

**ANALISIS PENGARUH PEMANFAATAN DANA  
ZAKAT PRODUKTIF DAN MODAL USAHA  
TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN MUSTAHIK  
PENERIMA BANTUAN PROGRAM MASTER UMKM  
OLEH LAZISMU KALIMANTAN BARAT**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana**



**NUR KURNIAWATI  
NIM. B1061181052**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS TANJUNGPURA  
PONTIANAK  
2024**

**ANALISIS PENGARUH PEMANFAATAN DANA ZAKAT PRODUKTIF  
DAN MODAL USAHA TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN  
MUSTAHIK PENERIMA BANTUAN PROGRAM MASTER UMKM  
OLEH LAZISMU KALIMANTAN BARAT**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**NUR KURNIAWATI  
NIM. B1061181052**

**SKRIPSI INI DIAJUKAN SEBAGAI SYARAT UNTUK  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA PADA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS TANJUNGPURA  
PONTIANAK  
2024**

## PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Kurniawati  
NIM : B1061181052  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik Penerima Bantuan Program Master UMKM oleh LAZISMU Kalimantan Barat

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiasi dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan Pedoman Penulisan Karya Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura (lembar hasil pemeriksaan plagiat terlampir). Apabila di dalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan gelar kesarjanaan di Universitas Tanjungpura. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 04 Desember 2024  
Pembuat Pernyataan



Nur Kurniawati  
NIM. B1061181052

## **PERTANGGUNGJAWABAN SKRIPSI**

Saya, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Kurniawati  
NIM : B1061181052  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Konsentrasi : Perbankan Syariah  
Tanggal Ujian : 04 Desember 2024  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik Penerima Bantuan Program Master UMKM oleh LAZISMU Kalimantan Barat

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 04 Desember 2024  
Pembuat Pernyataan



Nur Kurniawati  
NIM. B1061181052

## LEMBAR YURIDIS




### Analisis Pengaruh Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik Penerima Bantuan Program Master UMKM oleh LAZISMU Kalimantan Barat

Penanggung Jawab Yuridis


  
Nur Kurniawati  
B1061181052

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Tgl Ujian Skripsi/Tugas Akhir : 04 Desember 2024

### Majelis Penguji

No.	Majelis Penguji	Nama/NIP	Tgl/bln/thn	Tanda Tangan
1.	Pembimbing Utama	Dr. H. Bustami, S.E., M.Si.	24 / 12 / 2024	
		NIP. 196206121989031004		
2.	Ketua Penguji	Sisi Amalia, S.E., M.A.	19 / 12 / 2024	
		NIP. 198602072023212048		
3.	Anggota Penguji	Abd. Mubaraq, S.E.Sy., M.A.	19 / 12 / 2024	
		NIP. 199111292022031009		

Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat dan Lulus  
Dalam Ujian Skripsi/Tugas Akhir

Pontianak, 02 JAN 2025  
Koordinator Program Studi Ekonomi Islam  
  
Dr. H. Memet Agustiar, S.E., M.A.  
NIP. 196308151987031005




**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI DAN TUGAS AKHIR  
UJIAN PERTAMA**

Dengan ini, Pembimbing Skripsi dan Tugas Akhir mahasiswa:

Nama	:	Nur Kurniawati
NIM	:	B1061181052
Jurusan	:	Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Program Studi	:	Ekonomi Islam
Judul Skripsi dan Tugas Akhir (Bahasa Indonesia)	:	Analisis Pengaruh Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik Penerima Bantuan Program Master UMKM oleh LAZISMU Kalbar
Judul Skripsi dan Tugas Akhir (Bahasa Inggris)	:	<i>Analysis of the Influence of the Utilization of Productive Zakat Funds and Business Capital on the Income Level of Mustahik Recipients of the UMKM Master Program Assistance by LAZISMU West Kalimantan</i>

Menyatakan bahwa Skripsi dan Tugas Akhir tersebut telah dikoreksi dan disetujui untuk diuji.\*

Pontianak, 7-11 - 2024  


Dr. H. Bustami, S.E., M.Si.  
NIP. 196206121989031004

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir dengan judul ***“Analisis Pengaruh Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik Penerima Bantuan Program Master UMKM oleh LAZISMU Kalimantan Barat”*** yang disusun sebagai syarat akademis dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini tidak mungkin diselesaikan dengan baik tanpa dukungan, bantuan, bimbingan serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan Tugas Akhir ini. Pada kesempatan ini penulis hendak menyampaikan terima kasih pada:

1. Dr. Barkah., S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
2. Nurul Bariyah., S.E., M.Si., Ph.D., selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
3. Dr. Sri Kurniawati., S.E., M.Sc., selaku Sekretaris Jurusan Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
4. Dr. Erni Panca Kurniasih., S.E., M.Si., selaku Ketua Prodi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
5. Dr. H. Memet Agustiar, S.E., M.A., selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
6. Dr. H. Bustami, S.E., M.S.i., selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah meluangkan waktu dengan sabar dan bijaksana dalam membimbing serta memberikan arahan, nasehat dan semangat penulis sampai terselesaikannya Tugas Akhir ini.
7. Sisi Amalia., S.E., M.A., sebagai Dosen Penguji (Ketua Penguji) yang telah memberikan arahan, nasehat di dalam penulisan Tugas Akhir.
8. Abd Mubaraq., S.E., Sy., M.As., sebagai Dosen Penguji (Anggota Penguji) yang telah memberikan arahan, nasehat di dalam penulisan Tugas Akhir.
9. Kedua orangtuaku, terimakasih atas doa restu, kasih sayang, semangat dan material dalam menyelesaikan studi ini. Motivasi, pengorbanan serta kesabaran yang berlimpah pada penulis sejak kecil sampai saat ini dan seterusnya yang tidak akan pernah terbalaskan oleh penulis.
10. Terakhir terima kasih yang sebesar-besarnya kepada abang saya, Yudiel Ahyar, serta Acik, tante saya tercinta, atas doa, dukungan, dan kasih sayang yang tak pernah putus selama perjalanan ini. Tidak lupa, rasa terima kasih juga saya sampaikan kepada teman-teman terbaik saya: Tesa, Apit, Ipit, Sindi, Tasya, Shovia, Iki, Adel, dan Maya. Kehadiran kalian memberikan semangat, kebahagiaan, dan dukungan moral yang luar biasa, sehingga saya bisa

menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi bagian penting dari perjalanan hidup saya.

Segala upaya dan kemampuan yang maksimal telah peneliti berikan dalam penulisan Tugas Akhir ini guna sebagai penambahan, pengembangan wawasan dan studi. Namun demikian penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini belum sempurna. Mengingat keterbatasan pengetahuan yang penulis peroleh sampai saat ini, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun guna tercapainya kesempurnaan Tugas Akhir ini. Akhir kata, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Pontianak, 04 Desember 2024  
Peneliti,



Nur Kurniawati  
NIM. B1061181052

***Analysis of the Influence of Productive Zakat Fund Utilization and Business Capital on the Income Level of Mustahik Recipients of the UMKM Master Program Assistance by LAZISMU West Kalimantan***

**ABSTRACT**

*The purpose of this study was to analyze the influence of the amount of productive zakat funds and business capital on the income level of mustahik, as well as to determine the factors that influence the income level of mustahik. The data analysis techniques used were descriptive statistical analysis, multiple linear regression tests and finally hypothesis testing (partial test (t-test) and coefficient of determination ( $R^2$ )). The results showed that Productive Zakat Funds had a positive and significant effect on increasing mustahik income, with a regression coefficient of 0.339. Every 1% increase in productive zakat funds will increase mustahik income by 0.339%. However, there are limitations in the use of these funds for further business expansion, highlighting the need for financial management training and mentoring. Furthermore, Business Capital also has a significant effect with a coefficient of 0.519, where increased capital contributes directly to increased income. Mustahik who have larger capital tend to experience more stable growth. However, challenges in capital management and financial literacy are obstacles that must be overcome. Factors such as fund size, business management experience, location, and level of competition also affect the level of mustahik income. Therefore, it is recommended that the productive zakat program be equipped with comprehensive financial management training, encouragement to seek additional capital sources, and regular evaluation and monitoring. These efforts are expected to maximize the use of productive zakat funds and support long-term business development for mustahik.*

***Keywords: Productive Zakat Funds, Business Capital, Mustahik Income, LAZISMU West Kalimantan***

**Analisis Pengaruh Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha  
Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik Penerima Bantuan Program  
Master UMKM oleh LAZISMU Kalimantan Barat**

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh jumlah dana zakat produktif dan modal usaha terhadap tingkat pendapatan mustahik, serta mengetahui faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, uji regresi linear berganda dan terakhir uji hipotesis (uji parsial (uji t) dan koefisien determinasi ( $R^2$ )). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Zakat Produktif berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan mustahik, dengan koefisien regresi sebesar 0,339. Setiap peningkatan 1% dalam dana zakat produktif akan meningkatkan pendapatan mustahik sebesar 0,339%. Namun, terdapat keterbatasan dalam penggunaan dana tersebut untuk ekspansi usaha lebih lanjut, menyoroti perlunya pelatihan manajemen keuangan dan pendampingan. Selanjutnya, Modal Usaha juga berpengaruh signifikan dengan koefisien sebesar 0,519, di mana peningkatan modal berkontribusi langsung terhadap peningkatan pendapatan. Mustahik yang memiliki modal lebih besar cenderung mengalami pertumbuhan yang lebih stabil. Meski demikian, tantangan dalam pengelolaan modal dan literasi keuangan menjadi kendala yang harus diatasi. Faktor-faktor seperti ukuran dana, pengalaman pengelolaan usaha, lokasi, dan tingkat persaingan turut mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik. Oleh karena itu, disarankan agar program zakat produktif dilengkapi dengan pelatihan manajemen keuangan yang komprehensif, dorongan untuk mencari sumber modal tambahan, dan evaluasi serta monitoring yang teratur. Upaya ini diharapkan dapat memaksimalkan pemanfaatan dana zakat produktif dan mendukung pengembangan usaha jangka panjang bagi mustahik.

**Kata Kunci: Dana Zakat Produktif, Modal Usaha, Pendapatan Mustahik, LAZISMU Kalimantan Barat**

# **ANALISIS PENGARUH PEMANFAATAN DANA ZAKAT PRODUKTIF DAN MODAL USAHA TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN MUSTAHIK PENERIMA BANTUAN PROGRAM MASTER UMKM OLEH LAZISMU KALBAR**

## **RINGKASAN**

### **1. Latar Belakang Dan Tujuan Penelitian**

Permasalahan ketimpangan pendapatan dan kemiskinan merupakan hal yang sentral dan menimbulkan permasalahan yang sangat besar baik bagi masyarakat maupun pemerintah. Masalah ini disebabkan oleh berbagai hal, terutama kurangnya kesempatan kerja (Suryani & Fitriani, 2023). Islam menyadari pentingnya untuk mengatasi masalah tersebut dan salah satu solusi untuk masalah ini, yakni melalui Zakat.

Dalam bukunya “Zakat (Dalam Dimensi Mahdah dan Sosial)”, Abdurrachman Qadir menjelaskan bahwa masyarakat yang mampu menyumbangkan sebagian hartanya kepada masyarakat kurang mampu dalam bentuk Zakat merupakan cara yang efektif untuk mengatasi permasalahan sosial seperti kemiskinan. Zakat tidak hanya ditujukan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi para mustahiq, tetapi juga mencakup berbagai bidang kehidupan seperti pendidikan, perumahan, dan sandang. Untuk itu, penting agar zakat tidak hanya diberikan secara konsumtif, namun juga produktif. Untuk meningkatkan kesejahteraan Mustahiq secara keseluruhan, penerapan Zakat yang produktif melibatkan metode atau cara yang lebih luas dalam menyalurkan dana Zakat kepada sasaran sesuai dengan tujuan Syariah (Nurhasanah, 2020).

LAZISMU merupakan lembaga hukum tempat pengelolaan dana Zakat, Infaq, Wakaf dan amal lainnya. Untuk mendukung peningkatan kesejahteraan Mustahiq, LAZISMU telah melaksanakan berbagai program bantuan khususnya di bidang produktivitas. Tujuan utama dari salah satu program LAZISMU yakni, MASTER UMKM adalah untuk meningkatkan pendapatan Mustahik melalui dukungan permodalan dan dukungan usaha produktif kepada kelompok Asnaf, Fakir, Miskin, Mu'allaf dan Gharim.

Pemberian bantuan Program Master UMKM dijalankan dengan menetapkan beberapa kriteria mustahik, seperti pada mustahik yang telah mempunyai segmen usaha yang bermodal termasuk usaha kecil (misalnya pedagang kecil makanan, jasa dan lain-lain) memiliki keterampilan fisik dan mental untuk memulai bisnis. Pendapatan merupakan faktor kunci keberhasilan suatu usaha mikro dan berperan penting dalam menilai prospek dan keberlanjutan suatu usaha. Nainggolan (2016) menemukan bahwa pendapatan yang tinggi menunjukkan prospek bisnis yang positif, sedangkan pendapatan yang rendah dapat mengindikasikan kerugian dan risiko kegagalan bisnis. Tentu saja terdapat banyak kesulitan dalam melaksanakan program distribusi zakat yang efektif di bidang ini. Akibatnya penerapan zakat dalam bidang usaha dikaitkan dengan risiko kegagalan yang tinggi. Hal ini mencakup kegagalan yang disebabkan oleh faktor-faktor yang berpengaruh.

Faktor-faktor yang mempengaruhi berhasil atau tidaknya program zakat dapat berupa belum matangnya proses perencanaan program, dukungan staf yang kurang memadai, dan kurangnya alat untuk mengukur keberhasilan program. Faktor-faktor tersebut berkaitan dengan faktor-faktor yang dianut oleh lembaga zakat.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membuat analisis mengenai pengaruh zakat produktif dan modal usaha terhadap pendapatan usaha mikro. Penelitian ini juga menganalisis berbagai faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan penerima zakat mustahiq pada program master UMKM LAZISMU Kalimantan Barat. Judul penelitian ini adalah: "Pengaruh Penggunaan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Penerima Mustahik Program master UMKM LAZISMU Kalbar."

### **Tujuan**

Adapun tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Menguji dan mengetahui pengaruh jumlah dana zakat produktif terhadap tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar.
2. Menguji dan mengetahui pengaruh modal usaha terhadap tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar.
3. Mengetahui faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar dalam menjalankan usahanya.

## **2. Hipotesis Penelitian**

- Dana zakat produktif berpengaruh terhadap tingkat pendapatan mustahiq
- H<sub>1</sub> : LAZISMU Kalbar.  
Modal Usaha berpengaruh terhadap tingkat pendapatan mustahiq
- H<sub>2</sub> : LAZISMU Kalbar.

## **3. Metode Penelitian**

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, yang merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada *filsafat positivisme*. Penelitian ini dilakukan di LAZISMU (Lembaga Zakat Infaq dan Shadaqah Muhammadiyah) Kalbar yang beralamat Jl. Ahmad Yani Komp. SD Muhammadiyah 2/ SMP Muhammadiyah 1 Pontianak dan para mustahik penerima program Master UMKM di Kota Pontianak. Teknik Pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan kuesioner, wawancara, studi pustaka. Populasi dalam penelitian ini adalah responden yaitu penerima bantuan program Master UMKM oleh LAZISMU Kalbar yang berjumlah 31 mustahik dan jumlah sampel dalam penelitian ini adalah seluruh jumlah populasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif, meliputi uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji linearitas, dan uji heterokedastisitas), analisis regresi linear berganda, uji hipotesis (uji kelayakan model (*goodness of fit*), uji parsial (uji t), uji koefisien determinasi

(R<sup>2</sup>). Proses pengujian data peneliti menggunakan program *SPSS for windows ver 26.0*.

#### **4. Hasil Penelitian**

1. Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda, ditemukan bahwa Dana Zakat Produktif (X<sub>1</sub>) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik (Y), dengan koefisien regresi sebesar 0,339. Ini membuktikan bahwa Zakat Produktif (X<sub>1</sub>) secara statistik signifikan mempengaruhi Tingkat Pendapatan Mustahik (Y).
2. Berdasarkan hasil uji regresi, ditemukan bahwa modal usaha memiliki pengaruh signifikan dan positif terhadap tingkat pendapatan mustahik, sebagaimana dibuktikan dengan koefisien sebesar 0,519. Ini membuktikan bahwa Modal Usaha (X<sub>2</sub>) secara statistik signifikan mempengaruhi Tingkat Pendapatan Mustahik (Y).
3. Hasil analisis terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik, diketahui atas jumlah dan aksesibilitas modal usaha, pengalaman dan kemampuan manajerial, lokasi usaha, alokasi waktu untuk usaha, dan persaingan pasar.

#### **5. Kesimpulan Dan Saran Penelitian**

##### **Kesimpulan**

1. Pengaruh Dana Zakat Produktif: Dana Zakat Produktif memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan pendapatan mustahik.
2. Pengaruh Modal Usaha: Modal usaha menunjukkan pengaruh signifikan terhadap tingkat pendapatan mustahik.
3. Faktor Pendukung dan Penghambat: Berbagai faktor seperti ukuran dana, pengalaman pengelolaan usaha, lokasi usaha, dan tingkat persaingan juga mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik. Meskipun dana zakat produktif memberikan kontribusi positif terhadap peningkatan kapasitas usaha, terdapat kebutuhan akan evaluasi program yang lebih mendalam untuk mendukung pengembangan usaha jangka panjang dan mengatasi kendala yang dihadapi oleh mustahik.

##### **Saran**

1. Program zakat produktif, seperti MASTER UMKM, sebaiknya dilengkapi dengan pelatihan manajemen keuangan yang lebih komprehensif. Pelatihan ini dapat mencakup pengelolaan modal, pencatatan keuangan, dan strategi investasi yang efektif.
2. Perlu adanya upaya untuk mendorong mustahik dalam mencari sumber modal tambahan di luar dana zakat produktif, seperti pinjaman mikro, investasi dari keluarga atau teman, serta kemitraan dengan pengusaha lain.

3. Program zakat produktif harus diimbangi dengan evaluasi dan monitoring yang teratur untuk memastikan bahwa dana yang diberikan benar-benar berdampak positif terhadap pendapatan mustahik.

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>ANALISIS PENGARUH PEMANFAATAN DANA ZAKAT PRODUKTIF DAN MODAL USAHA TERHADAP TINGKAT PENDAPATAN MUSTAHIK PENERIMA BANTUAN PROGRAM MASTER UMKM OLEH LAZISMU KALIMANTAN BARAT</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERTANGGUNGJAWABAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR YURIDIS</b> .....	<b>iv</b>
<b>UCAPAN TERIMAKASIH</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>RINGKASAN</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	3
1.2.1. Pernyataan Masalah .....	3
1.2.2. Pertanyaan Penelitian.....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Kontribusi Penelitian .....	4
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
2.1. Tinjauan Teori .....	6
2.1.1. Zakat .....	6
2.1.2. LAZISMU Kalimantan Barat .....	8
2.1.3. Pendapatan Mustahik .....	10
2.1.4. Zakat Produktif .....	11
2.1.5. Modal Usaha .....	12
2.2. Tinjauan Empiris .....	13
2.3. Kerangka Konseptual Penelitian dan Hipotesis Penelitian.....	14
2.3.1. Kerangka Konseptual.....	14
2.3.2. Hipotesis Penelitian .....	15
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>16</b>
3.1. Bentuk Penelitian.....	16
3.2. Tempat dan Waktu Penelitian.....	16
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	16
3.4. Populasi dan Sampel.....	17
3.5. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	17
3.6. Metode Analisis Data .....	18
3.6.1. Uji Asumsi Klasik .....	18

3.6.1.1. Uji Normalitas.....	18
3.6.1.2. Uji Multikolinearitas.....	18
3.6.1.3. Uji Linieritas.....	19
3.6.1.4. Uji Heteroskedastisitas.....	19
3.6.2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	19
3.6.3. Uji Hipotesis.....	20
3.6.3.1. Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit</i> ).....	20
3.6.3.2. Uji Parsial ( <i>Uji t</i> ).....	20
3.6.3.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	21
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>22</b>
4.1. Hasil Penelitian.....	22
4.1.1 Gambaran Objek Penelitian.....	22
4.1.2 Karakteristik Responden Penelitian.....	26
4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....	29
4.1.3.1 Uji Normalitas.....	29
4.1.3.2 Uji Multikolinearitas.....	30
4.1.3.3 Uji Linieritas.....	30
4.1.3.4 Uji Heteroskedastisitas.....	32
4.1.4 Hasil Uji Hipotesis.....	32
4.1.4.1 Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit</i> ).....	32
4.1.4.2 Hasil Uji Parsial ( <i>Uji t</i> ).....	33
4.1.4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	33
4.1.5 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	34
4.2 Pembahasan.....	35
4.2.1 Pengaruh Dana Zakat Produktif Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik.....	35
4.2.2 Pengaruh Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Mustahik.....	37
4.2.3 Faktor Yang mempengaruhi Tingkat Pendapatan Mustahik.....	38
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>41</b>
4.1. Kesimpulan.....	41
4.2. Saran.....	42
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>43</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>47</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Daftar Penerima Bantuan Program Master UMKM LAZISMU Kalbar per-Juli 2024 .....	2
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	17
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	26
Tabel 4.2 Umur Responden.....	27
Tabel 4.3 Jumlah Tanggungan Responden .....	28
Tabel 4.4 Pendidikan Responden .....	29
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	29
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas .....	30
Tabel 4.7 Hasil Uji Linieritas .....	30
Tabel 4.8 Hasil Uji Linieritas .....	31
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	32
Tabel 4.10 Hasil Uji Kelayakan Model ( <i>goodness of fit</i> ).....	32
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (uji t) .....	33
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	33
Tabel 4.13 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	34

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	15
Gambar 4.1 Struktur Tim LAZISMU Kalbar .....	24
Gambar 4.2 Lokasi LAZISMU Kalbar .....	25
Gambar 4.3 Lokasi LAZISMU Kalbar .....	25
Gambar 4.4 Dokumentasi Program LAZISMU Kalbar .....	26
Gambar 4.5 Model Persamaan Regresi Linier Berganda.....	34

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	47
Lampiran 2 Data Pendukung.....	55
Lampiran 3 Olahan <i>SPSS Ver.26.0</i> .....	58

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Permasalahan ketimpangan pendapatan dan kemiskinan merupakan hal yang sentral dan menimbulkan permasalahan yang sangat besar baik bagi masyarakat maupun pemerintah. Masalah ini disebabkan oleh berbagai hal, terutama kurangnya kesempatan kerja (Suryani & Fitriani, 2023). Islam menyadari pentingnya untuk mengatasi masalah tersebut dan salah satu solusi untuk masalah ini, yakni melalui Zakat.

Dalam bukunya “Zakat (Dalam Dimensi Maahdah dan Sosial)”, Abdurrachman Qadir menjelaskan bahwa masyarakat yang mampu menyumbangkan sebagian hartanya kepada masyarakat kurang mampu dalam bentuk Zakat merupakan cara yang efektif untuk mengatasi permasalahan sosial seperti kemiskinan. Zakat tidak hanya ditujukan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi para mustahiq, tetapi juga mencakup berbagai bidang kehidupan seperti pendidikan, perumahan, dan sandang. Untuk itu, penting agar zakat tidak hanya diberikan secara konsumtif, namun juga produktif. Untuk meningkatkan kesejahteraan Mustahiq secara keseluruhan, penerapan Zakat yang produktif melibatkan metode atau cara yang lebih luas dalam menyalurkan dana Zakat kepada sasaran sesuai dengan tujuan Syariah (Nurhasanah, 2020).

Tujuan pengelolaan Zakat yang efisien adalah untuk memperkuat Mustahiq. Hal ini mencakup dukungan yang lebih berkelanjutan, seperti dukungan modal perusahaan, pembinaan, pendidikan gratis dalam bentuk beasiswa, dan layanan kesehatan gratis. Tujuannya adalah untuk meningkatkan kinerja dan potensi Mustahiq, memberikan kesempatan kepada mereka untuk mandiri dan meningkatkan kesejahteraannya dalam jangka panjang.

LAZISMU merupakan lembaga hukum tempat pengelolaan dana Zakat, Infaq, Wakaf dan amal lainnya. Untuk mendukung peningkatan kesejahteraan Mustahiq, LAZISMU telah melaksanakan berbagai program bantuan khususnya di bidang produktivitas. Tujuan utama dari salah satu program LAZISMU yakni,

MASTER UMKM adalah untuk meningkatkan pendapatan Mustahik melalui dukungan permodalan dan dukungan usaha produktif kepada kelompok Asnaf, Fakir, Miskin, Mu'allaf dan Gharim.

Hasil observasi awal terhadap LAZISMU Kalbar menyatakan bahwa besaran dana bantuan zakat produktif yang diberikan pada mustahik adalah sebesar Rp. 2.500.000/ orang, dana tersebut hanya disalurkan satu kali saja pada awal pemberian. Selanjutnya program tersebut dilanjutkan dengan pendampingan dan pelatihan intensif terhadap mustahik dalam pengelolaan usaha mereka, hal ini juga mencakup monitoring dari pihak LAZISMU dalam melihat perkembangan usaha yang dijalankan mustahik. Berdasarkan data 2023-2024 besaran dana yang telah disalurkan diketahui telah mencapai Rp. 77.500.000 yang terdapat pada 31 mustahik dengan berbagai jenis usahanya.

**Tabel 1.1**  
**Daftar Penerima Manfaat Program Master UMKM Berdasarkan Jenis Usaha Tahun 2023-2024**

No	Jenis Usaha	Jumlah Mustahik	Dana Bantuan
1	Servis Hp Ototidak	3	Rp 7.500.000,00
2	Kios Minyak	3	Rp 7.500.000,00
3	Kios Minyak dan Minuman	1	Rp 2.500.000,00
4	Penjahit Pakaian	4	Rp 10.000.000,00
5	Toko Sembako	10	Rp 25.000.000,00
6	Usaha Makanan	5	Rp 12.500.000,00
7	Counter HP dan Pulsa	5	Rp 12.500.000,00
<b>Jumlah</b>		<b>31</b>	<b>Rp 77.500.000,00</b>

**Sumber: LAZISMU Kalbar, 2024**

Pemberian bantuan Program Master UMKM dijalankan dengan menetapkan beberapa kriteria mustahik, seperti pada mustahik yang telah mempunyai segmen usaha yang bermodal termasuk usaha kecil (misalnya pedagang kecil makanan, jasa dan lain-lain) memiliki keterampilan fisik dan mental untuk memulai bisnis. Bisnis yang halal dan baik adalah perusahaan yang dapat memperoleh dana zakat produktif. Mustahik berkomitmen mengembangkan perusahaannya dan siap menyumbangkan dana dalam jangka waktu yang ditentukan.

Pendapatan merupakan faktor kunci keberhasilan suatu usaha mikro dan berperan penting dalam menilai prospek dan keberlanjutan suatu usaha. Nainggolan

(2016) menemukan bahwa pendapatan yang tinggi menunjukkan prospek bisnis yang positif, sedangkan pendapatan yang rendah dapat mengindikasikan kerugian dan risiko kegagalan bisnis. Tentu saja terdapat banyak kesulitan dalam melaksanakan program distribusi zakat yang efektif di bidang ini. Akibatnya penerapan zakat dalam bidang usaha dikaitkan dengan risiko kegagalan yang tinggi. Hal ini mencakup kegagalan yang disebabkan oleh faktor-faktor yang berpengaruh.

Faktor-faktor yang mempengaruhi berhasil atau tidaknya program zakat dapat berupa belum matangnya proses perencanaan program, dukungan staf yang kurang memadai, dan kurangnya alat untuk mengukur keberhasilan program. Faktor-faktor tersebut berkaitan dengan faktor-faktor yang dianut oleh lembaga zakat.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk membuat analisis mengenai pengaruh zakat produktif dan modal usaha terhadap pendapatan usaha mikro. Penelitian ini juga menganalisis berbagai faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan penerima zakat mustahiq pada program master UMKM LAZISMU Kalimantan Barat. Judul penelitian ini adalah: “Pengaruh Penggunaan Dana Zakat Produktif dan Modal Usaha Terhadap Tingkat Pendapatan Penerima Mustahik Program master UMKM LAZISMU Kalbar.”

## **1.2. Rumusan Masalah**

### **1.2.1. Pernyataan Masalah**

Zakat sebagai salah satu solusi dapat dimanfaatkan secara produktif untuk memperkuat Mustahik (penerima Zakat) dalam jangka panjang. Program Master UMKM oleh LAZISMU Kalbar berkomitmen meningkatkan pendapatan para mustahik dengan memberikan bantuan modal usaha dan pendampingan. Namun kesulitan dalam melaksanakan program ini masih perlu dikaji lebih detail, khususnya terkait dengan dampak keberhasilan penggunaan dana Zakat terhadap pendapatan Mustahik serta faktor yang mempengaruhi program LAZISMU.

Berdasarkan konteks tersebut, penelitian ini mengkaji secara mendalam pengaruh penggunaan dana Zakat yang efisien terhadap tingkat pendapatan Mustahik penerima dukungan program Master UMKM dari LAZISMU Kalimantan

Barat. Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh pemahaman mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan program Zakat produktif untuk meningkatkan pendapatan Mustahik.

### **1.2.2. Pertanyaan Masalah**

Berdasarkan pernyataan masalah tersebut maka pertanyaan penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Apakah jumlah dana zakat produktif berpengaruh terhadap tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar?
2. Apakah modal usaha berpengaruh terhadap tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar?
3. Faktor apa saja yang mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar dalam menjalankan usahanya?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Menguji dan mengetahui pengaruh jumlah dana zakat produktif terhadap tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar.
2. Menguji dan mengetahui pengaruh modal usaha terhadap tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar.
3. Mengetahui faktor yang mempengaruhi tingkat pendapatan mustahik penerima bantuan program Master UMKM LAZISMU Kalbar dalam menjalankan usahanya.

### **1.4. Kontribusi Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada pihak-pihak yang terkait. Adapun kontribusi yang diharapkan adalah sebagai berikut.

1. Kontribusi teoritis

Pertama, penelitian ini memberikan informasi dan bukti ilmiah mengenai efektivitas fasilitas zakat dan faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan

mustahik. Kedua, sebagai acuan bagi penelitian selanjutnya yang bertujuan untuk memperluas pemahaman terhadap topik dan permasalahan serupa dengan menggunakan pendekatan dan skala yang berbeda.

## 2. Kontribusi praktis

Temuan praktis dari penelitian ini adalah: Pertama, hasil penelitian dapat membantu LAZISMU Kalimantan Barat meningkatkan pendapatan Mustahik dengan berfokus pada sarana Zakat produktif dan faktor-faktor yang mempengaruhi pendapatan tersebut. Kedua, temuan penelitian dapat digabungkan dengan lembaga pengelola zakat lain agar penggunaan dana zakat lebih efisien.