

**EFEKTIVITAS PENDAYAGUNAAN DANA ZAKAT PRODUKTIF  
DALAM UPAYA MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN MUSTAHIK  
PADA PROGRAM BANJAR MAKMUR DI BADAN AMIL ZAKAT  
NASIONAL KABUPATEN BANJAR**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MARIATUN NAZAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2022 M/1444 H**

**EFEKTIVITAS PENDAYAGUNAAN DANA ZAKAT PRODUKTIF  
DALAM UPAYA MENINGKATKAN KESEJAHTERAAN MUSTAHIK  
PADA PROGRAM BANJAR MAKMUR DI BADAN AMIL ZAKAT  
NASIONAL KABUPATEN BANJAR**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :  
MARIATUN NAZAH  
170101050092**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2022 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mariatun Nazah  
NIM : 170101050092  
Tempat/Tgl. Lahir : Sungai Alat, 14 April 1998  
Jurusan : S1-Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

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

Banjarmasin, 12 Desember 2022



ng membuat pernyataan,

Mariatun Nazah

## PERSETUJUAN

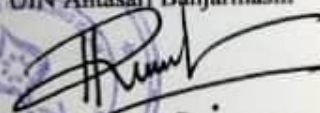
Skripsi yang berjudul : Efektivitas Pendayagunaan Dana Zakat produktif Dalam Upaya Meningkatkan Kesejahteraan mustahik pada program Banjar Makmur di BAZNAS Kabupaten Banjar

Ditulis oleh : Mariatun Nazah  
N I M : 170101050092  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Tahun Akademik : 2021/2022  
Tempat dan tanggal lahir : Sungai Alat, 14 April 1998  
Alamat : Jl. Syekh Muhammad Arsyad Al-Banjari, Desa Sungai Alat RT 03, No. 10 Kec. Astambul Kab. Banjar.


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

Banjarmasin, 27 Juli 2022

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

  
Robana Faridah, S.E., M.M  
NIP 197804272009012010

Pembimbing,

  
Annisa Sayyid, MSI  
NIP 198305262011012007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Efektivitas Pendayagunaan Dana Zakat produktif Dalam Upaya Meningkatkan Kesejahteraan mustahik pada program Banjar Makmur di BAZNAS Kabupaten Banjar", ditulis oleh Mariatun Nazah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 24 Januari 2023




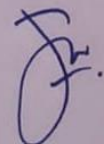
Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni  
NIP 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M.Ag (Ketua)	1. 
2. Ansharullah, S.Ag., M.Fil.i (Anggota)	2. 
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	3. 
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Mariatun Nazah.** 2022. *Efektivitas Pendayagunaan Dana Zakat Produktif Dalam Upaya Meningkatkan kesejahteraan Mustahik Pada Program Banjar Makmur Di Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Banjar.* Skripsi, Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Anissa Sayyid, S.H.I, M.S.I

**Kata Kunci:** Efektivitas, Pendayagunaan, Zakat produktif.

Zakat produktif diberikan untuk membantu perekonomian mustahik yang membutuhkannya. Sebelum menjadi mustahik, setiap individu memiliki permasalahan yang bermacam-macam seperti pekerjaan yang tidak tetap, memiliki kemampuan namun modal usahanya kurang. Tujuan penelitian untuk mengetahui pendayagunaan dana Zakat produktif di BAZNAS Kabupaten Banjar dan efektivitas program Banjar Makmur dalam meningkatkan kesejahteraan mustahik.

Jenis penelitian adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif-kualitatif. Adapun teknik pengumpulan data ialah dengan wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yaitu mengelompokkan data dengan mempelajari data kemudian memilih data-data yang telah dikumpulkan untuk mencari data yang penting untuk dipelajari.

Berdasarkan hasil penelitian, maka diketahui bahwa pendayagunaan dana zakat produktif pada program Banjar Makmur di BAZNAS Kabupaten Banjar yaitu dengan memberikan bantuan modal usaha dan diberikan pembinaan mengenai agama kepada para mustahik. Program Banjar Makmur sudah berjalan efektif dikarenakan program ini telah memenuhi kriteria efektivitas yaitu ketepatan sasaran program, sosialisasi dan bimbingan program, tujuan program tercapai, pemantauan dan telah berhasil meningkatkan kesejahteraan untuk mustahik.

## **MOTTO**

**“Pengetahuan yang baik adalah yang memberi manfaat, bukan hanya diingat”**

**(Imam Syafi’i)**

**“Jangan bandingkan hidupmu dengan orang lain. Tidak ada perbandingan antara matahari dan bulan, mereka bersinar saat waktunya tiba”**

**“Masa-masa sulitmu yang akan mengajarkanmu bagaimana menjadi kuat dan bagaimana terus berharap kepada Allah”**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah berkat kehendak, Rahmat dan hidayah-Nya oleh Allah SWT, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Atas rida Allah SWT saya persembahkan karya yang sederhana ini untuk mereka yang teramat istimewa dalam hidup saya:

Ibu dan Ayah saya terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayang kalian tak pernah kulupakan. Ibu dan Ayah saya yang tercinta tiada duanya dalam hidup saya, terimakasih atas doa dan dukungan serta jasa yang tidak akan mampu untuk saya membalasnya, tetesan keringat yang tercurur dari wajah dan pengorbanan yang kalian limpahkan pada anakmu, kasih yang tak pernah pilih kasih, sayang yang tak pernah berpenghalang, dan cinta yang tak pernah pudar dari kalian berdua. Kalian lah motivator terhebat bagi saya, kalianlah penyemangat terbesar dalam hidup saya tanpa perjuangan dan doa kalian aku tidak akan bisa melangkah kedepan untuk menggapai semua mimpi-mimpi dalam hidup saya. Saya selalu memohon dalam setiap sujud ini kepada-Mu ya Allah, ampunilah segala dosa-dosa orang tuaku, bukakanlah pintu rahmat, hidayah, rezeki, bagi mereka berdua, maafkan atas segala kekhilafan mereka, jadikan mereka umat yang selalu bersyukur dan menjalankan perintah-Mu. Dan jadikan hamba-Mu ini anak yang selalu berbakti kepada orang tua dan dapat mewujudkan mimpi orang tua serta membalas jasa orang tua walaupun jelas terlihat bahwa jasa orang tua begitu besar, takan terbalas dalam bentuk apapun. Kabulkan doa hamba-Mu ini ya Allah. Aamiin



Guru, Dosen, serta pembimbing : mereka yang telah banyak memberikan ilmu yang sangat berguna untuk kehidupan ini, bimbingan dan arahan serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk dosen pembimbing saya ucapkan terimakasih telah membimbing saya dalam tugas akhir ini.

Saudara-saudari saya dan seluruh keluarga besar saya : Terimakasih untuk kaka saya yang selalu berada disekelilingku antara ayah dan ibu dari saya kecil sampai detik ini, semoga kita bisa menjadi kebanggaan orang tua. dan keluarga besar saya yang selalu mendoakan ku. Semoga saya bisa menjadi kebanggaan kalian.

Teman-teman : Terimakasih juga saya persembahkan buat teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah 2017 khususnya teman-teman yang satu atap dan satu alas di asrama dengan saya yang selalu membantu, berbagi keceriaan dan melewati setiap suka duka bersama selama kuliah, terimakasih atas dukungan dan kebersamaanya selama ini.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	Ditulis	<i>Maktabah</i>

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

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

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

## IV. Vokal pendek

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	ditulis	U

شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	A
	كاملة	Ditulis	kamilah
2	fathah + ya mati	Ditulis	A
	صلى	Ditulis	salla
3	kasrah + ya mati	Ditulis	i
	شديد	Ditulis	syadid
4	dammah + wawu mati	Ditulis	U
	صدر	Ditulis	sudur

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	رويد	Ditulis	Ruwaidun
2	fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis	wa fir'auna zi al-autad

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	a'antum asyaddu khalqan
---------------	---------	-------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	al-Qur'an
الكتاب	Ditulis	al-kitab

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

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

### **IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ، وَعَلَى آلِهِ  
وَأَصْحَابِهِ وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ، أَمَّا بَعْدُ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Pendayagunaan Dana Zakat Produktif Dalam Upaya Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik Pada Program Banjar Makmur Di Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Banjar ”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN 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 terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Ibu Rohana Faridah, SE., MM., dan Muhammad Qamaruddin, ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid S.H.I, M.S.I, selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan rida Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 27 Juli 2022

Penulis,



Mariatun Nazah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II EFEKTIVITAS PENDAYAGUNAAN DANA ZAKAT PRODUKTIF.....</b>	<b>13</b>
A. Efektivitas .....	13
B. Pendayagunaan .....	16
C. Zakat Produktif .....	20
D. Kesejahteraan Mustahik.....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
B. Lokasi Penelitian .....	31
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	32
D. Data dan Sumber Data.....	32
E. Teknik Pengumpulan Data .....	34
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	35
G. Tahapan Penelitian .....	36
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>38</b>
A. Penyajian Data .....	38
B. Analisis Data .....	61



<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>71</b>
A. Simpulan .....	71
B. Saran-saran .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 4.1 Daftar Mustahik .....	49
Tabel 4.2 Matriks Wawancara dengan Mustahik Banjar Makmur .....	59

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Struktur Organsasi BAZNAS Kab. Banjar .....	43
--	----

