

**EFEKTIVITAS PENYALURAN DANA ZAKAT, INFAK, DAN
SEDEKAH (ZIS) MELALUI PROGRAM BANTUAN MODAL
USAHA OLEH BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL (BAZNAS)
KOTA BANJARMASIN DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN *MUSTAHIK***

SKRIPSI

OLEH

NOR HASANAH



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

**EFEKTIVITAS PENYALURAN DANA ZAKAT, INFAK, DAN
SEDEKAH (ZIS) MELALUI PROGRAM BANTUAN MODAL
USAHA OLEH BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL (BAZNAS)
KOTA BANJARMASIN DALAM MENINGKATKAN
KESEJAHTERAAN *MUSTAHIK***

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Pada Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh :
NOR HASANAH
220105010124

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

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nor Hasanah
NIM : 220105010124
Tempat/Tanggal Lahir : Gambut, 27 Desember 2004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul **“Efektivitas Penyaluran Dana Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS) melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik”** adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya siap menerima sanksi akademik sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 03 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



1000
Rp
METERAI
TEMPEL
BANX417190514

Nor Hasanah

PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B - 269/Un. 14/III.5/ES.S1/PP.00.9/06/2026

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	: NOR HASANAH
NIM	: 220105010124
Program Studi	: Ekonomi Syariah
Judul Skripsi	: Efektivitas Penyaluran Dana Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS) melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

BEBAS PLAGIASI
Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 19%

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 05 Juni 2026
Ketua Jurusan



Muhammad Qamaruddin

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Efektivitas Penyaluran Dana Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS) melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik

Ditulis oleh : Nor Hasanah
NIM : 220105010124
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tahun Akademik : 2025/2026
Tempat, Tanggal Lahir : Gambut, 27 Desember 2004
Alamat : Jl. Tatah Pemangkih Laut RT/RW: 001/003 Kec. Kertak Hanyar Kab. Banjar, 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 Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 02 Juni 2026

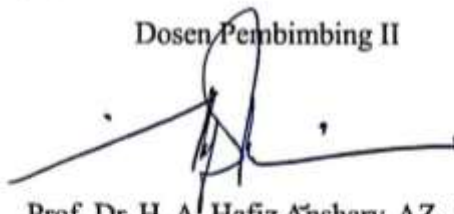
Menyetujui,

Dosen Pembimbing I



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.
NIP. 196106251986032003

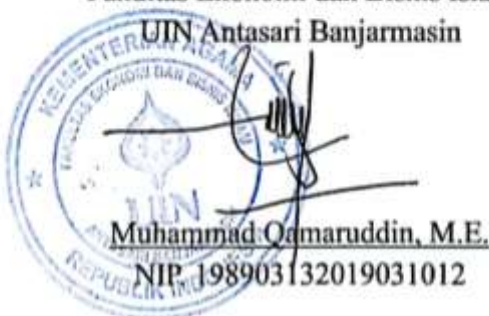
Dosen Pembimbing II



Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., MA
NIP. 195608141982031005

Mengetahui,

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



Muhammad Qamaruddin, M.E.
NIP. 198903132019031012

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Efektivitas Penyaluran Dana Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS) Melalui Program Bantuan Modal Usaha Oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik” ditulis oleh Nor Hasanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin
Tanggal : 29 Juni 2026
Dinyatakan LULUS dengan predikat : 86,3 (A)

Banjarmasin, 6 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.fin

NIP. 97710312002121002

NO	Nama	Tanda Tangan	
1.	Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A	1.	
2.	Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.		2.
3.	Erissa Nilasari, S.P., M.P.	3.	
4.	Annisa Mahfuzah, M.H.		4.

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah/2: 286)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah/94:5-6)

”Tidur selalu tak tenang, pagi selalu menyiksa, semua akan baik saja sebab Tuhan telah berjanji setelah sempit ada Kemudahan, kita miliknya semua telah tertulis dan akan kembali padanya”

(Raim Laode – Bersenja Gurau)

“Jika bukan karena Allah yang Memampukan, Aku Mungkin Sudah Lama Menyerah”

“Dalam setiap paragraf skripsi ini tersimpan cerita tentang perjuangan, keraguan, dan harapan karena ilmu bukan hanya tentang apa yang dipahami, tapi juga tentang bagaimana kita tumbuh dalam proses memahaminya.”

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadiran Allah SWT, segala puji bagi-Nya atas limpahan nikmat, rahmat, kekuatan, serta kemudahan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga sentiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW.

Melalui proses dan perjalanan panjang yang telah dilalui, tidak lupa penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada orang-orang tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat, serta mendampingi penulis hingga mampu berada pada tahap ini. Oleh karena itu, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Untuk kedua orang tuaku tercinta, Abah Hendro Priyono dan Mama Hairiah.

Terima kasih atas segala cinta, pengorbanan, dan ketulusan yang telah diberikan kepada penulis selama ini. Meskipun Abah dan Mama tidak pernah merasakan pendidikan di bangku perkuliahan, namun kalian tidak pernah lelah untuk selalu mengusahakan yang terbaik demi pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Setiap doa yang kalian langitkan, setiap dukungan moral maupun finansial yang diberikan, menjadi kekuatan penulis dalam menjalani setiap proses hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Skripsi sederhana ini penulis persembahkan sebagai bentuk terima kasih atas segala air mata, perjuangan, serta doa yang tidak pernah putus untuk penulis. Semoga Allah SWT sentiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Abah dan Mama atas segala kebaikan yang telah diberikan.

2. Kepada kedua adikku tersayang, Muhammad Fauzi dan Muhammad Putra Triyono. Terima kasih atas doa, dukungan, dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis. Kalian menjadi salah satu alasan penulis untuk terus berjuang dan menyelesaikan pendidikan ini dengan sebaik mungkin. Semoga apa yang penulis capai hari ini dapat menjadi motivasi dan kebanggaan untukmu dalam meraih cita-cita di masa depan.
3. Kepada Dosen Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi penulis, Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag dan Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ, M.A. Penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala bimbingan, arahan, motivasi, serta nasihat yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas kesabaran, perhatian, dan waktu yang telah diluangkan untuk membimbing penulis hingga mampu menyelesaikan penelitian ini dengan baik. Semoga Allah SWT melimpahkan kesehatan, keberkahan, dan membalas seluruh kebaikan Ibu dan Bapak dengan balasan yang berlipat ganda.
4. Kepada Tante Tercinta, Ismi Hasanah. Terima kasih atas kasih sayang, doa, dan dukungan yang selalu menguatkan setiap langkah penulis hingga sampai di titik ini.
5. Kepada sahabat terbaikku sejak bangku SMP, Fatimah. Terima kasih telah hadir sebagai teman yang selalu menemani, mendengar, dan memberi semangat dalam setiap proses kehidupan penulis.

6. Kepada sahabat-sahabat seperjuanganku di bangku perkuliahan, Neti Hekawati, Rabiatal Adawiyah, dan Denata Maulidina. Terima Kasih atas kebersamaan, dukungan, dan cerita perjuangan yang menjadi bagian indah selama masa perkuliahan.
7. Kepada teman-teman yang selalu menemani penulis selama bekerja, Raudatul Jannah dan Tiara. Terima Kasih atas semangat, bantuan, dan kebersamaan yang memberikan banyak pelajaran dan kenangan berharga bagi penulis.
8. Kepada Seseorang yang tak kalah penting kehadirannya dalam kehidupan penulis, Muhammad Hafiz Anshari. Terima kasih karena telah hadir dan menjadi bagian dari banyak cerita, suka maupun duka, dalam proses kehidupan penulis hingga sampai di titik ini. Terima kasih atas waktu, tenaga, perhatian, doa, dan dukungan yang selalu diberikan dengan tulus. Terima kasih karena telah menjadi tempat pulang, pendengar terbaik bagi setiap keluh kesah, penguat di saat lelah, serta penyemangat agar penulis tetap bertahan dan tidak menyerah. Semoga segala kebaikan yang diberikan menjadi amal yang penuh keberkahan, langkah yang dijalani sentiasa dipermudah, dan hati selalu dijaga dalam kebaikan. Aamiin.
9. Dan terakhir, teruntuk diri saya sendiri, Nor Hasanah, anak perempuan pertama sekaligus harapan orang tua. Terima kasih yang sebesar-besarnya untuk diri sendiri karena telah berjuang tanpa henti hingga berada di titik ini. Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini, tetap memilih bangkit, berusaha, dan tidak menyerah meski sering kali merasa lelah, takut, bahkan

hampir putus asa terhadap apa yang diperjuangkan. Terima kasih untuk setiap malam yang dilewati dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan kekhawatiran, namun tetap dijalani dengan penuh harapan. Terima kasih kepada hati yang tetap ikhlas menerima hal-hal yang berjalan di luar harapan, kepada jiwa yang tetap kuat meski berkali-kali hampir menyerah karena keadaan, dan kepada raga yang terus melangkah walaupun lelah menghadapi berbagai tekanan kehidupan. Terima kasih karena telah memutuskan untuk tetap mencoba, tetap belajar, dan tetap percaya bahwa semua perjuangan akan menemukan jalannya. Berbahagialah selalu di mana pun berada, dan jangan lupa untuk tetap menghargai serta merayakan dirimu sendiri.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga sentiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul **“Efektivitas Penyaluran Dana Zakat, Infak, dan Sedekah Melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik”** ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S1 (S1) Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan waktu, pikiran, dan tenaganya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj, Nida Mufidah, M.Pd beserta seluruhh jajarannya yang telah menyediakan sarana dan prasarana dalam menunjang kegiatan akademik.
2. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Muhammad Qomaruddin, M.E. selaku Ketua program studi Ekonomi Syariah dan Bapak Muhammad Syafi'i, M.Ag. selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

4. Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag dan Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ, NA. selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, serta masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan ilmu bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
7. Orang tua tercinta, terima kasih atas setiap doa yang dipanjatkan, dukungan moril dan material yang diberikan, serta cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat konstruktif sangat penulis harapkan dari berbagai pihak demi perbaikan dan penyempurnaan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak baik secara akademis maupun praktis, khususnya dalam kajian ekonomi dan bisnis Islam. Aamiin ya Rabbal'Alamin.

Banjarmasin, 30 April 2026

Penulis,



(Nor Hasanah)

ABSTRAK

Nor Hasanah. 220105010124. Efektivitas Penyaluran Dana Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS) melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik. Pembimbing Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag dan Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.A. Program Studi Ekonomi Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin, 2026.

Kata Kunci: Efektivitas, Penyaluran Dana ZIS, Bantuan Modal Usaha, BAZNAS, Kesejahteraan Mustahik

Kemiskinan masih menjadi tantangan utama di Indonesia, termasuk di Kota Banjarmasin. Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS) sebagai instrumen ekonomi Islam memiliki potensi besar dalam mengatasi persoalan kemiskinan melalui penyaluran yang bersifat produktif. Dalam kaitan ini, BAZNAS Kota Banjarmasin meluncurkan Program Bantuan Modal Usaha dalam meningkatkan kesejahteraan mustahik, namun efektivitas program tersebut belum dikaji secara mendalam. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi mekanisme penyaluran dana ZIS melalui Program Bantuan Modal Usaha dan menganalisis Efektivitasnya dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik.

Penelitian adalah penelitian lapangan (field research) menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan pengumpulan data melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi terhadap pimpinan BAZNAS, petugas pelaksana, serta delapan mustahik penerima bantuan di Kota Banjarmasin.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penyaluran dana ZIS dilaksanakan melalui tiga tahapan terstruktur, yaitu verifikasi administrasi, survei lapangan, dan penetapan penerima melalui rapat internal, dengan besaran bantuan antara Rp. 500.000,00 hingga Rp. 1.000.000,00. Berdasarkan indikator Budiani, ketepatan sasaran dan tujuan program dinilai efektif, sosialisasi dinilai cukup efektif, sedangkan monitoring dinilai kurang efektif. Secara keseluruhan, program dinilai cukup efektif dalam meningkatkan kesejahteraan mustahik yang tercermin dari peningkatan pendapatan, kemandirian ekonomi, dan motivasi berwirausaha.

ABSTRACT

Nor Hasanah. 220105010124. The Effectiveness of Zakat, Infaq, and Alms (ZIS) Distribution through the Business Capital Assistance Program by the National Amil Zakat Agency (BAZNAS) of Banjarmasin City in Improving Mustahik's Welfare. Advisors: Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag and Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary, AZ., M.A. Sharia Economics Study Program. Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin, 2026.

Keywords: *Effectiveness, ZIS Fund Distribution, Business Capital Assistance, BAZNAS, Mustahik's Welfare*

Poverty remains a major challenge in Indonesia, including in Banjarmasin City. As Islamic economic instruments, Zakat, Infaq, and Alms (ZIS) hold significant potential to address poverty through productive distribution. In this regard, BAZNAS Banjarmasin launched the Business Capital Assistance Program to improve the welfare of mustahik (zakat recipients); however, the effectiveness of this program has not been deeply evaluated. This study aims to identify the distribution mechanism of ZIS funds through the Business Capital Assistance Program and analyze its effectiveness in improving mustahik's welfare. This field research employed a qualitative descriptive approach.

Data were gathered through in-depth interviews, observation, and documentation involving BAZNAS leadership, field officers, and eight mustahik recipients in Banjarmasin City.

The results showed that the distribution of ZIS funds is carried out through three structured stages: administrative verification, field surveys, and recipient determination via internal meetings, with assistance amounts ranging from Rp500.000 to Rp1.000.000. Based on Budiani's effectiveness indicators, the program's targeting accuracy and goals are considered effective, the socialization is deemed moderately effective, while the monitoring process is found to be less than optimal. Overall, the program is evaluated as moderately effective in improving mustahik's welfare, as reflected in increased income, economic independence, and entrepreneurial motivation.

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN	i
SAMPUL DALAM.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
BUKTI BEBAS PLAGIASI	iv
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK	vii
MOTTO	ix
PERSEMBAHAN.....	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xvi
DAFTAR ISI.....	xx
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kajian Penelitian Terdahulu.....	11
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II EFEKTIVITAS PENYALURAN DANA ZIS	18
A. Kajian Teori	18
1. Efektivitas	18
2. Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS)	22
3. Penyaluran Zakat, Infak, dan Sedekah (ZIS)	23
4. Bantuan Modal Usaha	28
5. Kesejahteraan Mustahik	31

B. Kerangka Berpikir	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Lokasi Penelitian.....	35
C. Subjek dan Objek Penelitian	35
D. Data dan Sumber Data	36
E. Teknik Pengumpulan Data	37
F. Teknik Analisis Data.....	39
G. Tahapan Penelitian	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. HASIL	43
B. PEMBAHASAN	78
1. Penyaluran Dana ZIS melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh BAZNAS Kota Banjarmasin	78
2. Efektivitas Penyaluran Dana ZIS melalui Program Bantuan Modal Usaha oleh BAZNAS Kota Banjarmasin dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik	86
BAB V PENUTUP	105
A. Kesimpulan	105
B. Saran.....	106
C. Keterbatasan Penelitian	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN – LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Susunan Pengurus BAZNAS Kota Banjarmasin	46
Tabel 4. 2 Kondisi Ekonomi Mustahik Sebelum dan Sesudah Menerima Bantuan Modal Usaha	88
Tabel 4. 3 Sumber Informasi dan Pengetahuan Mustahik tentang Program Bantuan Modal Usaha	91
Tabel 4. 4 Pelaksanaan Monitoring dan Pendampingan Pasca Penyaluran Bantuan Modal Usaha	98
Tabel 4. 5 Rekapitulasi Penilaian Efektivitas Program Bantuan Modal Usaha oleh BAZNAS Kota Banjarmasin Berdasarkan Indikator Budiani (2007)	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pikir	33
----------------------------------	----