

**EFEKTIVITAS PENYALURAN DANA ZAKAT MELALUI
PROGRAM Z-MART PADA BADAN AMIL ZAKAT
NASIONAL PROVINSI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

OLEH

VEBIYANA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

**EFEKTIVITAS PENYALURAN DANA ZAKAT MELALUI
PROGRAM Z-MART PADA BADAN AMIL ZAKAT
NASIONAL PROVINSI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh:

VEBIYANA

(210105010038)

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
2025M/1446 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vebiyana
NIM : 210105010038
Tempat/Tanggal Lahir : Karang Intan, 30 November 2002
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan/Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: “Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart Pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 27 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



[Handwritten Signature]
Vebiyana



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN EKONOMI SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 6777 955, e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com, website: febi.uin-antasari.ac.id

PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B - 244/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/6/2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi skripsi atas nama Saudara (i):

Nama : Vebiyana
NIM : 210105010038
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart Pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

BEBAS PLAGIASI
Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 16%

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 26 Juni 2025
Ketua Jurusan



Rohana Faridah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart Pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan

Ditulis oleh : Vebiyana

N I M : 210105010038

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Ekonomi Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

Tempat dan tanggal lahir : Karang Intan, 30 November 2002

Alamat : Desa Karang Intan, RT 05 Rw 02, Kec. Kuranji, Kab. Tanah Bumbu, Kalimantan Selatan

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, 19 Juni 2025

Pembimbing I



Dr. Hj. Zulfah Makkiah, M. Ag.
NIP 197809172011012002

Pembimbing II



Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.
NIP 197907242005012014

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



Rohana Faridah, S.E., M.M.
NIP.197804272009011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart Pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan”, ditulis oleh Vebiyana, telah diujikan dalam siding Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

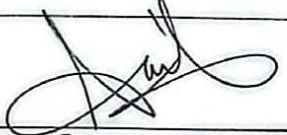
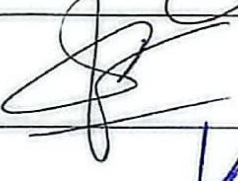
Tanggal : 11 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan
1	Dr. H. Zulpa Makiah, M. Ag	
2	Dr. Yulia Hafizah, S.H.I.,M.E.I	
3	Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA	
4	Annisa Mahfuzah, M.H	

ABSTRAK

Vebiyana. 2025. *Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan*. Skripsi, Program Studi S1 Ekonomi Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Dr. Hj. Zulpa Makiah, M. Ag. Pembimbing II: Dr. Yulia Hafizah, S.H.I.,M.E.I

Kata Kunci: Efektivitas, Penyaluran Dana Zakat, Program Z-Mart, BAZNAS, Mustahik.

Zakat adalah pilar Islam yang penting untuk keadilan sosial ekonomi. Di Kalimantan Selatan, meskipun potensi zakat triliunan rupiah dengan mayoritas Muslim, realisasi pengumpulan BAZNAS (Rp 8,3 Miliar di 2022; Rp 10,1 Miliar di 2023) masih jauh dari potensi, mengindikasikan pengelolaan zakat belum optimal dalam pengentasan kemiskinan. Penelitian ini bertujuan menganalisis efektivitas penyaluran dana zakat melalui Program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan, sebuah inisiatif zakat produktif untuk UMKM warung kelontong mustahik, guna meningkatkan pendapatan dan kemandirian.

Metode yang digunakan dalam penelitian adalah kualitatif deskriptif, penelitian lapangan ini melibatkan informan kunci dari BAZNAS (Bapak Septian Hadi) dan sembilan mustahik Z-Mart. Data dikumpulkan melalui wawancara dan dokumentasi, dianalisis dengan model Miles dan Huberman berdasarkan indikator pemahaman program, ketepatan sasaran, ketepatan waktu, tercapainya tujuan, dan perubahan nyata.

Hasil menunjukkan Program Z-Mart efektif dalam ketepatan sasaran dan memberikan peningkatan pendapatan awal bagi mustahik. Namun, efektivitas belum optimal dalam menciptakan kemandirian dan keberlanjutan usaha bagi mayoritas mustahik. Tantangan utama meliputi variasi pemahaman mustahik, ketidaksesuaian barang modal, dan penggunaan modal untuk kebutuhan sehari-hari. Hanya satu dari sembilan mustahik yang usahanya berkembang baik, delapan lainnya mengalami penyusutan modal signifikan, sehingga persediaan barang menipis.

MOTTO

“Janganlah engkau bersedih, sesungguhnya Allah Bersama kita”

(Q.S. At-Taubah:40)

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah:5-6)

*“Ketika kamu merasa hidup begitu berat, ingatlah bahwa tidak ada kesulitan
yang abadi akan ada cahaya yang menunggumu didepan”*

“Perjuanganku Tidak Luput dari Usaha dan Doa Kedua Orang Tuaku”

PERSEMBAHAN

Butuh waktu yang tidak sebentar untuk menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini bukan hanya penanda berakhirnya saya sebagai mahasiswa akan tetapi juga menjadi bukti kesuksesan orang tua saya. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

“Bapak saya, Suparman”

Yang selalu mendukung keputusan saya baik dalam melanjutkan studi S1 ini, selalu mendukung dalam hal finansial maupun mendiskusikan jalan baik kapan yang seharusnya saya ambil.

“Mama saya, Sri Pangesti”

Yang telah melahirkan saya ke dunia ini, tidak kenal lelah untukku, yang selalu mendukung segala keputusanku dan mendengarkan segala curhatan.

“Ibu Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag dan Ibu Dr. Yulia Hafizah, SHL, MEI”

Atas bimbingan dan arahan selama menimba ilmu dan proses penulisan skripsi ini, bantuan, dukungan, motivasi dan saran yang telah Ibu berikan.

“kakak saya beserta istri dan anaknya, Ponari, Riska Andini Putri dan Jenaira Ariska Putri”

Yang telah mendukung saya menyelesaikan skripsi ini, menghibur, jadi teman curhat, dan ponakan yang selalu jadi penyemangat skripsian.

“Adik saya, Cahya Handika”

Ya, udah mendoakan yang terbaik untuk kakaknya ini.

“seluruh keluarga besar”

Para bude, pakde dan sepupu yang sudah mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini terima kasih banyak.

“untuk teman seperjuangan, Devi Damayanti”

Terima kasih banyak, aku tau kamu dan aku sama-sama udah berjuang sampe titik ini, selalu jadi teman seperjuangan kemanapun selalu bersama menghadapi masalah dan kepusingan ini. Sedih, senang, marah jadi udah biasa aja, semua perjuangan ini kita jalanin bersama.

“untuk teman seperjuangan, Noremilia”

Terima kasih sudah jadi, temen yang bisa saling tukar informasi dan tukar pendapat, juga terkadang mengingatkan dan mengarahkan.

“untuk diri sendiri”

Terima kasih kamu bisa menjalani 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 158/1987 dan 0543/b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huru f Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṡā`	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīm	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ی	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Ta' marbutah

a. Bila dimatikan ditulis *h*

هبة	Ditulis	<i>hibah</i>
-----	---------	--------------

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

b. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmatul-auliya'</i>
----------------	---------	--------------------------

D. Vokal pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	<i>ī Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū furūd</i>

F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya'mati بينكم	Ditulis	<i>au-Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	<i>au-Qaulun</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
------	---------	-----------------

أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'insyakartum</i>

H. Kata sandang alif+lam

- a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd atau Ẓawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat, rahmat, serta petunjuknya sehingga saya bisa menyempurnakan skripsi ini. Sholawat dan salam tak lupa dihaturkan kepada panutan, junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya. Sampai akhir zaman. Terbebas dari segenap kesalahan serta kekurangan, penulis cukup senang dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart Pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis mendapati banyaknya pihak yang sudah memberikan ide, waktu, tenaga, dukungan, arahan, serta semangat. Oleh karenanya, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Rohana Faridah, S.E.,M.M selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Muhammad Qamaruddin, SEI.,ME selaku Sekertaris Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
4. Ibu Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Ibu Dr. Yulia Hafizah, SHI., MEI., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan koreksi dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
7. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	8
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II PENYALURAN DANA ZAKAT DAN EFEKTIVITAS PROGRAM Z-MART	13
A. Penyaluran Dana Zakat	13
1. Pengertian penyaluran dana	13
2. Pengertian zakat	15
B. Efektivitas Program Z-Mart.....	19
1. Pengertian efektivitas.....	19
2. Program Z-Mart Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan.....	26

C. Kajian Penelitian Terdahulu.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	31
B. Lokasi Penelitian.....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian	32
D. Data dan Sumber Data	33
E. Teknik Pengumpulan Data.....	34
F. Teknik Analisis Data.....	34
G. Tahapan Penelitian.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	37
A. Hasil Penelitian	37
1. Profil Singkat Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Kalimantan Selatan.....	37
2. Penyajian Data.....	42
B. Pembahasan.....	58
Efektivitas Penyaluran Dana Zakat Melalui Program Z-Mart Pada Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Kalimantan Selatan	58
BAB V PENUTUP.....	71
A. Simpulan	71
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	75

DAFTAR ISI

Tabel 1. 1 Potensi Zakat Provinsi Kalimantan Selatan, Penerimaan dan Penyaluran Dana Zakat pada BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan Tahun 2022 dan 2023	2
Tabel 4. 1 Struktur Organisasi Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Kalimantan Selatan	39
Tabel 4. 2 Profil Informan Program Z-Mart	42