

**PERENCANAAN KEUANGAN DANA ZIS OLEH MUSTAHIK PROGRAM
BANJARMASIN SEJAHTERA BANTUAN MODAL USAHA
DI BAZNAS KOTA BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
SHOFA SALSABILA**



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

**PERENCANAAN KEUANGAN DANA ZIS OLEH MUSTAHIK PROGRAM
BANJARMASIN SEJAHTERA BANTUAN MODAL USAHA
DI BAZNAS KOTA BANJARMASIN**

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi

Oleh :

SHOFA SALSABILA

220105020211

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

PENYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Shofa Salsabila
NIM : 220105020211
Tempat/Tgl. Lahir : Pangkalan Bun, 01 November 2004
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul

“Perencanaan Keuangan Dana ZIS oleh Mustahik Program Banjarmasin Sejahtera Bantuan Modal Usaha di Baznas Kota Banjarmasin” adalah benar-benar merupakan karya saya, kecuali kutipan yang tersebut sumbernya. Apabila kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 10 April 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Shofa Salsabila



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

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434.6777955 Banjarmasin 70235

e-mail: febi@uin-antasan.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 50 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/ /2025

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

Nama : Shofa Salsabila
NIM : 220105020211
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Perencanaan Keuangan Dana ZIS oleh Mustahik Program Banjarmasin Sejahtera Bantuan Modal Usaha di Baznas Kota Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 8 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



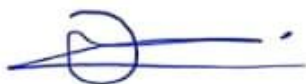
PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Perencanaan Keuangan Dana ZIS oleh Mustahik Program
Banjarماسin Sejahtera Bantuan Modal Usaha di Baznas Kota
Banjarماسin
Ditulis oleh : Shofa Salsabila
NIM : 220105020211
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2025/2026
Tempat, Tanggal Lahir : Pangkalan Bun, 01 November 2004
Alamat : Jl. Agathis Gg. VI No.102 Kabupaten Kapuas Kalimantan Tengah

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

Banjarماسin, 10 April 2026

Pembimbing I



H. Badrian, S.Ag., M.Ag
NIP. 197307171997031002

Pembimbing II



Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I
NIP.198810132019032014

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN, Antasari Banjarماسin



Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Perencanaan Keuangan Dana ZIS oleh Mustahik Program Banjarmasin Sejahtera Bantuan Modal Usaha di Baznas Kota Banjarmasin", ditulis oleh Shofa Salsabila NIM: 220105020211, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 28 April 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,1) Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Mubarak, S.E., M.SI., M.Fin

10312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan
1	H. Badrian, M.Ag.	
2	Pati Matu Jahra, S.Ag., M.S.I.	2.
3	Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I.	3.
4	Novita Alfinuri B.Sc., M.A.	4.

ABSTRAK

Shofa Salsabila. 2026. *Perencanaan Keuangan Dana ZIS oleh Mustahik Program Banjarmasin Sejahtera Bantuan Modal Usaha di Baznas Kota Banjarmasin.* Pembimbing: H. Badrian S.Ag., M.Ag dan Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin.

Kata Kunci: Perencanaan Keuangan, Dana ZIS, Mustahik, Bantuan Modal Usaha, Baznas.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh belum optimalnya kemampuan mustahik dalam mengelola dan merencanakan keuangan dana zakat, infak, dan sedekah (ZIS) pada program bantuan modal usaha. Kondisi tersebut menyebabkan pemanfaatan dana yang diterima belum sepenuhnya memberikan dampak yang maksimal terhadap perkembangan usaha. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perencanaan keuangan dana ZIS yang dilakukan oleh mustahik dalam program Banjarmasin sejahtera bantuan modal usaha yang diselenggarakan oleh Baznas Kota Banjarmasin dan untuk mengidentifikasi berbagai kendala yang dihadapi oleh mustahik dalam merencanakan keuangan dana ZIS pada program Banjarmasin sejahtera bantuan modal usaha di Baznas Kota Banjarmasin.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam dan dokumentasi terhadap mustahik penerima bantuan serta pihak Baznas. Data yang diperoleh kemudian dianalisis melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: Pertama, sebagian besar mustahik belum menerapkan perencanaan keuangan secara sistematis. Hal ini ditunjukkan dengan belum adanya pencatatan keuangan yang konsisten, belum terpisahnya keuangan usaha dan rumah tangga, serta belum adanya tabungan maupun dana darurat. Berdasarkan hasil penelitian terhadap 15 informan, hanya 5 mustahik yang dapat dikategorikan berhasil dalam menerapkan perencanaan keuangan karena telah memiliki tujuan keuangan dan pengelolaan yang lebih terarah, sedangkan 10 mustahik lainnya belum berhasil karena masih mengelola keuangan secara sederhana dan belum terencana dengan baik. Kedua, adapun kendala yang dihadapi meliputi pendapatan usaha tidak stabil, keuangan usaha dan rumah tangga bercampur, keterbatasan modal usaha, rendahnya literasi keuangan serta belum optimalnya monitoring dari Baznas.

ABSTRACT

Shofa Salsabila. 2026. *Financial Planning of ZIS Funds by Mustahik in the Banjarmasin Sejahtera Business Capital Assistance Program at Baznas Banjarmasin City. Supervisors: H. Badrian S.Ag., M.Ag and Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I at the Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin.*

Keywords: *Financial Planning, ZIS Funds, Mustahik, Business Capital Assistance, Baznas.*

This study is motivated by the suboptimal ability of mustahik in managing and planning the financial use of zakat, infaq, and sadaqah (ZIS) funds within the business capital assistance program. This condition has resulted in the utilization of the funds not yet providing a maximum impact on business development. The purpose of this study is to examine how mustahik carry out financial planning of ZIS funds in the Banjarmasin Sejahtera business capital assistance program implemented by Baznas of Banjarmasin City, and to identify the various challenges faced by mustahik in planning these funds.

This research is a field study using a descriptive qualitative approach. Data were collected through in-depth interviews and documentation involving mustahik recipients and Baznas officials. The collected data were then analyzed through the stages of data reduction, data presentation, and conclusion drawing.

The results of the study show that: First, most mustahik have not implemented financial planning systematically. This is indicated by the absence of consistent financial records, the lack of separation between business and household finances, and the absence of savings or emergency funds. Based on the findings from 15 informants, only 5 mustahik can be categorized as successful in implementing financial planning, as they have clear financial goals and more structured financial management. Meanwhile, the remaining 1 mustahik have not been successful, as they still manage their finances in a simple and unstructured manner. Second, the challenges faced include limited business capital, low financial literacy or understanding of financial management, and the lack of optimal assistance and monitoring from the relevant authorities.

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

"Karena sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan"

Q.S Al-Insyirah: 5-6

"Tidak harus cepat, yang penting tidak berhenti"

"Finish what you started"

Shofa Salsabila

"Nothing in life is to be feared, it is only to be understood"

"Tidak ada yang perlu ditakuti dalam hidup, hanya perlu dipahami"

Marie Curie

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah *‘ālamīn*, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat, nikmat, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya sederhana ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw. yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang.

Dengan penuh rasa cinta, haru, dan terima kasih yang mendalam, karya ini penulis persembahkan kepada:

Ibuku tercinta (almarhumah) Farida Hasni,

yang telah berpulang ke rahmatullah. Terima kasih karena sudah jadi orang pertama yang mengajarkanku tentang hidup, kasih sayang, dan ketulusan. Terima kasih sudah ngajarin aku banyak hal tentang hidup, kasih sayang, dan ketulusan. Walaupun mama sudah nggak ada, doa dan kenangan mama selalu ada di setiap langkahku. Aku selalu rindu. Semoga Allah melapangkan kubur mama, mengampuni dosa-dosanya, dan menempatkan mama di surga terbaik. *Aamiin ya Rabbal ‘ālamīn.*

Ayahku tersayang H. Hamidhan S.Ag., M.A,

terima kasih atas semua perjuangan, kerja keras, dan pengorbanan yang ayah lakukan tanpa lelah. Ayah selalu jadi tempatku bersandar, sumber kekuatan, dan panutan dalam hidup. Doa dan dukungan ayah yang membuat aku bisa sampai di titik ini. Semoga Allah Swt. selalu kasih kesehatan, umur panjang, dan kebahagiaan untuk ayah.

Ibuku Novita S.H,

terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan dukungan yang selalu diberikan. Kehadiran mama benar-benar melengkapi hidupku dan memberi kekuatan tersendiri. Terima kasih sudah menerima dan mendukungku dengan tulus.

Kakak dan adikku tercinta M. Jahid Rojani dan Rahil Imtiyaz,

terima kasih sudah selalu ada di setiap perjalanan hidupku. Doa, dukungan, dan canda kalian jadi penguat di saat aku lelah. Kehadiran kalian bikin aku ingat kalau aku tidak pernah sendiri.

Seluruh keluargaku tercinta,

yang tidak bisa aku sebut satu per satu, terima kasih atas doa, dukungan, perhatian, dan kehangatan yang selalu diberikan. Kalian adalah tempat pulang, sumber kekuatan, dan alasan untuk terus berjuang jadi lebih baik.

**Dosen pembimbingku, H. Badrian S.Ag., M.Ag dan Atika Zahra Maulida,
S.H.I., M.S.I**

terima kasih banyak atas kesabaran dalam membimbing, mengarahkan, dan meluangkan waktu selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas ilmu, saran, dan motivasi yang sangat berarti sampai aku bisa menyelesaikan karya ini.

Semoga semua kebaikan yang diberikan menjadi amal jariyah.

Teman-teman seperjuangan, Lokal A, KMFEBI Gen VI, NASA

terima kasih sudah bersama-sama melewati semua proses dari awal kuliah sampai skripsi ini. Terima kasih atas bantuan, dukungan, dan kebersamaan yang tidak akan pernah aku lupakan.

**Circle pertemananku Sudah gin beb ae, Quebtu, Nub serta teman teman
yang lain,**

yang tidak bisa di sebut semuanya terima kasih sudah selalu ada, baik di saat senang maupun sulit. Terima kasih atas tawa, cerita, dan semangat yang selalu kalian kasih. Kalian bukan cuma teman, tapi juga keluarga yang aku temukan di perjalanan hidup ini.

Terkhusus untuk seperjuangan sidang bulan April,

Sa'adah, Cahaya, Bella, Onal, Mawar, terima kasih sekali sudah mau berjuang bersama mengejar sidang bulan april, pagi siang konsul malam revisi, hari hari kita kerjakan seperti itu, dan tidak pernah ku lupa kenangan kita dan segala hal

hambatan saat kita mengerjakan skripsi, semoga kita setelah ini sukses dimanapun nantinya kita berada *Aamiin ya Rabbal 'ālamīn*.

Dan untuk seseorang yang tidak bisa disebutkan namanya

Terima kasih sudah hadir, menjadi penyemangat saat lelah maupun senang, menjadi garda terdepan setiap keluh kesah penulis, kehadiranmu mungkin sederhana, tapi cukup berarti untuk membuat semuanya terasa lebih ringan. Semoga kebaikan yang kamu berikan kembali dengan cara yang sama, bahkan lebih baik.

Dan terakhir,

untuk diriku sendiri,

terima kasih sudah bisa bertahan sejauh ini. Terima kasih karena tidak menyerah, walaupun banyak hal yang terasa berat. Terima kasih karena tetap kuat dan terus berusaha. Semua proses ini jadi bukti kalau aku bisa melewati semuanya dengan sabar dan yakin.

Semoga karya sederhana ini bisa bermanfaat, jadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik, dan jadi bagian kecil dari perjuangan yang penuh makna.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “Perencanaan Keuangan Dana ZIS oleh Mustahik Program Banjarmasin Sejahtera Bantuan Modal Usaha di Baznas Kota Banjarmasin”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyusun skripsi guna memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Perbankan 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. **Faqih El Wafa, SHL., MSI**, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, atas arahan dan kebijakannya selama penulis menjalani studi.
4. **H. Badrian S. Ag., M. Ag**, selaku dosen pembimbing pertama, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.

5. **Atika Zahra Maulida S.H.I., M.S.I.** 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 Kota Banjarmasin, 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 pengelolaan zakat dan pemberdayaan ekonomi masyarakat.

Banjarmasin, 16 April 2026

Penulis,



Shofa Salsabila

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

ش	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

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
------------	---------	-------------------

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

III. 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>
----------------	---------	-------------------------------

IV. 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	yantiqu

V. 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 صدر	Ditulis	ū ṣudūr

VI. Vokal Rangkap

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

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

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

VIII. Kata sandang alif + lam

a) Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

القرآن	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>

DAFTAR ISI

HALAMAN DEPAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
BUKTI BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xiv
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Signifikansi Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II PERENCANAAN KEUANGAN DAN DANA ZIS	13
A. Kajian Teori	13
B. Penelitian Terdahulu	31
C. Kerangka Pikir	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	35
B. Lokasi Penelitian.....	36
C. Subjek dan Objek Penelitian	36
D. Data dan Sumber Data.....	37
E. Teknik Pengumpulan Data	39
F. Teknik Analisis Data.....	40

G. Tahapan Penelitian	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Hasil Penelitian	45
B. Pembahasan.....	74
BAB V PENUTUP	88
A. Simpulan	88
B. Saran	89
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Grand Theory</i> Perencanaan Keuangan.....	25
Gambar 2.2	Tolak Ukur Keberhasilan Perencanaan Keuangan	26

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Penduduk Miskin di Kalimantan Selatan Tahun 2024.....	1
Tabel 1.2	Jumlah Penerima Dana ZIS di Banjarmasin	3
Tabel 1.3	Jumlah Penerima Bantuan Modal Usaha dan Jumlah Dana yang disalurkan	4
Tabel 3.1	Rentang Nilai Tolak Ukur Keberhasilan Mustahik	36
Tabel 4.1	Hasil Wawancara Staff Bidang Pendayagunaan Baznas Kota Banjarmasin	45
Tabel 4.2	Penilaian Keberhasilan Mustahik Penerima Bantuan Modal Usaha	75