
Dr. Marlyta, M.Ag  
NIDN. 2026017602



Prof. Dr. Iskandar Muda, SE, M Si, Ak, CA, CSRS, CSRA, CSP, CPA  
NIDN. 0005077602



Prof. Dr. H. M. Syukri Albani Nasution, MA  
NIDN. 2006078401



## ABSTRAK

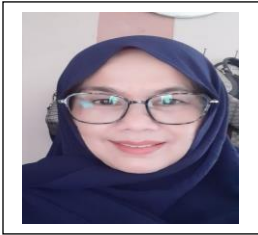
Name : Heriyati Chrisna

NIM : 4005173026

Title : EFISIENSI DAN EFEKTIVITAS BANK  
WAKAF MIKRO DI INDONESIA

Penurunan aktivitas ekonomi yang diinduksi covid -19 mempengaruhi efisiensi keuangan dan sosial lembaga keuangan mikro (LKM). Temuan penelitian Chen Zheng (2020) adalah bahwa dampak yang diinduksi pandemi mengurangi efisiensi keuangan LKM. Berdasarkan studi literatur , didapatkan bahwa pembiayaan syariah mempunyai keunggulan berupa prinsip berbagi risiko untuk mengatasi kerentanan usaha UMKM. Bank Wakaf yang merupakan salah satu Lembaga keuangan mikro syariah yang menerima dana sosial, baik dari CSR perusahaan maupun donasi personal dan memiliki program pendampingan dan pelatihan kepada para nasabahnya. Jadi keberadaan Bank Wakaf Mikro memang sangat diharapkan dapat menjadi salah satu alat pemulihan ekonomi di masa pandemi ini. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis efisiensi dan efektivitas Bank Wakaf Mikro sebelum dan pada saat terjadinya pandemi covid-19. Sampel pada penelitian ini adalah Bank Wakaf Mikro yang berada di seluruh Indonesia yang mempunyai data yang lengkap untuk diolah dengan menggunakan *Data Envelopment Analysis* (DEA). Temuan dari penelitian ini adalah pada tahun 2018, jumlah Bank Wakaf Mikro yang efisien sekitar 78% dengan nilai efisiensi rata-rata adalah 95% dan jumlah yang efektif sekitar 53% dengan nilai efektivitas rata-rata adalah 81%. Pada tahun 2019 , jumlah Bank Wakaf Mikro yang efisien sekitar 58%, dengan nilai efisiensi rata-rata 87%, jumlah yang efektif sekitar 37% dengannilai efektivitas rata – ratanya adalah 78%. Pada tahun 2020, Bank Wakaf Mikro yang efisien bertambah menjadi 82%., dengan nilai efisiensi rata-rata 93% , jumlah yang efektif bertambah dari tahun 2019 menjadi 43% , dengan nilai efisiensi rata- rata 93% dengan nilai efektivitas rata – ratanya adalah 77%. Ada pertambahan Bank Wakaf Mikro yang efisien dan efektif pada tahun 2020 dibandingkan dengantahun 2019, begitu juga nilai rata- rata efisiensi mengalami kenaikan , sedangkan nilai rata – rata efektivitas turun 1%. Penyebab inefisiensi terbesar adalah pada beban operasional dan jumlah KUMPI, sedangkan penyebab inefektivitas adalah pada jumlah pembiayaan yang disalurkan. Dari hasil uji *Wilcoxon* ditemukan bahwa artinya tidak terdapat perbedaan efisiensi dan efektivitas Bank Wakaf Mikro di Indonesia sebelum dengan pada saat pandemi covid-19. Efisien dan efektif dalam konsep Islam disebut juga dengan ihsan dan itqan. Perwujudan dari ihsan dan itqan pada Bank Wakaf Mikro ini sejalan dengan konsep maqhasid syariah IbnuAsyur yaitu *Ar Rawaj* ( pendistribusian harta) dan juga *Al Hifzh* ( perlindungan terhadap harta ) dan juga memenuhi konsep *tabarru'* ( sukarela)

Kata kunci : Efisiensi, Efektivitas, Keuangan mikro, Akuntansi syariah



## ABSTRACT

Name : Heriyati Chrisna

NIM : 4005173026

Title : EFFICIENCY AND EFFECTIVITY

MICRO WAQF BANK IN INDONESIA

The covid-19-induced decline in economic activity affects the financial and social efficiency of microfinance institutions (MFIs). Chen Zheng's (2020) research finding is that the pandemic-induced impact reduces the financial efficiency of MFIs. Based on the literature study, it is found that Islamic financing has the advantage of the principle of risk sharing to overcome the vulnerability of MSME businesses. Waqf Bank which is one of the Islamic microfinance institutions that receives social funds, both from corporate CSR and personal donations and has a mentoring and training program for its customers. So the existence of the Micro Waqf Bank is indeed very much expected to be one of the tools for economic recovery during this pandemic. This study aims to analyze the efficiency and effectiveness of the Micro Waqf Bank before and during the covid-19 pandemic. The sample in this study is Micro Waqf Banks located throughout Indonesia that have complete data to be obtained using Data Envelopment Analysis (DEA). The findings of this study are that in 2018, the number of efficient Micro Waqf Banks was around 78% with an average efficiency value of 95% and an effective number of around 53% with an average effectiveness value of 81%. In 2019, the number of efficient Micro Waqf Banks was around 58%, with an average efficiency value of 87%, the number of effective ones was around 37% with an average effectiveness value of 78%. In 2020, the efficient Micro Waqf Banks increased to 82%, with an average efficiency value of 93%, the number of effective ones increased from 2019 to 43%, with an average efficiency value of 93% with an average effectiveness value of 77%. There is an increase in efficient and effective Micro Waqf Banks in 2020 compared to 2019, as well as the average value of efficiency has increased, while the average value of effectiveness has decreased by 1%. The biggest cause of inefficiency is in operating expenses and the number of KUMPI, while the cause of ineffectiveness is in the amount of financing channeled. From the results of the Wilcoxon test, it was found that there was no difference in the efficiency and effectiveness of Micro Waqf Banks in Indonesia before and during the Covid-19 pandemic. Efficient and effective in Islamic concepts are also called *ihsan* and *itqan*. The realization of *ihsan* and *itqan* at the Micro Waqf Bank is in line with Ibn Ashur's *maqhasid sharia* concept, namely *Ar Rawaj* (distribution of wealth) and also *Al Hifzh* (protection of wealth) and also fulfills the concept of *tabarru'* (voluntary).

**Keyword : Efficiency, Effectivity, Micro Finance, Sharia Accounting**



## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmanirrahim*

*Alhamdulillah*, segala puji dan syukur penulis haturkan ke hadirat Allah Subhanallahu Wa Ta'ala Sang Pemilik Kehidupan yang telah menganugerahkan kebahagiaan dan kenikmatan yang tiada terhingga. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Rasulullah Salallahu Alaihi Wassalam, kepada keluarganya, shahabatnya, dan pengikutnya sampai akhir zaman. Amin. Berkat limpahan Rahmat, Inayah dan Taufik-Nya, penulis dapat merampungkan disertasi ini, yang berjudul "Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro di Indonesia" sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi Program Doktor (S3) Ekonomi Syariah (EKSYA) di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN SU).

Dalam kesempatan ini, penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dukungan baik secara langsung maupun secara tidak langsung dalam penyusunan disertasi ini. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa, terselesaikannya disertasi ini selain karena izin Allah, juga atas berkat kucuran dan curahan ilmu, lantunan dan munajat doa, dan dorongan dan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung - dari banyak pihak. Karenanya, izinkan penulis untuk menyebut beberapa nama dengan tanpa mengecilkan peran banyak pihak lain yang tidak disebutkan namanya dalam urutan di bawah ini:

1. Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN SU).
2. Prof. Dr.H.M. Syukri Albani, Nasution, M.A, Dr. Marliyah , M.Ag, Dr. Fauzi Arif Lubis ,MA, dan Dr. Isnaini Harahap, M.Ag. selaku Dekan dan Para Wakil Dekan I, II dan III Fakultas Ekonomi Bisnis Islam (FEBI) UINSU.
3. Prof. Dr. Andri Soemitra, MA, dan Dr. yusrizal, MSi, selaku ketua dan sekretaris program studi ekonomi syariah strata tiga (S3) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINSU.

4. Prof. Dr. Asmuni, M.Ag dan Prof. Dr. Andri Soemitra, MA selaku promotor dan co-promotor yang banyak memberikan arahan, bimbingan dan dorongan pemikiran sehingga disertasi ini dapat diselesaikan
5. Prof. Dr. Iskandar Muda, SE, MSi, Ak, CA, CSRS, CSRA, CSP, CSA , Dr. Saparuddin Siregar, SE, Ak, SAS, CA, M.Ag dan Dr. Marliyah, M.Ag sebagai penguji disertasi ini sekaligus yang telah memberikan saran dan masukan untuk menyempurnakan disertasi ini
6. Yayasan Kadirun Yahya, Rektor dan jajarannya, Dekan Fakultas Sosial Sains, kaprodi akuntansi serta seluruh rekan sejawat Universitas Pembangunan Pancabudi (UNPAB), terima kasih atas support material dan non material dalam penyelesaian studi ini.
7. Seluruh dosen pengampu selama penulis menjalani proses pendidikan di program doktor ekonomi syariah baik dari lingkungan internal dan eksternal UINSU, terkhusus kepada Prof. Dr. Rifki Ismal yang juga telah memberikan saran dan dorongan pemikiran dalam disertasi ini. Seluruh ilmu yang telah penulis dapatkan semoga dapat bermanfaat, barakah dan dapat penulis amalkan dan kembangkan. Semoga Bapak/Ibu dosen dianugerahi kesehatan dan keberkahan selalu.
8. Ucapan terima kasih yang sangat istimewa penulis sampaikan kepada seluruh keluarga tercinta, ayahanda H. Chairuddin Abny (alm), ibunda Hj. Rosdiana, L (almh) yang semasa hidupnya telah membesarkan, membimbing dan tanpa kenal lelah senantiasa memberikan semangat, motivasi dan doa yang tiada putusnya kepada penulis agar penulis mendapatkan kesuksesan di dunia dan akhirat. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada suami, anak-anak, abang, kakak-kakak dan adik - adik tercinta serta para keponakan dan juga cucu – cucu yang telah memberikan semangat kepada penulis. Terimakasih atas semua doa yang dipanjatkan dan keceriaan yang menjadi semangat dalam menyelesaikan semuanya. Semoga Allah selalu melimpahkan rahmat-Nya untuk kita semua.
9. Sahabat-sahabat seperjuangan angkatan 2017, khususnya kelas B yang hebat dan



sangat solid yang telah memberikan bantuan, semangat dan motivasi selama perkuliahan dan penyelesaian disertasi.

10. Pihak – pihak lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, tetapi juga telah memberikan kontribusi sehingga disertasi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah Subhanallahu Wa Ta'ala memberikan balasan pahala yang besar kepada semua pihak yang telah bekerja keras dengan penuh keikhlasan sehingga penulis dapat menyelesaikan disertasi ini. Semoga disertasi ini bermanfaat bagi seluruh masyarakat, khususnya kepada pihak – pihak yang terkait dengan Bank Wakaf Mikro

*Last but not the least*, karya disertasi ini pastilah tidak lepas dari kekurangan dan kesalahan. Tiada gading yang tak retak, demikian kata pepatah. Tiada karya yang terlepas dari 'kekurangan'. Semoga kekurangan dan kesalahannya dimaafkan. Masukan perbaikan diharapkan untuk menjadikan disertasi ini lebih baik. Kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala semata penulis berharap dan berserah diri. Di akhir kata pengantar ini, teriring harapan dan doa semoga disertasi ini dapat bermanfaat adanya, baik bagi penulis, pengembangan keilmuan, maupun bagi masyarakat umumnya.

Wallāhu a'lamu bi al-ṣawāb wa ilaihi husnu al-ma-āb.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

Medan, Oktober 2023

Penulis

HERIYATI CHRISNA

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi yang dipakai dalam penulisan disertasi ini adalah pedoman transliterasi Arab-Latin Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543/b/u/1987. Di dalam naskah disertasi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf latin. Tentang pembakuan pedoman transliterasi Arab - Latin, sebagai berikut:

### A. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	N a m a
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ş	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	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syim	Sy	Es dan ye
ص	Sad	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	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
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab adalah seperti vokal dalam bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal Tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
-'	Fatah	A	A
-ِ	Kasrah	I	I
-ُ	Damam	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	
-'ي	Fatah dan Ya	Ai	a dan i
-'و	Fatah dan Waw	Au	a dan u

Contoh:

Kataba: كَتَبَ

Fa'ala: فَعَلَ

Žukira: ذَكَرَ

Yazhabu: يَذْهَبُ

Su'ila: سُئِلَ

*Kaifa:* كَيْفَ

*Haula:* هَوْل

### 3. Madah

Madahatau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
أ-آ-إي	Fatah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis di atas
ي-ي	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis di atas
و-و	Damah dan Wau	Ū	U dan garis di atas

Contoh:

*Qāla:*

قال

*Ramā:*

رما

*Qīla:*

قيل

*Yaqūlu:*

يقول

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* terbagi dua:

- Ta Marbutah* hidup. *TaMarbutah* hidup atau mendapat harkat fatah, kasrah dan damah, transliterasinya adalah /t/.
- Ta Marbutah* mati. *TaMarbutah* yang mati atau mendapat harkat fatah sukun, transliterasinya adalah /h/.

Pada kata yang terakhir dengan *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *TaMarbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (ha).

Contoh:

روضۃ الأطفال *Raudah al-Atfāl:* المدينة المنورة

المدينة المنورة *Al-Madīnah al-Munawwarah:*

طلحة *Al-Madīnatul Munawwarah:*  
*Ṭalḥah:*

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* terbagi dua:

- c. *Ta Marbutah* hidup. *TaMarbutah* hidup atau mendapat harkat fatah, kasrah dan damah, transliterasinya adalah /t/.

Contoh: راداه الأظ = raudah al- a<sup>-</sup> f±l = raudahtul - a<sup>-</sup> f±l

- d. *Ta Marbutah* mati. *TaMarbutah* yang mati atau mendapat harkat fatah sukun, transliterasinya adalah /h/.

Contoh: لحت ط = °alḤah

Pada kata yang terakhir dengan *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *TaMarbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (ha).

Contoh: م نورة ال مدى نت : Munawwarah-al nah<sup>3</sup>Mad-al

## 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda tasydid, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

<i>Rabbanā:</i>	ربنا
<i>Nazzala:</i>	نزل
<i>Al-Birr:</i>	البر
<i>Al-Hajj:</i>	الحج
<i>Nu'ima:</i>	نعمة

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti huruf *qamariah*.

a. Kata sandang diikuti oleh huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang diikuti oleh huruf *qamaraiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya. Baik diikuti huruf *syamsiah* maupun *qamariah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

Ar-Rajulu:



As-Sayyidatu: السيدة

Asy-Syamsu: الشمس

Al-Qalām: القلم

Al-Badī'u: البديع

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SUMATERA UTARA MEDAN

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

Ta'khuzūna: نأخذون

An-Nau': الزوء

Syai'un: شئ

Inna: ان

Umirtu: امرت

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il* (kata kerja), *isim* (kata benda) maupun *harf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat



yang dihilangkan, maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

<i>Wa innallāha lahua khair ar-rāziqīn:</i>	وان هال لهو خير الرازقين
<i>Wa innallāha lahua khairurāziqīn:</i>	وان هال لهو خير الرازقين
<i>Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna:</i>	ناونوا الكيل و الميزان
<i>Fa aufūl-kaila wal-mīzāna:</i>	ناونوا الكيل و الميزان
<i>Ibrāhīm al-Khalīl:</i>	ابرا هيم الخليل
<i>Ibrāhīmūl-Khalīl:</i>	ابرا هيم الخليل



## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf kata sandangnya.

Contoh:

**SUMATERA UTARA MEDAN**

*Wa mā Muḥammadun illā rasūl*  
*Inna awwala baitin wudi'a linnāsi lallaẓi bi Bakkata mubārakan*  
*Syahru Ramadān al-lazī unzila fīhi al-Qur'ānu*  
*Syahru Ramadān al-lazī unzila fīhil Qur'ānu*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

*Nasrun minallāhi wa fathun qarīb.*  
*Lillāhi al-amru jamī'an.*  
*Lillāhil-amru jamī'an.*



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>SURAT PERSETUJUAN PENGUJI</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Masalah Penelitian.....	18
C. Rumusan Masalah .....	18
D. Tujuan Penelitian.....	19
E. Kegunaan Penelitian .....	19
F. Sistematika Pembahasan.....	20
<b>BAB II URAIAN TEORI</b> .....	<b>22</b>
A. Landasan Teori.....	22
1. Akuntansi Syariah .....	22
2. Akuntansi Manajemen Syariah .....	43
3. Efisiensi.....	50
4. Efektivitas.....	71
5. <i>Balance Scorecard</i> .....	74
6. Lembaga Keuangan Mikro Syariah Pesantren .....	84
7. <i>Maqhasid Syariah</i> .....	89
B. Kajian Terdahulu.....	99
C. Kerangka Pemikiran.....	117
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>120</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	120
B. Populasi dan Sampel.....	120
C. Sumber Data .....	121
D. Definisi Operasional.....	121
E. Alat Dan Tehnik Pengumpulan Data .....	123
F. Tehnik Analisis Data.....	123
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>131</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	131
B. Analisis Hasil Pengolahan Data .....	142
1. Hasil Pengukuran Efisiensi Tahun 2018 .....	142
2. Hasil Pengukuran Efisiensi Tahun 2019 .....	145
3. Hasil Pengukuran Efisiensi Tahun 2020 .....	149
4. Hasil Pengukuran Efektivitas Tahun 2018.....	152

5. Hasil Pengukuran Efektivitas Tahun 2019 .....	156
6. Hasil Pengukuran Efektivitas Tahun 2020 .....	159
7. Faktor Penyebab Inefisiensi Bank Wakaf Mikro .....	168
8. Perbedaan Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro Sebelum dan Pada Saat Pandemi Covid-19 .....	174
9. Pengaruh Efektivitas Terhadap Jumlah Penduduk Miskin di Kabupaten Lokasi Bank Wakaf Mikro.....	176
C. Pembahasan .....	180
1. Analisis Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro Sebelum Pandemi Covid-19 .....	180
2. Analisis Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro Saat Pandemi Covid-19 ....	186
3. Faktor Yang Mempengaruhi Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro .....	187
4. Analisis Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro dari Perspektif Akuntansi Syariah dan Akuntansi Manajemen Syariah .....	191
5. Analisis Efisiensi dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro dari Perspektif Maqhasid Syariah .....	197
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>216</b>
A. Kesimpulan.....	216
B. Saran .....	219
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>220</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Data Nasional BWM di Indonesia per 31 Desember 2020.....	3
Tabel 1.2. Jumlah Pembiayaan disalurkan BWM Tahun 2018-2020.....	9
Tabel 1.3. Data Pembiayaan <i>Outstanding</i> BWM di Indonesia tahun 2018.....	11
Tabel 1.4. Data Pembiayaan <i>Outstanding</i> BWM di Indonesia tahun 2019.....	12
Tabel 1.5. Data Pembiayaan <i>Outstanding</i> BWM di Indonesia tahun 2020.....	13
Tabel 2.1. Data Pembiayaan <i>Outstanding</i> BWM di Indonesia tahun 2019.....	12
Tabel 2.2. Data Pembiayaan <i>Outstanding</i> BWM di Indonesia tahun 2020.....	13
Tabel 3.1. Definisi operasional variabel .....	120
Tabel 4.1. Daftar Bank Wakaf Mikro di Indonesia tahun 2021 .....	136
Tabel 4.2. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Luar Jawa.....	142
Tabel 4.3. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Barat Tahun 2018.....	143
Tabel 4.4. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Tengah Tahun 2018.....	143
Tabel 4.5. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro D.I.Yogyakarta dan Banten Tahun 2018	144
Tabel 4.6. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Timur Tahun 2018 .....	144
Tabel 4.7. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Luar Jawa Tahun 2019.....	145
Tabel 4.8. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Barat Tahun 2019.....	146
Tabel 4.9. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Tengah Tahun 2019.....	147
Tabel 4.10. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro D.I.Yogyakarta dan Banten Tahun 2019	147
Tabel 4.11. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Timur Tahun 2019 .....	148
Tabel 4.12. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Luar Jawa Tahun 2020.....	149
Tabel 4.13. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Barat Tahun 2020.....	150
Tabel 4.14. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Tengah Tahun 2020.....	150
Tabel 4.15. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro D.I.Yogyakarta dan Banten Tahun 2020	151
Tabel 4.16. Nilai Efisiensi Bank Wakaf Mikro Jawa Timur Tahun 2020 .....	152
Tabel 4.17. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Luar Jawa Tahun 2018 .....	153
Tabel 4.18. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Barat Tahun 2018 .....	153
Tabel 4.19. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Tengah Tahun 2018.....	154
Tabel 4.20. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro D.I.Yogyakarta dan Banten Tahun 2018	154
Tabel 4.21. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Timur Tahun 2018.....	155
Tabel 4.22. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Luar Jawa Tahun 2019 .....	156
Tabel 4.23. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Barat Tahun 2019 .....	157
Tabel 4.24. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Tengah Tahun 2019.....	157
Tabel 4.25. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro D.I.Yogyakarta dan Banten Tahun 2019	158
Tabel 4.26. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Timur Tahun 2019 .....	159
Tabel 4.27. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Luar Jawa Tahun 2020 .....	160
Tabel 4.28. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Barat Tahun 2020 .....	161
Tabel 4.29. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Tengah Tahun 2020.....	162
Tabel 4.30. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro D.I.Yogyakarta dan Banten Tahun 2020	162
Tabel 4.31. Nilai Efektivitas Bank Wakaf Mikro Jawa Timur Tahun 2020 .....	163
Tabel 4.33. Hasil Uji Chow.....	169
Tabel 4.34. Hasil Uji Hausman.....	169
Tabel 4.35. Hasil Uji Langrange Multiplier .....	169

Tabel 4.36. Hasil Regresi Random Effect Model .....	170
Tabel 4.37. Rata – Rata Inefisiensi Variabel Input dan Output .....	171
Tabel 4.38. Rata – Rata Inefektivitas Variabel Input dan Output .....	172
Tabel 4.39. Uji Normalitas Efisiensi (Kolmogorov- Smirnov ).....	173
Tabel 4.40. Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank Test .....	173
Tabel 4.41. Uji Normalitas Efektivitas (Kolmogorov- Smirnov ).....	175
Tabel 4.40. Hasil Uji Wilcoxon Signed Rank Test .....	175
Tabel 4.41. Hasil Uji Chow Efektivitas.....	176
Tabel 4.42. Hasil Uji Hausman Efektivitas.....	176
Tabel 4.43. Hasil Uji Langrange Multiplier.....	176
Tabel 4.44. Hasil Regresi Random Effect Model .....	177
Tabel 4.45. Daftar BWM yang Efisien dan Efektif tahun 2018 -2020.....	180
Tabel 4.46. Jumlah Penduduk Miskin di Lokasi Bank Wakaf Mikro Yang Efektiv.....	182
Tabel 4.47. Daftar BWM yang Inefisiensi Tahun 2018- 2020.....	184





## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Perkembangan Jumlah Pembiayaan yang Disalurkan Kepada Bank Wakaf Mikro di Indonesia Tahun 2018 – 2020 .....	10
Gambar 1.2. Perkembangan Jumlah Pembiayaan yang disalurkan Pada Bank Wakaf Mikro di Indonesia Tahun 2018 – 2020.....	11
Gambar 1.3. Perkembangan Jumlah Pembiayaan Outstanding BWM Tahun 2018 ...	12
Gambar 1.4. Perkembangan Jumlah Pembiayaan Outstanding BWM Tahun 2019 ...	13
Gambar 1.5. Perkembangan Jumlah Pembiayaan Outstanding BWM Tahun 2020 ..	14
Gambar 2.1. Konsep Akuntansi Syariah .....	27
Gambar 2.2. Proses Akuntansi Syariah .....	27
Gambar 2.3. Bangunan Akuntansi Manajemen Syariah melalui Asumsi Dasar Keperilakuan yang Sesuai dengan Worldview Islam.....	45
Gambar 2.4. Bagan Maqāṣid Syariah Ibnu ‘Asyūr.....	97
Gambar 2.5. Kerangka Pemikiran.....	117
Gambar 4.1 Model Bisnis Bank Wakaf Mikro.....	133
Gambar 4.2. Alur Persetujuan dan Realisasi Pembiayaan Qardh Bank Wakaf Mikro.....	141
Gambar 4.3. Trend Efisiensi Bank Wakaf Mikro di Indonesia Tahun 2018-2020.....	165
Gambar 4.4. Trend Efektivitas Bank Wakaf Mikro di Indonesia tahun 2018 – 2020.	166
Gambar 4.5. Nilai Rata Rata Efisiensi Dan Efektivitas Bank Wakaf Mikro.....	165
Gambar 4.6. Trend Nilai Efisiensi Rata Rata Per Kelompok Bank Wakaf Mikro.....	166
Gambar 4.7. Trend Nilai Efektivitas Rata Rata Per Kelompok BWM.....	167