

**PEMBERDAYAAN EKONOMI MELALUI PROGRAM Z-MART
BAZNAS PROVINSI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

OLEH

NURUL CAHAYA



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2026 M /1447 H**

**PEMBERDAYAAN EKONOMI MELALUI PROGRAM Z-MART
BAZNAS PROVINSI KALIMANTAN SELATAN**

SKRIPSI

**Di Ajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

NURUL CAHAYA

220105010054

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M / 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Cahaya
NIM : 220105010054
Tempat/ Tanggal Lahir : Banjarmasin, 8 Agustus 2004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan/ Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan ini dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: "Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 14 April 2026

Yang membuat pernyataan



Nurul Cahaya



**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 - 107/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/04/2026

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 : Nurul Cahaya
NIM : 220105010054
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

BEBAS PLAGIASI
Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 19%

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 14 April 2026
Ketua Jurusan

Muhammad Qamaruddin

PERSETUJUAN


Skripsi yang berjudul : Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Z-Mart
BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan
NIM : 220105010054
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2022
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 08 Agustus 2004
Alamat : Jl. Sultan Adam Komplek H. Andir Gg. Wijaya 1

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


Banjarmasin, 13 April 2026

Menyetujui,

Pembimbing I


Faqih El Wafa, SHI., MSI
NIP. 199005232018011002

Pembimbing II


Dr. H. Haris Paulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102005011010

Mengetahui,

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



Muhammad Qamaruddin, SEL., ME.
NIP. 198903132019031012

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan", ditulis oleh Nurul Cahaya NIM: 220105010054, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 22 April 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



M. Rizki Mubarak, S.E., M.SI., M.Fin
NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr. H. Nispan Rahmi, M.Ag	1.
2. Dr. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I.	2.
3. Muhammad Rizali, M.H.	3.
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.	4.

ABSTRAK

Nurul Cahaya, 2026. Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan. Program Studi S1 Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing I : Faqih El Wafa, S.HI., M.SI. Pembimbing II : Dr. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI.

Kata Kunci : Pemberdayaan Ekonomi, Zakat Produktif, Program Z-Mart, BAZNAS, Mustahik

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih adanya permasalahan kemiskinan di Provinsi Kalimantan Selatan yang ditandai dengan rendahnya pendapatan dan keterbatasan modal usaha masyarakat. Zakat produktif menjadi salah satu instrumen ekonomi Islam dalam pemberdayaan mustahik melalui pengembangan usaha. Salah satu bentuk implementasinya adalah program Z-Mart yang dijalankan oleh BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan untuk meningkatkan kapasitas usaha ritel mikro. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan pemberdayaan ekonomi melalui program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi dengan informan yang terdiri dari 1 orang staf BAZNAS dan 8 orang penerima program. Teknik analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan program Z-Mart telah melalui tahapan perencanaan, assessment, penetapan penerima, pelaksanaan, pendampingan, dan evaluasi. Program ini memberikan bantuan modal usaha, sarana prasarana, serta pelatihan kepada mustahik. Namun, pelaksanaannya belum maksimal, terutama pada aspek pendampingan dan evaluasi karena keterbatasan sumber daya manusia. Selain itu, masih terdapat kendala pada sebagian mustahik dalam pengelolaan usaha. Meskipun demikian, program ini mampu meningkatkan pendapatan dan kemandirian mustahik, meskipun hasilnya belum merata.

ABSTRACT

Nurul Cahaya, 2026. *Economic Empowerment through the Z-Mart Program of BAZNAS South Kalimantan Province. Undergraduate Program in Islamic Economics, Faculty of Islamic Economics and Business. Advisor I: Faqih El Wafa, S.HI., M.SI. Advisor II: Dr. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI.*

Kata Kunci : *Economic Empowerment, Productive Zakat, Z-Mart Program, BAZNAS, Mustahik*

This study is motivated by the persistent issue of poverty in South Kalimantan Province, which is characterized by low income and limited business capital among the community. Productive zakat is considered an Islamic economic instrument in empowering mustahik through business development. One of its implementations is the Z-Mart program conducted by BAZNAS of South Kalimantan Province to improve the capacity of micro retail businesses. This study aims to determine the implementation of economic empowerment through the Z-Mart program by BAZNAS of South Kalimantan Province.

This research uses a field research method with a descriptive qualitative approach. Data were collected through interviews and documentation involving one BAZNAS staff member and eight program beneficiaries. Data analysis techniques include data reduction, data presentation, and conclusion drawing and verification.

The results show that the implementation of the Z-Mart program has gone through several stages, including planning, assessment, beneficiary selection, implementation, mentoring, and evaluation. The program provides business capital, facilities, and training for mustahik. However, its implementation has not been optimal, particularly in mentoring and evaluation due to limited human resources. Additionally, some beneficiaries still face challenges in managing their businesses. Nevertheless, the program has contributed to increasing income and economic independence of mustahik, although the results are not evenly distributed.

MOTTO

Hidup adalah proses, dan setiap kesulitan pasti ada jalan keluar.

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah: 6)

Setiap proses punya waktunya, jangan bandingkan langkahmu dengan orang lain.

“Apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah tertukar.”

Doa orang tua adalah kekuatan yang tidak terlihat, tapi mampu membawa kita
sejauh ini.

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur yang tak terhingga, karya sederhana ini penulis persembahkan kepada Allah SWT, Sang Maha Pengatur segala urusan, yang dengan rahmat, kasih sayang, dan kuasa-Nya senantiasa membersamai setiap langkah penulis. Dalam setiap lelah, dalam setiap ragu, dan dalam setiap kesulitan yang terasa berat, selalu ada jalan yang Allah bukakan, selalu ada kekuatan yang Allah titipkan, hingga akhirnya penulis mampu sampai pada titik ini. Sungguh, tanpa pertolongan-Nya, penulis bukanlah apa-apa dan tidak akan mampu menyelesaikan perjalanan panjang ini.

Abah dan Mama tercinta,

Teristimewa, karya ini penulis persembahkan kepada Abah dan Mama tercinta, dua sosok luar biasa yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus bertahan dan melangkah. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah terputus, bahkan saat penulis hampir kehilangan arah. Terima kasih atas setiap pengorbanan yang mungkin tak pernah terucap, namun selalu terasa dalam setiap langkah kehidupan. Kalian adalah rumah, tempat kembali, dan sumber kekuatan yang tidak pernah habis. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan betapa besar rasa terima kasih ini, dan karya ini hanyalah setitik kecil dari usaha penulis untuk membalas segala cinta yang telah diberikan. Semoga setiap langkah penulis ke depan mampu menjadi kebanggaan dan kebahagiaan bagi Abah dan Mama.

Dosen Pembimbing

Dengan penuh rasa hormat dan terima kasih yang tulus, penulis juga mempersembahkan karya ini kepada dosen pembimbing, yang telah dengan sabar, telaten, dan penuh dedikasi membimbing penulis dari awal hingga akhir. Setiap arahan, kritik, dan masukan yang diberikan bukan hanya membantu dalam penyelesaian karya ini, tetapi juga menjadi bekal berharga dalam perjalanan keilmuan penulis ke depan. Terima kasih atas waktu, tenaga, dan kesabaran yang telah diberikan.

Kepada teman-teman seperjuangan

terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Bersama kalian, setiap kesulitan terasa lebih ringan, setiap tawa menjadi penguat, dan setiap perjuangan menjadi kenangan yang tidak akan terlupakan. Kita mungkin akan berjalan di jalan yang berbeda setelah ini, tetapi cerita perjuangan ini akan selalu hidup dalam ingatan. Terima kasih banyak sekali aku ucapkan terkhusus kepada mawardah, shofa, saadah dan onal yang sangat berjasa dari awal penulisan skripsi ini sampai akhir penulisan.

Dan kepada seseorang yang tidak dapat penulis sebutkan namanya,

terima kasih telah hadir dalam setiap fase perjalanan ini. Terima kasih karena tetap bertahan, mendampingi, mendengarkan, dan menguatkan penulis bahkan di saat-saat terberat sekalipun. Kehadiranmu adalah salah satu alasan mengapa penulis mampu terus melangkah hingga sejauh ini. Meskipun namamu tidak tertulis di sini, namun peranmu akan selalu tersimpan dalam setiap bagian dari perjalanan ini.

Terakhir, untuk diriku sendiri.

Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak memilih menyerah di saat semuanya terasa berat, di saat lelah datang bertubi-tubi, dan di saat ragu hampir mengalahkan keyakinan. Terima kasih karena tetap melangkah meski perlahan, tetap berjuang meski tidak selalu kuat, dan tetap percaya bahwa semua ini akan sampai pada akhirnya. Tidak semua orang tahu betapa sulitnya perjalanan ini, tetapi kamu menjalaninya dengan penuh keberanian. Hari ini, semua air mata, lelah, dan perjuangan itu terbayarkan. Kamu hebat, lebih hebat dari yang kamu kira.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “Pemberdayaan Ekonomi Melalui Program Z-Mart BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyusun skripsi guna memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Prof. Dr. Hj. Nida Mufidah, M.Pd.** selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam proses perkuliahan.
2. **Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M.Fin** selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan izin dan dukungan akademik.
3. **Muhammad Qamaruddin, SEI., M.E,** selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, atas arahan dan kebijakannya selama penulis menjalani studi.
4. **Faqih El Wafa, S.HI., M.SI,** selaku dosen pembimbing pertama, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
5. **Dr. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI** selaku dosen pembimbing kedua, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan motivasi selama masa studi.

7. Pihak BAZNAS Provinsi Kalimantan Selatan, khususnya para petugas dan mustahik yang telah bersedia menjadi informan dan memberikan data serta informasi yang dibutuhkan dalam penelitian ini.
8. Kedua orang tua, keluarga, serta sahabat yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral, dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis, skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik secara teoritis maupun praktis, khususnya dalam bidang pemberdayaan ekonomi masyarakat.

Banjarmasin, 13 April 2026

Penulis,



Nurul Cahaya

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	Keterangan
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	Ḥa	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ث	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	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
ء	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	·	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
-------------	---------	-------------------

القدوس	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>
--------	---------	-----------------

I. Ta'marbutah di akhir kata

- a) Bila dimatikan
ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

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

المكتبة الجيلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
----------------	---------	-------------------------------

II. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ُ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a

ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqū
------	--------	---------	---------

III. Vokal Panjang

.	Fathah + alif كامل	Ditulis	ā kāmilah
.	Fathah + ya' mati صل	Ditulis	ā ṣallā
.	Kasrah + ya' mati شديد	Ditulis	ī syadīd
.	Dammah + wawu mati صدور	Ditulis	ū ṣudūr

IV. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati رويد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati وَقَرَعُونَ نُبًا لُوتًا	Ditulis	au wa fir'auna zi al-autād

V. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلْفًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	------------------------------------

VI. Kata sandang alif + lam

a) Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْكِتَاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصُّبْح	Ditulis	<i>aş- şubḥu</i>
السَّاهِرَة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

VII. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بِرِّ الْوَالِدَيْنِ	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
إِذَا الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PENETAPAN BEBAS PALGIASI.....	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Signifikansi Penelitian	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Sistematika Penulisan	8
BAB II	10
PEMBERDAYAAN EKONOMI DAN ZAKAT PRODUKTIF	10
A. Kajian Teori.....	10
B. Kajian Penelitian Terdahulu	24
C. Kerangka Berpikir.....	29
BAB III.....	31
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	35
G. Tahapan Penelitian	36
BAB IV	38
HASIL DAN PEMBAHASAN	38
A. Hasil	38
B. Pembahasan.....	80
BAB V.....	102
PENUTUP.....	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Miskin Kota Banjarmasin.....	2
Tabel 4 1 Data Penerima Program Z-Mart.....	44
Tabel 4 2 Matriks Hasil Wawancara.....	78