

**ANALISIS RISIKO PENDISTRIBUSIAN ZAKAT, INFAK DAN
SEDEKAH MELALUI MICRO FINANCE PROGRAM DI
BAZNAS KABUPATEN GRESIK**

SKRIPSI

Oleh
TALITHA SALSABILA RAHMA
NIM: 08020522038



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2026**

PERNYATAAN

Saya, Talitha Salsabila Rahma, 08020522038, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 06 Januari 2026



Talitha Salsabila Rahma
NIM. 08020522038

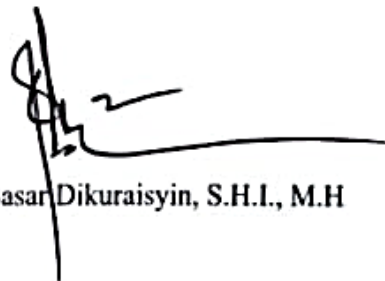
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, *26 Desember 2025*

Skripsi ini telah selesai dan siap untuk diuji

:

Dosen pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'B' followed by a horizontal line and a small flourish.

Basar Dikuraisyin, S.H.I., M.H

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS RISIKO PENDISTRIBUSIAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH MELALUI MICRO FINANCE PROGRAM DI BAZNAS KABUPATEN GRESIK

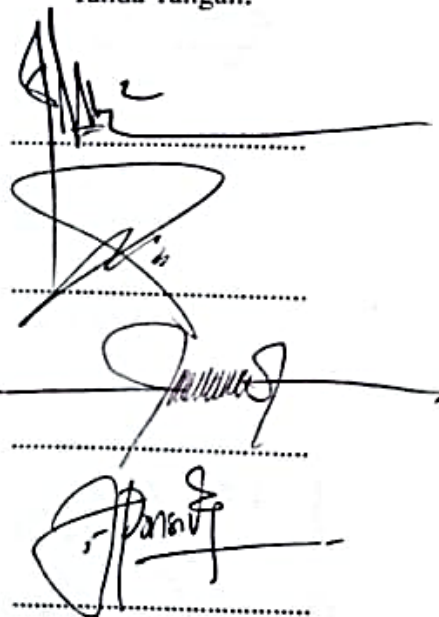
Oleh
Talitha Salsabila Rahma
NIM: 08020522038

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 06 Januari 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Dosen pembimbing,

1. Basar Dikuraisyin, S.I.I., M.II
NIP. 198811292019031009
(Penguji 1)
2. Lian Fuad, Lc., M.A
NIP. 198504212019031011
(Penguji 2)
3. M. Maulana Asegaf, M.H.I
NIP. 198709042019031005
(Penguji 3)
4. Siti Kalimah, M.Sy
NIP. 198707272022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 06 Januari 2026



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Talitha Salsabila Rahma
NIM : 08020522038
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Manajemen Zakat dan Wakaf
E-mail address : tasyarahma0806@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**ANALISIS RISIKO PENDISTRIBUSIAN ZAKAT, INFAK DAN SEDEKAH MELALUI
MICRO FINANCE PROGRAM DI BAZNAS KABUPATEN GRESIK**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 06 Januari 2026

Penulis



(Talitha Salsabila Rahma)

ABSTRAK

Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia masih menghadapi keterbatasan modal dan akses pembiayaan, sehingga usaha sulit berkembang dan kesejahteraan mustahik belum optimal. Untuk itu, diperlukan pemberdayaan melalui zakat produktif yang dapat meningkatkan kemandirian ekonomi mustahik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi pendistribusian zakat, infak dan sedekah melalui Micro Finance Program di BAZNAS Kabupaten Gresik serta menganalisis risiko pendistribusiannya menggunakan pendekatan ERM COSO Modification.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif analisis yang dilaksanakan di BAZNAS Kabupaten Gresik. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dengan kepala pelaksana, kepala bidang, staf pendistribusian dan pendayagunaan, serta mustahik Micro Finance Program, dilengkapi dengan kuesioner untuk menilai tingkat risiko dan dokumentasi program, serta data sekunder berupa profil lembaga, SOP program dan laporan keuangan. Data yang diperoleh dianalisis melalui reduksi, penyajian dan penarikan kesimpulan, dengan keabsahan data diuji menggunakan triangulasi metode.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi pendistribusian zakat, infak dan sedekah melalui Micro Finance Program di BAZNAS Kabupaten Gresik dilakukan secara terstruktur sesuai tahapan teori Charles Oscar Jones, yaitu organisasi, interpretasi dan penerapan. Analisis risiko menggunakan ERM COSO Modification mengidentifikasi enam risiko yang terbagi dalam tiga jenis, yaitu risiko dana produktif, penyaluran dan kejahatan/penipuan, dengan empat risiko tergolong sedang dan dua risiko tergolong rendah. Hal ini menunjukkan bahwa program tetap dapat dijalankan secara efektif untuk pemberdayaan ekonomi mustahik.

Penelitian ini merekomendasikan BAZNAS Kabupaten Gresik untuk menyusun panduan atau pedoman manajemen risiko yang berlaku bagi seluruh program yang dijalankan. Dengan adanya pedoman tersebut, pengelolaan program diharapkan dapat berlangsung secara lebih terstruktur, terarah, dan konsisten, sehingga potensi risiko dapat dikenali serta dikendalikan dengan lebih baik sejak tahap awal pelaksanaan. Selain itu, penelitian selanjutnya sebaiknya tidak hanya fokus pada satu program atau jenis risiko, tetapi mencakup berbagai program dan risiko agar hasilnya lebih lengkap dan bermanfaat.

Kata kunci: Manajemen risiko, Pendistribusian ZIS, Micro Finance Program, BAZNAS Kabupaten Gresik.

ABSTRACT

Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Indonesia still face limitations in capital and access to financing, which hinders business development and prevents mustahik from achieving optimal welfare. Therefore, empowerment through productive zakat is necessary to enhance the economic independence of mustahik. This study aims to examine the implementation of zakat, infaq and sadaqah distribution through the Micro Finance Program at BAZNAS Gresik Regency and to analyze the risks of its distribution using the ERM COSO Modification approach.

This study employs a qualitative method with a descriptive-analytical approach conducted at BAZNAS Gresik Regency. Data were collected through interviews with the program head, division heads, distribution and utilization staff and Micro Finance Program mustahik. The data collection was complemented by questionnaires to assess risk levels and program documentation, as well as secondary data including institutional profiles, program SOPs and financial reports. The data were analyzed through reduction, presentation and conclusion drawing, with validity ensured through method triangulation.

The results indicate that the distribution of zakat, infaq and sadaqah through the Micro Finance Program at BAZNAS Gresik Regency is implemented in a structured manner following the stages of Charles Oscar Jones's theory, which are organization, interpretation and implementation. Risk analysis using ERM COSO Modification identified six risks divided into three types, which are productive fund risk, distribution risk and fraud-related risk. Four risks are classified as moderate and two risks as low. These findings indicate that the program can still be effectively implemented to empower the economic capacity of mustahik.

This study recommends that BAZNAS Gresik Regency establish a comprehensive risk management guideline for all programs to ensure structured, consistent and effective risk control from the early stages of implementation. Future research is encouraged to examine multiple programs and types of risks to generate more comprehensive and valuable insights.

Keywords: Risk management, ZIS distribution, Micro Finance Program, BAZNAS Gresik Regency.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah	8
1.3 Rumusan Masalah	9
1.4 Tujuan Penelitian	10
1.5 Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Zakat, Infak dan Sedekah	12
2.1.1 Definisi Zakat	12
2.1.2 Mustahik Zakat	13
2.1.3 Syarat-Syarat Zakat	14
2.1.4 Definisi Infak	15
2.1.5 Jenis-Jenis Infak	16
2.1.6 Definisi Sedekah	16
2.1.7 Syarat dan Rukun Sedekah	17
2.2 Pendistribusian Zakat, Infak dan Sedekah	18

2.2.1	Definisi Pendistribusian Zakat, Infak dan Sedekah.....	18
2.2.2	Model Pendistribusian Zakat, Infak dan Sedekah	19
2.2.3	Prinsip-Prinsip Pendistribusian Zakat, Infak dan Sedekah.....	20
2.3	Implementasi Program	21
2.3.1	Pengertian Implementasi Program	21
2.3.2	Indikator Implementasi Program	22
2.4	Enterprise Risk Management (ERM) COSO	23
2.4.1	Konsep ERM COSO.....	23
2.4.2	Jenis Risiko pada Lembaga Zakat	25
2.4.3	Implementasi ERM COSO Modification pada Lembaga Zakat....	30
2.5	Penelitian Terdahulu	36
2.6	Kerangka Konseptual.....	45
BAB III METODE PENELITIAN		48
3.1	Jenis Penelitian.....	48
3.2	Tempat atau Lokasi Penelitian	48
3.3	Jenis dan Sumber Data	49
3.4	Teknik Pengumpulan Data	51
3.5	Teknik Analisis Data	54
3.6	Teknik Keabsahan Data	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		57
4.1	Gambaran Umum BAZNAS Kabupaten Gresik.....	57
4.1.1	Sejarah BAZNAS Kabupaten Gresik	57
4.1.2	Visi dan Misi BAZNAS Kabupaten Gresik.....	59
4.1.3	Program Unggulan BAZNAS Kabupaten Gresik.....	61
4.1.4	Struktur Organisasi BAZNAS Kabupaten Gresik	62
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	64
4.2.1	Implementasi Pendistribusian Micro Finance Program	64
4.2.2	Risiko Pendistribusian Micro Finance Program.....	79
4.3	Analisis Pembahasan	105
4.3.1	Analisis Implementasi Pendistribusian Micro Finance Program	105
4.3.2	Analisis Risiko Pendistribusian Micro Finance Program.....	111

BAB V PENUTUP	134
5.1 Kesimpulan	134
5.2 Saran	135
DAFTAR PUSTAKA.....	137



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Realisasi Pendistribusian Micro Finance Program 2022-2024	4
Tabel 2. 1 Pengelompokan Risiko pada Lembaga Zakat	25
Tabel 2. 2 Risiko Dana Produktif.....	27
Tabel 2. 3 Risiko Dana Penyaluran	28
Tabel 2. 4 Risiko Penyaluran	28
Tabel 2. 5 Risiko Kejahatan/Penipuan	29
Tabel 2. 6 Penilaian Risiko Berdasarkan Tingkat Kemungkinan.....	31
Tabel 2. 7 Penilaian Risiko Berdasarkan Dampak	32
Tabel 2. 8 Penilaian Risiko Berdasarkan Tingkat Kerentanan.....	32
Tabel 2. 9 Penilaian Risiko Berdasarkan Tingkat Kecepatan	33
Tabel 2. 10 Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 3. 1 Data Informan dan Pertimbangan	52
Tabel 3. 2 Data Responden.....	53
Tabel 4. 1 Rekap Modal Micro Finance Program Desa Bedilan.....	78
Tabel 4. 2 Daftar Risiko Setelah Penelitian	79
Tabel 4. 3 Penilaian Risiko Pendistribusian Micro Finance Program.....	88
Tabel 4. 4 Hasil Penelitian Risiko Pendistribusian Micro Finance Program	103
Tabel 4. 5 Rangkuman Risiko Pendistribusian Micro Finance Program	132

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kontribusi UMKM terhadap PDB Indonesia.....	2
Gambar 2. 1 Model kubus ERM COSO.....	24
Gambar 2. 2 Heatmap ERM COSO Modification	34
Gambar 2. 3 Klasifikasi tingkat risiko	34
Gambar 2. 4 Kerangka konseptual	46
Gambar 4. 1 Logo BAZNAS Kabupaten Gresik	57
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi BAZNAS Kabupaten Gresik.....	63
Gambar 4. 3 Surat Permohonan Bantuan	69
Gambar 4. 4 Form assesment	70
Gambar 4. 5 Form hasil survey	70
Gambar 4. 6 Penyerahan bantuan MFP	72
Gambar 4. 7 Pembinaan mustahik MFP.....	76
Gambar 4. 8 Heatmap Risiko Pendistribusian ZIS Micro Finance Program	89
Gambar 4. 9 Heatmap Risiko Dana Produktif	90
Gambar 4. 10 Heatmap Risiko Penyaluran.....	92
Gambar 4. 11 Heatmap Risiko Kejahatan/Penipuan.....	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Pedoman Kuesioner

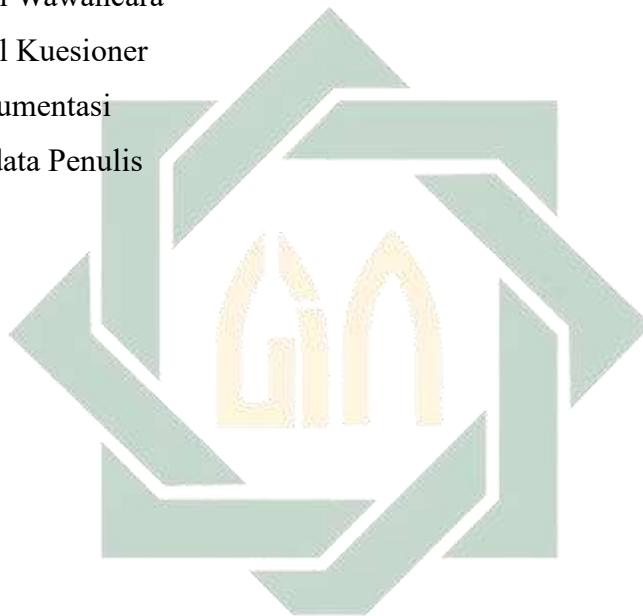
Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

Lampiran 4. Hasil Wawancara

Lampiran 5. Hasil Kuesioner

Lampiran 6. Dokumentasi

Lampiran 7. Biodata Penulis



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- A'yun, I. F., & Rahman, T. (2024). Risk Management for the Distribution of Zakat, Infaq, and Shadaqah (ZIS) Funds on the Mentari Scholarship Program at Zakat Center LAZISMU Gresik. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 16(2), 168–169. <https://doi.org/10.70095/alamwal.v>.
- Abrori, F., & Marom, N. (2025). Penetapan Had Kifayah Zakat dan Kemiskinan Ekstrim dalam Sosio Ekonomi Asnaf. *Iltizam: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 2(2), 66. <https://doi.org/10.35316/iltizam.v2i2.6356>.
- Adil, A., Liana, Y., Mayasari, R., Lamonge, A. S., Ristiyana, R., Saputri, F. R., Jayatmi, I., Satria, E. B., Permana, A. A., Rohman, M. M., Arta, D. N. C., Bani, M. D., Bani, G. A., Haslinah, A., & Wijoyo, E. B. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif: Teori dan Praktif* (N. Sulung & R. M. Sahara (eds.)). Get Press Indonesia.
- Agustin, A., Rahman, H., & Imran, K. (2023). Analisis Tata Kelola Dana Zakat Pemberdayaan Ekonomi Umat Melalui Program Bina Mandiri Wirausaha (Studi Kasus Lazis Muhammadiyah Surabaya). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(8), 45–46. <https://doi.org/10.20473/vol7iss20208pp1425-1438>.
- Ahmad, S., Rusli, S., & Bukit, A. I. (2020). *Dasar-Dasar Manajemen Risiko*. Mitra Wacana Media.
- Amali, M. S., Fatmawati, S., Rosdiana, D. A., & Kristianti, L. S. (2024). Peran Platform Digital terhadap Pengembangan UMKM di Indonesia. In *Prosiding Seminar Nasional Manajemen* (Vol. 4, Issue 1). <https://openjournal.unpam.ac.id/index.php/PSM/article/view/44993>.
- Ascarya, Hakim, C. M., Rahmawati, S., Masrifah, A. R., Beik, I. S., Zaenal, M. H., Rizkiningsih, P., & Choirin, M. (2018). *Manajemen Risiko Pengelolaan Zakat* (A. D. Astuti, H. Farchatunnisa, & U. L. J (eds.)). Pusat Kajian Strategis Badan Amil Zakat Nasional.
- Asrulla, Risnita, Jailani, M. S., & Jeka, F. (2023). Populasi dan Sampling (Kuantitatif), Serta Pemilihan Informan Kunci (Kualitatif) dalam Pendekatan Praktis. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(3), 26326. <https://doi.org/10.31004/jptam.v7i3.10836>.
- Ayu, E. T., & Yuliani, H. (2022). Efektivitas Komunikasi Antar Pendamping dan Penerima Program Keluarga Harapan. *Jurnal MADIA (Jurnal Humas Dan Media Kontemporer)*, 1(1), 52–53. <https://doi.org/10.36085/madia.v1i1.3052>.
- Azzahra, F., Solihin, A., & Wijaya, S. (2024). Analisis Manajemen Keuangan dan Pembiayaan pada Pengembangan Kewirausahaan dan UKM di Pekon Sinar Petir. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(3), 2109.

<https://doi.org/10.31955/mea.v8i3.4707>.

BAPPEDA Gresik. (2022). *Laporan Akhir Kajian Identifikasi dan Pengembangan Ekonomi Kreatif Berbasis Masyarakat Lokal Kabupaten Gresik di Kawasan Gresik Kota*.

BAZNAS Gresik. (2021). *Konsep Pemberdayaan BAZNAS Kabupaten Gresik*.

BAZNAS Gresik. (2022). *Laporan Keuangan dan Laporan Auditor Independen Pada Tanggal dan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022*.

BAZNAS Gresik. (2023). *Laporan Keuangan dan Laporan Auditor Independen Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2023*.

BAZNAS Gresik. (2024a). *Laporan Keuangan dan Laporan Auditor Independen Pada Tanggal dan untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024*.

BAZNAS Gresik. (2024b). *Bersinergi dengan BAZNAS Jatim BAZNAS Gresik Berikan Bantuan Perbaikan Rumah Warga Terdampak Gempa di Pulau Bawean*, dalam <https://kabgresik.baznas.go.id>, diakses pada 9 September 2025.

BAZNAS Gresik. (2025). *Profil BAZNAS Kabupaten Gresik*, dalam <https://kabgresik.baznas.go.id>, diakses pada 15 Desember 2025.

BPS Gresik. (2025). *Pertumbuhan Ekonomi 2024*, dalam <https://gresikkab.bps.go.id>, diakses pada 15 Desember 2025.

Budaya, A., & Nasution, S. A. (2021). Pengembangan Mandatori Zakat dalam Sistem Zakat di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Living Law*, 13(1), 1. <https://doi.org/10.30997/jill.v13i1.3036>.

Chaerunnisa, R., Muchlis, N. A., & Eliza, W. N. (2025). Zakat dalam Islam: Pengertian, Hukum, Jenis, Syarat, dan Ketentuan Lengkap. *Tadhkirah: Jurnal Terapan Hukum Islam Dan Kajian Filsafat Syariah*, 2(2), 237. <https://doi.org/10.59841/tadhkirah.v2i2.188>.

Delya, A. N., Sakuri, A. A., & Sugiharto, C. E. (2022). Analisis Resepsi Khalayak terhadap Makna Muallaf pada Iklan Online Bukalapak “A Stranger-A Ramadan Story.” *Jurnal CommLine*, 7(1), 46. <https://doi.org/10.36722/cl.v7i1.663>.

Dikuraisyin, B., Handayani, D. Z., Wardani, D. D. K., Salsabila, A. A., & Anggraini, C. D. (2024). Pengembangan UMKM melalui Penguatan Rebranding Produk dan Pelatihan E-Commerce di Desa Sokaan, Probolinggo. *Abdimas Galuh*, 6(2), 1677. <https://doi.org/10.25157/ag.v6i2.15493>.

Dora, Y. M., & Rumaisa, F. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Manajemen Keuangan dan Aplikasi Keuangan terhadap Pengembangan Usaha UMKM Kota Bandung. *EconBank: Journal of Economics and Banking*, 6(1), 107. <https://doi.org/10.35829/econbank.v6i1.390>.

- Eka. (2025). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 24 November 2025.
- Faiz, M. (2025). *Baznas Gresik Raih Penghargaan Nasional untuk Program Pengentasan Kemiskinan Ekstrem*, dalam <https://www.gresiksatu.com>, diakses pada 9 September 2025.
- Fariz, L. A., Ridwan, A. H., & Solehudin, E. (2024). Keutamaan Sedekah Secara Sembunyi-Sembunyi. *Synergy: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(4), 268. <https://e-journal.naureendigiton.com/index.php/sjim>.
- Fatmawati, Misbahuddin, & Sanusi, M. N. T. (2023). Analisis Zakat Fitrah dan Zakat Mal dalam Islam. *Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial*, 1(6), 53. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10466049>.
- Fauzan, A. S., & Mujiyati. (2025). Enterprise Risk Management dan Good Corporate Governance terhadap Nilai Perusahaan: Studi Empiris di Indonesia. *Paradoks: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(3), 1594. <https://doi.org/10.57178/paradoks.v8i3.1680>.
- Hanafi, M. M. (2014). *Manajemen Risiko*. Management Research Review. <http://repository.ut.ac.id/4789/1/EKMA4262-M1.pdf>.
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (H. Abadi (ed.)). CV. Pustaka Ilmu.
- Hasibuan, M., Siregar, N., & Hasibuan, S. (2025). Tinjauan Hukum Islam terhadap Golongan Fisabilillah dalam Mustahik Zakat (Studi Kasus Desa Sabahotang Kecamatan Barumun Baru). *Jejak Digital: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(3), 239. <https://doi.org/10.63822/wzfh2p28>.
- Hina, B. J. R., Sundari, S., & Pakpahan, M. (2024). Peran Evaluasi Kinerja dalam Organisasi. *SAMMAJIVA: Jurnal Penelitian Bisnis Dan Manajemen*, 2(1), 117. <https://doi.org/10.47861/sammajiva.v2i1.786>.
- Husnullail, M., Risnita, Jailani, M. S., & Asbui. (2024). Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data dalam Riset Ilmiah. *Journal Genta Mulia*, 15(2), 73. <https://ejournal.stkipbbm.ac.id/index.php/gm>.
- Insani, Y., & Hermawan, R. (2023). Pengelolaan Zakat Produktif di Baznas Kabupaten Jombang melalui Program Z-Mart dalam Meningkatkan Kesejahteraan Umat. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 7(2), 421–422. <https://doi.org/10.30868/ad.v7i02.5051>.
- Irhamna, S., Nurhayati, R., Amanda, M. C., Putri, N. F., & Nurhasanah, E. (2023). Implementasi PSAK No. 109 pada BAZNAS Kota Tasikmalaya. *Al-Istimrar: Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(1), 29. <https://doi.org/10.59342/istimrar.v2i1.221>.
- Iskandar, R. A. (2022). Kajian Nilai Perjuangan dalam Novel Mahbub Djunaidi dengan Menggunakan Metode Deskriptif Analisis dan Pemanfaatannya Sebagai Alternatif Bahan Ajar Novel Sejarah. *Al-Afkar: Journal for Islamic*

- Studies*, 5(2), 163. <https://doi.org/10.31943/afkarjournal.v5i2.295>.
- Janah, U. R. N., & Tampubolon, F. R. S. (2024). Peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dalam Pertumbuhan Ekonomi: Analisis Kontribusi Sektor UMKM terhadap Pendapatan Nasional di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 1(2), 741. <https://doi.org/10.62710/a45xg233>.
- Jones, C. O. (1991). *Pengantar kebijakan Publik (terjemahan)*. CV. Rajawali.
- Kadir, A. Z., Amin, M., & Wijaya, A. (2024). Efektivitas Pemanfaatan Dana Zakat Produktif dan Pengaruhnya Terhadap Tingkat Pendapatan. *Jurnal Kolaboratif Sains*, 7(7), 2454. <https://doi.org/10.56338/jks.v7i7.5511>.
- Kamila, R., & Utami, H. T. (2024). Analisis Implementasi Manajemen Risiko pada Pendistribusian Zakat di LAZISMU Banyumas. *Jurnal Ilmiah Penelitian Mahasiswa*, 2(4), 1027. <https://doi.org/10.61722/jipm.v2i4.385>.
- Karimuddin. (2022). Penyaluran Zakat Kepada Pelajar Pondok Pesantren dalam Perspektif Fiqh Syafi'iyah. *Islam Universalia: International Journal of Islamic Studies and Social Sciences*, 4(1), 81. <https://doi.org/10.56613/islam-universalia.v4i1.213>.
- Kogoya, M., Posumah, J. H., & Kolondam, H. F. (2021). Pelaksanaan Program Pengentasan Kemiskinan Masyarakat di Desa Jirene Kecamatan Nogy Kabupaten Lanny-Jaya. *Jurnal Administrasi Publik*, 7(99), 85. <https://ejournal.unsrat.ac.id/v3/index.php/JAP/article/view/32084>.
- Kominfo Jatim. (2024). *Diskop UKM Jatim Siap Buat UMKM Naik Kelas*, dalam <https://kominfo.jatimprov.go.id>, diakses pada 19 Desember 2025.
- Kurniawan, M. Z., Ula, M. F., & Setyawan, A. (2020). Pengaruh Zakat Produktif, Manajemen Usaha dan Pendampingan Terhadap Perkembangan Usaha Mikro Mustahik di LAZNAS LMI Unit Layanan Blitar. *BISEI: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam*, 05(02), 37. <https://doi.org/10.33752/bisei.v5i02.1120>.
- Lestari, I. G. A. A. I., Kurniari, K., & Darmaputra, K. K. (2023). Identifikasi dan Penilaian Risiko Rencana Pembangunan Theme Park (Replika Walt Disney World di Jembrana). *Jurnal Ilmiah Kurva Teknik*, 12(1), 31. <https://doi.org/10.36733/jikt.v12i1.6419>.
- Lestari, N. D., & Husaini. (2024). Pengaruh Enterprise Risk Management (ERM) terhadap Economi Value Added (EVA) (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur). *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(2), 2–3. <https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.12035>.
- Luthfiyani, P. W., & Murhayati, S. (2024). Strategi Memastikan Keabsahan Data dalam Penelitian Kualitatif. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 8(3), 45317. <https://jptam.org/index.php/jptam/article/view/21803>.
- Mahfiyah. (2025). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 24 November 2025.
- Marjany, N., Kamil, M., Erialdy, Tussifah, H., & Islam, M. T. (2025). Manajemen

- Zakat Produktif dalam Meningkatkan Kesejahteraan Mustahik Perspektif Maqashid Syariah Imam Syatibi di BAZNAS Sragen. *Jurnal Ekonomi & Manajemen Bisnis*, 2(2), 111. <https://doi.org/10.54622/jimbis.v2i02.566>.
- Meilani, R., Army, W. L., & Lesmana, Y. (2024). Efektivitas Penerapan Manajemen Sumber Daya Manusia Pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Karawang Untuk Meningkatkan Pendapatan Zakat. *Jurnal Minfo Polgan*, 13(1), 1169. <https://doi.org/10.33395/jmp.v13i1.14001>.
- Muhtadin. (2025a). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 26 Agustus 2025.
- Muhtadin. (2025b). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 19 November 2025.
- Muhtadin, & Romadhon, H. (2025). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 19 November 2025.
- Mukmin, M. N., & Susilawati. (2020). Pengelolaan Dana Zakat: Studi Akuntabilitas dan Transparansi Organisasi Pengelola Zakat di Kota Bogor. *Jurnal Akunida*, 6(1), 64. <https://doi.org/10.30997/jakd.v6i1.2809>.
- Murdiyanto, E. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif (Teori dan Aplikasi Disertai Contoh Proposal)*. Lembaga Penelitian dan Pengabdian pada Masyarakat UPN "Veteran" Yogyakarta Press.
- Nabila, F. (2024). Kurangnya Data Mustahik yang Akurat: Menghambat Penyaluran Zakat Tepat Sasaran. *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ)*, 2(11), 155. <https://urj.uin-malang.ac.id/index.php/mij/article/view/11022>.
- Nabila, M., M Irwansyah, D., Amalia K, E., Tiara N, F. H., & Suryati D, S. C. (2022). Perancangan COSO ERM pada Layanan Administrasi Akademik Perguruan Tinggi (Studi Kasus: Universitas Trilogi). *E-Prosiding Akuntansi*, 3(1), 7–8. <https://trilogi.ac.id>.
- Nada, H. F. Q., & Ardyansyah, F. (2024). Risiko Operasional Lembaga Amil Zakat Al Azhar Perwakilan Jawa Timur dengan Metode COSO: ERM Modifikasi. *JASIE - Journal of Aswaja and Islamic Economics*, 2(2), 21. <https://doi.org/10.31942/jse.v2i2.8629>.
- Nahda, Z., Alfarezi, A., & Nasution, M. L. I. (2022). Manajemen Risiko Pengelolaan Zakat di BAZNAS Asahan. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, 3(2), 351. <https://doi.org/10.53697/emak.v3i2.487>.
- Nashrullah, M., Maharani, O., Rohman, A., Fahyuni, E. F., Nurdyansyah, & Untari, R. S. (2023). *Metodologi Penelitian Pendidikan (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data)* (M. T. Multazam (ed.)). Umsida Press. www.umsida.ac.id.
- Ningrum, G. H. (2022). Metode COSO: Enterprise Risk Management Modification sebagai Akurasi Efektif Pendayagunaan Dana Zakat pada Program Kube (Kelompok Usaha Bersama) di LAZNAS Daarut Tauhiid Peduli Surabaya [Universitas Islam Negeri Sunan Ampel]. In *Digilib UINSA*.

<http://digilib.uinsa.ac.id>.

- Nugroho, A., Pratama, H. A., Oktiyana, K., Isti'ana, L., Qawiah, P. N., Nugroho, R. R., Maulani, S. S. A., Saputra, T. S. S., Banatun, U., & Rofiq, N. (2024). Implikasi Infaq dalam Pembangunan Masjid. *Jurnal Integrasi Sains Dan Qura'an (JISQu)*, 3(2), 289–290. <https://doi.org/10.64477/302287-294>.
- Nurlaela, R., & Suhendi. (2021). Evaluasi Manajemen Risiko Tata Kelola TI berbasis COSO ERM Intergrated Framework pada Perguruan Tinggi XYZ. *Jurnal Informatika Terpadu*, 7(1), 16. <https://doi.org/10.54914/jit.v7i1.316>.
- Nursalimah, R. D., & Aziz, J. A. (2025). Analisis Efektivitas Pengelolaan Zakat Produktif dalam Meningkatkan Kesejahteraan Ekonomi Umat (Studi Kasus di LAZISMU Purbalingga). *Jurnal Ilmiah Nusantara (JINU)*, 2(6), 948. <https://doi.org/10.61722/jinu.v2i6.6470>.
- Nurzansyah, M. (2021). Perbandingan Tafsir Kata Faqir dan Miskin dalam Al-Qur'an. *Rausyan Fikr: Jurnal Pemikiran Dan Pencerahan*, 17(1), 95. <https://doi.org/10.31000/rf.v17i1.4210>.
- Permata, S., Abubakar, A., Sabry, M. S., Boni, S. Y., & Arifai, S. (2023). Strategi Penanganan Kemiskinan dalam Perspektif Al-Quran. *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5(2), 169. <https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v5i2.2066>.
- Primandari, N. R., Utami, E. Y., Nurhakim, A., Uli, N. Z., & Utomo, B. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *Edunomika*, 08(02), 13. <https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.13959>.
- Putri, C. W. (2021). *Manajemen Risiko operasional pada BAZNAS Kabupaten Semarang di Masa Pandemi Covid-19* [Universitas Islam Indonesia Yogyakarta]. dspace.uui.ac.id.
- Rahman, T. (2025). Strategi Pendayagunaan Program “Gresik Berdaya” dalam Meningkatkan Ekonomi Mustahik di Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Gresik. *Journal of Sharia Economics, Banking and Accounting*, 2(2), 113. <https://doi.org/10.52620/jseba.v2i2.182>.
- Ramadhanti, M., Nasution, E. S., & Nasution, A. (2024). Analisis Q.S At-Taubah Ayat 60 Mengenai Hukum dan yang Berhak Menerima Zakat. *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2(6), 447–451. <https://doi.org/10.59435/gjmi.v2i6.571>.
- Ridlo, A. K. (2025a). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 26 Agustus 2025.
- Ridlo, A. K. (2025b). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 19 November 2025.
- Rismansyah, Wati, M. O. L., Hifdizah, R., Widya, N., Fitriansyah, R., & Arya, R. (2024). Optimalisasi Potensi Desa melalui Kegiatan KKN dengan Pendekatan Sosial, Ekonomi dan Pendidikan di Kelurahan Talang Kelapa. *Journal of Human And Education*, 4(4), 693. <https://doi.org/10.31004/jh.v4i4.1300>.

- Rivaldi, A., Feriawan, F. U., & Nur, M. (2023). Metode Pengumpulan Data melalui Wawancara. *Sebuah Tinjauan Pustaka*, 5–6.
- Rohmawati, L., & Masruchin. (2024). Optimalisasi Pendistribusian ZIS Melalui Program Pemberdayaan UMKM di LAZISMU Sidoarjo dalam Perspektif Maqashid Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(1), 252. [https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7\(1\).16228](https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7(1).16228).
- Romadhon, H. (2025). *Wawancara Pribadi*. Gresik, 19 November 2025.
- Romdona, S., Junista, S. S., & Gunawan, A. (2025). Teknik Pengumpulan Data: Observasi, Wawancara dan Kuesioner. *JISOSEPOL: Jurnal Ilmu Sosial Ekonomi Dan Politik*, 3(1), 44. <https://doi.org/10.61787/taceee75>.
- Rosadi, S. (2024). Transparansi Laporan Keuangan pada Unit Pengumpulan Zakat Ujungbatu Rokan Hulu Riau. *KUNSYA: Jurnal Akuntansi Syariah*, 1(1), 11. <https://doi.org/10.55403/kunsya.v1i1.716>.
- Rosyid, A. (2024). Peran Zakat Produktif dalam Pemberdayaan UMKM di Era Kontemporer. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 5(1), 46. <https://doi.org/10.47453/ecobankers.v5i1.1859>.
- Rosyidah, U., Ridlwan, A. A., & Rosyadi, M. S. (2021). Analisis Pengelolaan Dana Zakat Produktif untuk Meningkatkan Kesejahteraan UMKM (Studi Kasus LAZISNU Jombang). *JIES: Journal of Islamic Economics Studies*, 2(2), 92. <https://doi.org/10.33752/jies.v2i2.319>.
- Salsabilla, M. (2023). *Peran BAZNAS (Badan Amil Zakat Nasional) dalam Mendistribusikan Penyaluran Dana Zakat kepada Ibnu Sabil*. <https://digilib.iainptk.ac.id/xmlui/handle/123456789/2011>.
- Samat, N. A. A. (2023). Kesan Positif Pemberian Sedekah: Aplikasi Kaedah Pembuktian Langsung dengan Menggunakan Teori Nilai Mutlak dan Persamaan Pendapatan Boleh Guna. *Sains Insani*, 8(1), 136. <https://doi.org/10.33102/sainsinsani.vol8no1.489>.
- Santana, S., Muttaqin, I. K., Vrij, L. A. C., Asivadibrata, A., Kamaludin, N. F., Aulia, A. G., & Maesaroh, S. S. (2023). Analisis Implementasi Manajemen Risiko pada UMKM Tasikmalaya (Studi Kasus UMKM Mie Baso Sarirasa 81). *Jurnal Bina Manajemen*, 11(2), 60–75. <https://doi.org/10.52859/jbm.v11i2.309>.
- Santika, P., & Hazmi, F. (2024). Analisis Pembiayaan Bermasalah Produk Pembiayaan Tempo dengan Skema Balloon Payment pada KSPPS BMT Soko Guru Ma'arif Jepara. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(2), 535. [https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7\(2\).17835](https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7(2).17835).
- Saprida. (2021). Sosialisasi Pengenalan Zakat Fitrah terhadap Santriwati Pondok Pesantren Madinatul Quran Desa Betung, Ogan Ilir. *AKM: Aksi Kepada Masyarakat*, 1(2), 4–5. <https://doi.org/10.36908>.

- Saptati, R. S. D. . (2022). *Rahasia di Balik Melesatnya Ekspor UMKM Gresik.*, dalam <https://mediakeuangan.kemenkeu.go.id>, diakses pada 10 September 2025.
- Sarasi, V., Farras, J. I., & Putri, J. H. (2022). Analisis Manajemen Risiko Wakaf Uang dengan Metode ERM COSO. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1795. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i2.3260>.
- Sari, K., & Tarigan, A. A. (2022). Efektivitas Pendistribusian Dana Zakat, Infak dan Sedekah (ZIS) pada Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Kabupaten Asahan. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 3(6), 1265. <https://doi.org/10.47467/elmal.v3i6.1222>.
- Sari, M. I. (2023). Analisi Efektivitas Program Penyaluran Dana Zakat untuk Beasiswa bagi Mahasiswa Muslim Pra Sejahtera pada BAZNAS Provsu. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Agama Islam [JIMPAI]*, 3(6), 568. <http://jurnalmahasiswa.umsu.ac.id/index.php/jimpai>.
- Setiawan, R. E., Hidayatullah, S., & Hidayat. (2024). Analisis Hukum Pembayaran Zakat Profesi dengan Sistem Payroll di PT. PLN Jakarta. *Jurnal Keuangan Dan Manajemen Terapan*, 5(4), 2. <https://ejournals.com/ojs/index.php/jkmt>.
- Silva, N. N., & Rosdiana, W. (2025). Penyusunan Standar Operasional Prosedur (SOP) Pelayanan Administrasi Non-Kependudukan Di Kelurahan Tambaksari Kota Surabaya. *Jurnal Inovasi Administrasi Negara Terapan*, 3(2), 85. <https://journal.unesa.ac.id/index.php/innovant/article/view/40582>.
- Sipayung, B., & Ardiani, A. (2022). Manajemen Risiko dalam Pertimbangan Pengajuan Pinjaman Dana Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) Daerah. *KINERJA: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 19(4), 666–677. <https://doi.org/10.30872/jkin.v19i4.12108>.
- Subhaktiyasa, P. G. (2024). Menentukan Populasi dan Sampel: Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal Ilmiah Profesi Pendidikan*, 9(4), 2727. <https://doi.org/10.29303/jipp.v9i4.2657>.
- Subianto, A. (2020). *Kebijakan Publik: Tinjauan Perencanaan, Implementasi dan Evaluasi*. Brilliant.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kualitatif (Untuk Penelitian yang Bersifat: Eksploratif, Enterpretif, Interaktif, dan Konstruktif)* (3rd ed.).
- Suhartono, Suwandi, Tasdiq, Muhadi, & Rifa'i, M. (2024). Hubungan Antara Zakat, Infak dan Sedekah dengan Nilai-nilai Sosial Masyarakat. *Al-I'tibar: Jurnal Pendidikan Islam*, 11(2), 170. <https://doi.org/10.30599/jpia.v11i2.3574>.
- Susilowati, D., & Santi, M. (2024). Teknik Pengumpulan dan Penyaluran Zakat, Infak, dan Sedekah pada Mitra Zakat Baitul Maal Hidayatullah Kabupaten Tulungagung. *IMTIYAZ: Jurnal Ilmu Keislaman*, 8(1), 49–51. <https://doi.org/10.46773/imtiyaz.v8i1.1102>.

- Syaripudin, E. I., & Nuraeni, I. (2022). Mekanisme Pengelolaan dan Pendistribusian Zakat, Infak dan Sedekah di Daarut Tauhid Peduli Garut. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (JHESY)*, 1(1), 3. <https://doi.org/10.37968/jhesy.v1i1.247>.
- Tobing, I. F., Suhaimi, M., & Nawawi, Z. M. (2023). Manajemen Risiko pada Pembiayaan Usaha Kecil dan Mikro. *Edunomika*, 07(01), 5–6. <https://doi.org/10.29040/jie.v7i1.8057>.
- Trisnawati, L. P. P. (2022). Analisis Penyebab, Penyelesaian dan Mitigasi Risiko Pencegahan Kredit Macet pada Koperasi Simpan Pinjam. *Jurnal British*, 2(2), 40. <https://repository.pradita.ac.id/id/eprint/288>.
- Tsuraya, F. G., Azzahra, N., Azahra, S., & Maharani, S. P. (2022). Implementasi Kurikulum Merdeka dalam Sekolah Penggerak. *Jurnal Pendidikan, Bahasa Dan Budaya*, 1(4), 183. <https://doi.org/10.55606/jpbb.v1i1.860>.
- Umam, N. M. H., Fadhilah, R. N., & Renfiana, L. (2023). Analisis Potensi Mahasiswa untuk Mengembangkan Peran sebagai Amil Zakat. *LABATILA: Jurnal Ilmu Ekonomi Islam*, 07(02), 141–142. <https://doi.org/10.33507/lab.v7i02.1778>.
- Warahmah, M., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Pendekatan dan Tahapan Penelitian dalam Kajian Pendidikan Anak Usia Dini. *DZURRIYAT: Jurnal Pendidikan Islam Anak Usia Dini*, 1(2), 78. <https://doi.org/10.61104/jd.v1i2.32>.
- Wathon, A. (2024). Manajemen Dana Zakat Produktif dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Miskin. *JEI: Jurnal Ekonomi Islam*, 1(2), 248–256. <https://oj.mjukn.org/index.php/jei>.
- Yusrat, R., Rasyid, A., & Siregar, B. G. (2025). Implementation of Management Functions in the Management of Professional Zakat at the National Amil Zakat Agency (BAZNAS) of Padangsidempuan City. *Multidisciplinary Indonesian Center Journal (MICJO)*, 2(4), 5234. <https://doi.org/10.62567/micjo.v2i4.1369>.
- Zulfadli. (2022). Upaya LAZISMU dalam Memandirikan Mustahik. *EL-DARISA : Jurnal Pendidikan Islam*, 1(1), 130–131. <https://ejournal.staihwduri.ac.id/index.php/eldarisa/article/view/6>.