

**PENGELOLAAN DANA ZAKAT DALAM MEMBERDAYAKAN USAHA  
MIKRO KECIL MENENGAH MELALUI PROGRAM Z-MART BAZNAS  
KAL-SEL (STUDI PADA BAZNAS KABUPATEN BARITO KUALA)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**EKA MUTIA SALSABILA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2024 M/1446 H**

**PENGELOLAAN DANA ZAKAT DALAM MEMBERDAYAKAN USAHA  
MIKRO KECIL MENENGAH MELALUI PROGRAM Z-MART BAZNAS  
KAL-SEL (STUDI PADA BAZNAS KABUPATEN BARITO KUALA)**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Eka Mutia Salsabila**

**210105020018**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2024 M/1446 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Mutia Salsabila  
NIM : 210105020018  
Tempat/Tgl. Lahir : Barambai/09 Juli 2003  
Jurusan : Perbankan 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, 25 November 2024

Yang membuat pernyataan,

  
Eka Mutia Salsabila

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengelolaan Dana Zakat Dalam Memberdayakan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Program Z-Mart BAZNAS KAL-SEL (Studi Pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala)

Ditulis oleh : Eka Mutia Salsabila  
NIM : 210105020018  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2024/2025  
Tempat dan tanggal lahir : Barambai, 9 Juli 2003  
Alamat : Barambai, Kec. Barambai, Kab. Barito Kuala

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.

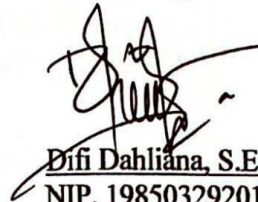
Banjarmasin, 25 November  
2024

Pembimbing I



Prof. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A.  
NIP. 197002062000031002

Pembimbing II



Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I.  
NIP. 198503292018012001

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



Edy Wajid, S.H.I., M.S.I.  
NIP. 199008232018011002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengelolaan Dana Zakat Dalam Memberdayakan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Program Z-Mart BAZNAS KAL-SEL (Studi Pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala)”, ditulis oleh Eka Mutia Salsabila, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 06 Desember 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A+ (91,6)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn. (Ketua)	1.
2. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I. (Anggota)	2.
3. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	3.
4. Supian Sauri, S.E.I., M.E. (Anggota)	4.



## ABSTRAK

**Eka Mutia Salsabila.** 2024. *Pengelolaan Dana Zakat Dalam Memberdayakan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Program Z-Mart BAZNAS KALSEL (Studi Pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Prof. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A., Pembimbing II: Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I.

**Kata Kunci:** Pengelolaan Dana, Z-Mart, Pemberdayaan UMKM, BAZNAS.

Penelitian ini dilatarbelakangi karena permasalahan kemiskinan di Indonesia. Salah satu cara untuk mengatasi kemiskinan dalam islam adalah melalui zakat. BAZNAS sebagai salah satu lembaga pengelolaan zakat dengan upayanya untuk mensejahterakan masyarakat melalui program yang bernama Z-Mart. Program Z-Mart adalah program pemberdayaan ekonomi dalam bentuk pengembangan warung atau toko yang dimiliki mustahik dengan skala mikro sampai kecil untuk mengatasi kemiskinan di wilayah tertentu. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengelolaan dana program Z-Mart dan juga hasil dari pengelolaan dana program Z-Mart tersebut.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), subjek penelitian adalah pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala dan Program Z-Mart. Subjek penelitian adalah pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala dan Program Z-Mart. Sedangkan objek penelitian ini yaitu pengelolaan dana zakat dalam memberdayakan usaha mikro kecil menengah melalui program Z-Mart pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala. Data diperoleh dengan wawancara dan dokumentasi, kemudian hasil wawancara diolah dengan tahap reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Penelitian ini dianalisis dengan metode kualitatif

Berdasarkan penelitian ini, diketahui bahwa pengelolaan dana zakat pada program Z-Mart BAZNAS Kabupaten Barito Kuala sudah berjalan sesuai dengan teori yang dikemukakan. Dengan menerapkan fungsi-fungsi manajemen yaitu *planning, organizing, actuating, controlling*. Sedangkan untuk hasilnya dalam pemberdayaan umkm terjalankan tiga inti dari pemberdayaan yaitu *enabling, empowering*, dan kemandirian. Serta para penerima program Z-Mart juga merasakan hasil yang sangat positif dan merasa sudah lebih sejahtera.

## **MOTTO**

"Sesungguhnya Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya." (QS. Al-Baqarah: 286)

Langkah kecil hari ini adalah langkah besar di masa depan.  
Keberhasilan bukanlah tujuan, melainkan perjalanan.

"Sesungguhnya Allah akan mengangkat derajat orang-orang yang beriman dan orang-orang yang berilmu di antara kamu sekalian." (QS. Al-Mujadilah: 11)

## **PERSEMBAHAN**

Sebuah Karya ini dapat terselesaikan dengan usaha, doa dan kekuatan yang diberikan oleh Allah SWT. Tidak ada capan yang lebih indah dan pantas selain mengucapkan rasa syukur kepada-Nya.

Puji syukur kepada Allah SWT, karena berkat kasih sayang dan limpahan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan karya ilmiah ini. Tidak lupa juga ku ucapkan shalawat dan salam kepada junjungan kita Baginda Rasulullah SAW.

Karya ini ku persembahkan untuk kedua orang tua ku tercinta serta keluarga besarku yang tak pernah lelah mendoakanku. Doa kalian yang selalu memudahkan langkah ini.

Terima Kasih kepada Empat Gadis Desa yang selalu mendukungku dan menemani setiap langkahku.

Terima Kasih kepada Es Teh Indonesia yang selalu menjadi teman ngemilku dalam mengerjakan skripsi ini.

Terima Kasih kepada Spotify yang sudah membantu memberiku semangat dalam mengerjakan skripsi ini.

Serta, terima kasih juga kepada diri ku sendiri yang mampu berdiri sampai detik ini.

Terima kasih.



## 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 158/1987 dan 0543/b/U/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'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	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	ṣ	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

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَة	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*

المَكْتَبَة الْجَمِيلَة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-------------------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u

شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	$\bar{a}$ <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	$\bar{i}$ <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	$\bar{u}$ <i>ṣudr</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

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

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

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

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 “Pengelolaan Dana Zakat Dalam Memberdayakan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Program Z-Mart BAZNAS KAL-SEL (Studi Pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala)”, 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI.,MSI., dan Yusuf Asyabri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A., dan Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan

waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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

Banjarmasin, 25 November 2024

Penulis,



(Eka Mutia Salsabila)

## 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>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Signifikansi Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Sistematika Penulisan.....	13
<b>BAB II PENGELOLAAN DANA ZAKAT DAN PEMBERDAYAAN UMKM .....</b>	<b>15</b>
A. Zakat.....	15
1. Konsep Zakat .....	15
2. Zakat Produktif.....	24
B. Pengelolaan Zakat Pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) .....	30
1. Pengertian, Fungsi, dan Tujuan BAZNAS.....	30
2. Pengelolaan Dana Zakat BAZNAS.....	32
3. Program-Program Pemberdayaan Ekonomi Pada BAZNAS .....	37
C. Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah .....	40
1. Pengertian UMKM.....	40
2. Keberadaan UMKM.....	42
3. Pemberdayaan UMKM Melalui Zakat .....	43
D. Kajian Penelitian Terdahulu.....	46
E. Kerangka Pikir.....	52
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>55</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	55
B. Lokasi Penelitian .....	56
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	56
1. Subjek Penelitian.....	56
2. Objek Penelitian .....	56
D. Data dan Sumber Data.....	57



1. Data .....	57
2. Sumber Data .....	57
E. Teknik Pengumpulan Data .....	58
1. Wawancara .....	58
2. Dokumentasi .....	58
F. Teknik Analisis Data .....	59
1. Reduksi Data .....	59
2. Penyajian Data .....	60
3. Penarikan Kesimpulan .....	60
G. Tahapan Penelitian .....	61
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>63</b>
A. Hasil .....	63
1. Profil Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Barito Kuala .....	69
2. Deskripsi Data Hasil dari Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah Melalui Pengelolaan Dana Zakat Program Z-Mart .....	78
B. Pembahasan .....	87
1. Pembahasan Tentang Pengelolaan Dana Zakat Dalam Memberdayakan UMKM Melalui Program Z-Mart Pada BAZNAS KAL-SEL Studi Pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala .....	87
2. Pembahasan Tentang Hasil Dari Pemberdayaan UMKM Melalui Pengelolaan Dana Zakat Program Z-Mart Pada BAZNAS KAL-SEL Studi Pada BAZNAS Kabupaten Barito Kuala .....	99
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>105</b>
A. Kesimpulan .....	105
B. Saran-Saran .....	106
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>107</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>114</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Profil Informan.....	68
Tabel 4.2 RAB Penyaluran Dana Program Z-Mart Kabupaten Barito Kuala.....	70
Tabel 4.3 Laporan Keuangan Program Z-Mart Mustahik.....	76
Tabel 4.4 Ringkasan Hasil Wawancara.....	78