

**ANALISIS *ISLAMIC MICROFINANCE* TERHADAP PEMBERDAYAAN
UMK HALAL
(Studi Pada Baznas *Microfinance* Desa di Kabupaten Sampang)**

TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Magister dalam Program Ekonomi Syariah**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

Oleh :

Hasan

NIM : 02040324015

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2026

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Hasan

NIM : 02040324015

Program : Magister (S-2)

Institusi : Pascasarjana UIN Sunan Ampel Surabaya

dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa TESIS ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 23 Maret 2026

Saya yang menyatakan,



Hasan

PERSETUJUAN PEMBIMBING TESIS

Tesis berjudul “Analisis *Islamic Microfinance* Terhadap Pemberdayaan UMK Halal (Studi Pada Baznas *Microfinanace* Desa di Kabupaten Sampang” yang ditulis oleh Hasan disetujui pada tanggal 04 Maret 2026

Oleh:

PEMBIMBING I



Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si

NIP. 197311171998031003

PEMBIMBING II



Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I

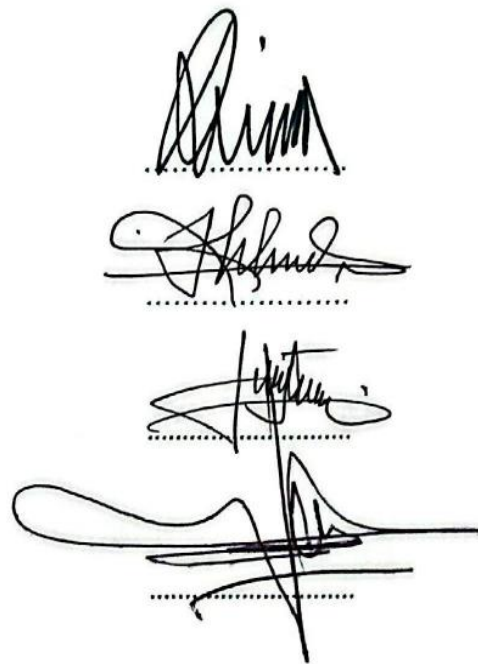
NIP. 197008042005011003

PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS

Tesis berjudul “Analisis *Islamic Microfinance* Terhadap Pemberdayaan UMK Halal (Studi Pada Baznas *Microfinanace* Desa di Kabupaten Sampang” yang ditulis oleh Hasan
Ini telah diuji dalam Ujian Tesis pada tanggal 23 April 2026

Tim Penguji:

1. Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si
NIP. 197311171998031003
2. Dr. H. Abdul Hakim, M.E.I
NIP. 197008042005011003
3. Dr. Mugiyati, S.Ag., M.E.I
NIP. 197102261997032001
4. Dr. Mustofa, S.Ag., M.E.I
NIP. 197710302008011007



Surabaya, 30 April 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 : Hasan
NIM : 02040324015
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : trenhasan17@gmail.com

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

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

Analisis Islamic Microfinance Terhadap Pemberdayaan
UMK Halal (studi pada Baznas Microfinance Desa di Kabupaten
Sampang)

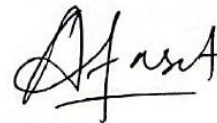
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media 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 Mei 2026

Penulis



(Hasan)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan Bagaimana Pemberdayaan UMK Halal di Baznas *Microfinance* Desa Kabupaten Sampang dan Analisis *Islamic Microfinance* terhadap Pemberdayaan UMK Halal di Baznas *Microfinance* Desa Kabupaten Sampang. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masih terbatasnya akses permodalan bagi pelaku UMK Halal serta adanya penemuan *dualisme* pembiayaan, di mana UMK Halal masih memanfaatkan sumber pembiayaan lain di luar program Baznas *Microfinance* Desa.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi lapangan (*field reseach*) Data dikumpulkan melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi terhadap mustahik penerima manfaat dan pengelola program. Analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, dengan uji keabsahan data menggunakan triangulasi sumber dan teknik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pemberdayaan UMK Halal di Baznas *Microfinance* Desa Kabupaten Sampang dilaksanakan melalui pembiayaan tanpa bunga (*qardhul hasan*), pendampingan usaha, pelatihan, serta pembinaan keuangan. Program ini terbukti mampu meningkatkan kapasitas usaha, pendapatan, dan ketahanan ekonomi UMK Halal. Dari perspektif *Islamic microfinance*, program Baznas *Microfinance* Desa telah sesuai dengan prinsip syariah, seperti keadilan, inklusivitas, dan orientasi pada *maqashid syariah*. Dalam praktiknya masih terdapat kesenjangan yang ditandai dengan adanya penemuan *dualisme* pembiayaan akibat keterbatasan pembiayaan, kebutuhan mendesak, serta rendahnya literasi keuangan syariah.

Program Baznas *Microfinance* Desa dapat disimpulkan berhasil meningkatkan ketahanan ekonomi (*economic resilience*) UMK Halal, namun belum sepenuhnya mencapai kemandirian finansial (*full financial independence*).

Kata Kunci: *Islamic Microfinance*, pemberdayaan UMK Halal, Zakat Produktif.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah	12
C. Rumusan Masalah	14
D. Tujuan Penelitian	14
E. Kegunaan Penelitian	14
F. Kerangka Teoritik	16
G. Penelitian Terdahulu	25
H. Metode Penelitian	26
BAB II KAJIAN PUSTAKA	37
A. Islamic Microfinance	37
B. Pemberdayaan	42
C. UMK Halal	52
BAB III PEMBERDAYAAN UMK HALAL DI BAZNAS MICROFINANCE	
DESA KABUPATEN SAMPANG.....	56
A. Profil Baznas Microfinance Desa (BMD)	56
B. Pemberdayaan UMK Halal di Baznas Microfinance Desa Kabupaten Sampang	64

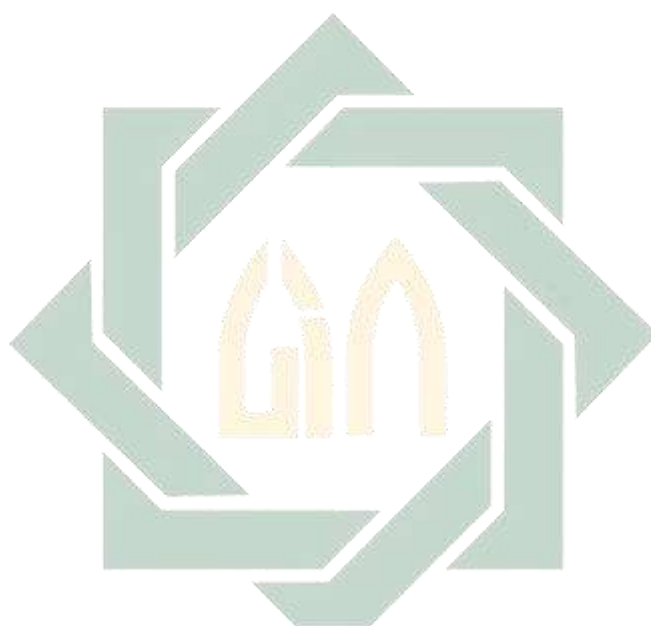
BAB IV PEMBAHASAN	82
A. Analisis Islamic Microfinace Terhadap Pemberdayaan UMK Halal di Baznas Microfinance Desa Kabupaten Sampang.....	82
BAB V PENUTUP	92
A. Kesimpulan	92
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN 1	
LAMPIRAN 2	
LAMPIRAN 3	
LAMPIRAN 4	
LAMPIRAN 5	



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

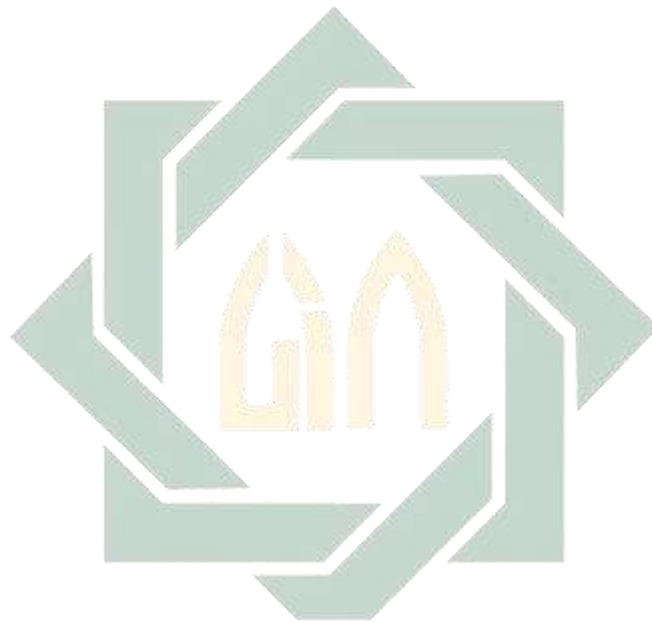
Gambar 3.1 Data Karyawan Baznas Microfinace Kabupaten Sampang59



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Penelitian Terdahulu	22
Tabel 2.2 Tabel Perbandingan Teori <i>Islamic Microfinance</i> dengan Temuan Lapangan.....	62



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi	105
Lampiran 2 Surat Izin Penelitian	108
Lampiran 3 Surat Kartu Konsultasi Tesis	109
Lampiran 4 Transkrip Wawancara	110



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

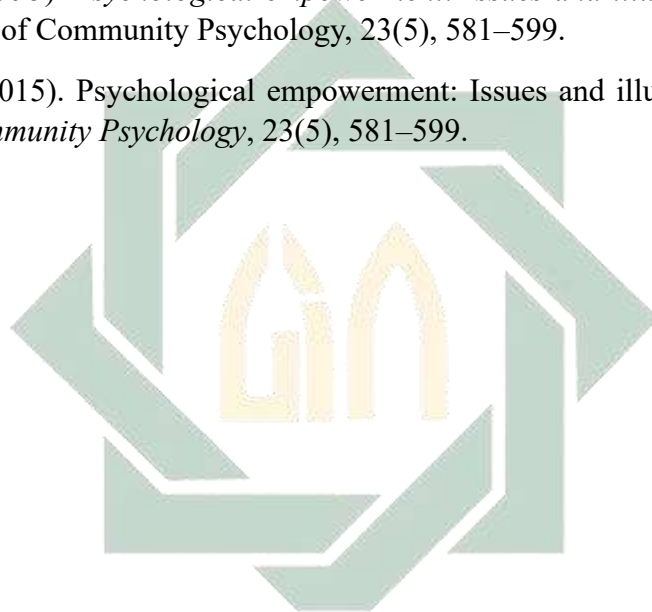
- El-Gamal, M. A. (2006). *Islamic Finance: Law, Economics, and Practice*. Cambridge University Press.
- Farida, S. Wawancara, Pelaku UMK Halal Penerima Manfaat Program BMD Kabupaten Sampang, 20 Februari 2026.
- Fianto, B. A. & Gan, C. (2017). *Islamic microfinance in Indonesia*. Universitas Airlangga.
- Hali, H., Nurhadi, M., & Fauzan, A. (2022). Etika produksi dan keberlanjutan dalam ekonomi halal. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis Islam*, 7(2), 145–160. <https://ejournal.arei.or.id/index.php/EKSAP/article/view/1601>
- Hamidah, S. N., Mulya, N. A., Lutfiyati, S., & Ningrum, W. S. K. (2024). Implementasi qardh dan qardhul hasan dalam lembaga keuangan syariah. *Karimah Tauhid: Jurnal Ekonomi Syariah*.
- Haneef, M. A., Pramanik, A. H., Mohammed, M. O., Muhammad, A. D., & Amin, M. F. (2015). *Integrated Waqf Based Islamic Microfinance Model (IWIMM) for Poverty Alleviation in OIC Member Countries*. ISRA International Journal of Islamic Finance.
- Hanifah & Janah (2025). *Program BAZNAS Microfinance Desa sebagai Model Pemberdayaan Mustahiq* — contoh implementasi nyata berbasis zakat.
- Hanifah, M., & Janah, U. R. (2024). Program BAZNAS Microfinance Desa (BMD) sebagai model pemberdayaan mustahik. *Nidhomiya: Jurnal Filantropi Islam*, 5(2), 101–118. <https://ejournal.iainponorogo.ac.id/index.php/nidhomiya/article/view/5008>
- Harinurdin, E., Laksmono, B. S., Kusumastuti, R., & Safitri, K. A. (2025). *Community Empowerment Utilizing Open Innovation as a Sustainable Village-Owned Enterprise Strategy in Indonesia: A Systematic Literature Review*. *Sustainability*, 17(8), 3394. <https://doi.org/10.3390/su17083394>
- Hasibuan, F. A., & Zen, M. (2024). Tinjauan fiqh klasik atas akad qardh dan transformasinya dalam produk digital lending syariah. *Jurnal Bisnis Inovatif dan Digital*.
- Hassan, M. K., & Ali, A. (2023). *Islamic microfinance and poverty alleviation: Evidence from Muslim communities*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 14(3), 412–428.
- Hidayat, R., & Fauzi, A. (2020). Pemberdayaan masyarakat berbasis kemandirian ekonomi lokal. *Jurnal Pembangunan Sosial*, 6(1), 45–58.
- Hidayat, S. E., & Siradj, M. (2021). *Islamic values in micro and small enterprises development*. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 7(1), 45–60.
- Hidayat, S., Rafiki, A., & Nasution, M. E. (2021). Halal certification and its impact on consumer trust. *Journal of Islamic Marketing*, 12(9), 1837–1853. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2020-0057>
- Huda, N., Rini, N., & Mardoni, Y. (2022). Pemberdayaan ekonomi umat berbasis UMK halal. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 14(2), 201–218.

- Ife, J., & Tesoriero, F. (2016). *Community development: Community-based alternatives in an age of globalisation* (2nd ed.). Melbourne: Pearson..
- Indrawati, S. W. (2024). Indonesian community empowerment for sustainable development. *Indonesian Journal of Community Empowerment*, 3(1), 1–15.
- Ismail, A. G. (2010). *Money, Islamic Banks and the Real Economy*. Cengage Learning Asia.
- Kabeer, N. (2001). *Reflections on the Measurement of Women's Empowerment*. In *Discussing Women's Empowerment – Theory and Practice*. Sida Studies.
- Kabeer, N. (2016). Women's economic empowerment and inclusive growth: Labour markets and enterprise development. *International Development Research Centre (IDRC)*.
- Kamla, R., & Rammal, H. G. (2013). *Social Reporting by Islamic Banks: Does Social Justice Matter?* *Accounting, Auditing & Accountability Journal*.
- Karim, N., Tarazi, M., & Reille, X. (2008). *Islamic Microfinance: An Emerging Market Niche*. CGAP Focus Note.
- Kementerian Koperasi dan UKM RI. *Statistik UMKM Tahun 2023*. Jakarta: KemenkopUKM, 2023.
- Khan, M. F. (2008). *Islamic Microfinance: Theory, Policy and Practice*. Islamic Research and Training Institute.
- KNEKS. (2022). *Laporan Perkembangan Ekonomi Syariah Indonesia*. Jakarta: Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah.
- Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (KNEKS). *Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia 2019–2024*. Jakarta: KNEKS, 2019.
- Latifah, Siti. Wawancara, Penerima Modal Program BMD Kabupaten Sampang, 18 Februari 2026.
- Lubis, A. (2018). *Zakat Produktif sebagai Instrumen Pengentasan Kemiskinan di Indonesia*. *Jurnal ZISWAF*, 5(1), 33–48.
- Lubis, R. H., & Syibromalisi. (2022). Penguatan ekosistem halal sebagai strategi pembangunan ekonomi nasional. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 6(1), 55–70. <https://ejournal.upnvj.ac.id/index.php/JIEFeS/article/view/6465>
- Marcellina, A., & Arsyianti, L. D. (2023). Pengembangan pasar halal dan daya saing industri halal di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 15(1), 1–15. <https://journal.ipb.ac.id/index.php/jies/article/view/66660>
- Mayang, S., Rahman, F., & Aziz, A. (2024). Integrating halal awareness and Islamic economic values in consumer behavior. *International Journal of Islamic Economics*, 6(1), 23–39. <https://e-journal.metrouniv.ac.id/IJIE/article/view/12102>
- Moleong, Lexy J. 2018. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Naini, Nur Aini. Wawancara, Penerima Modal Program BMD Kabupaten Sampang, 18 Februari 2026.

- Narayan, D. (2002). *Empowerment and Poverty Reduction: A Sourcebook*. World Bank.
- Narayan, D. (2017). *Empowerment and poverty reduction: A sourcebook*. Washington, DC: World Bank.
- Nashih, Fahromi. Wawancara, Petugas BMD Kabupaten Sampang, 10 Februari 2026.
- Nugroho, T., Prasetyo, E., & Wulandari, S. (2023). Dampak pemberdayaan ekonomi terhadap kesejahteraan usaha mikro dan kecil. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 18(2), 167–182.
- Nugroho, T., Prasetyo, E., & Wulandari, S. (2023). Dampak pemberdayaan ekonomi terhadap keberlanjutan UMK. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, 19(2), 155–171.
- Nurrachmi, I. (2021). *Halal ecosystem and ethical business practices in MSMEs*. Journal of Halal Product and Research, 4(1), 1–10.
- Obaidullah, M. (2008). *Role of Microfinance in Islamic Economic Development*. IRTI Working Paper Series.
- OECD. (2018). *Women's economic empowerment in selected MENA countries*. Paris: OECD Publishing.
- Qardhawi, Y. (2017). *Fiqh al-zakah* (Vol. 1). Cairo: Al-Resalah.
- Rachmawati, D., & Suryadi, A. (2022). Modal sosial dan pemberdayaan masyarakat berbasis potensi lokal. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*, 11(2), 145–158.
- Rahman, F., & Fauzi, M. (2021). Islamic microfinance dan pemberdayaan ekonomi mustahik melalui BAZNAS Microfinance Desa. *Nidhomul Haq: Jurnal Manajemen Pendidikan Islam*, 6(3), 489–503. <https://ejournal.iainponorogo.ac.id/index.php/nidhomulhaq/article/view/>
- Rahmawati, L., & Kurniawan, A. (2022). Pemberdayaan ekonomi sebagai strategi pengentasan kemiskinan. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 8(1), 55–70.
- Rahmawati, L., & Kurniawan, A. (2022). Pendampingan usaha sebagai strategi pemberdayaan UMK. *Jurnal Pemberdayaan Masyarakat*, 8(1), 33–48.
- Ramadani, I. (2025). *Community empowerment in natural resource management based on local wisdom*. *Bina Bangsa International Journal of Business and Management*, 5(1), 273-303
- Republik Indonesia. *Peraturan Pemerintah Nomor 14 Tahun 2014 tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat*. Lembaran Negara RI Tahun 2014 Nomor 42.
- Republik Indonesia. *Peraturan Presiden Nomor 28 Tahun 2020 tentang Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (KNEKS)*.
- Republik Indonesia. *Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. Jakarta: Sekretariat Negara RI, 2008
- Republik Indonesia. *Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2011 tentang Pengelolaan Zakat*. Lembaran Negara RI Tahun 2011 Nomor 115.

- Rivai, V., & Asnawi, R. (2014). *Islamic Microfinance and Economic Empowerment: A Study on Baitul Maal wat Tamwil in Indonesia*. International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management.
- Rouf, Abd. Wawancara, Ketua Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Sampang, 8 Februari 2026.
- Romlah, Siti. Wawancara, Penerima Modal Program BMD Kabupaten Sampang, 22 Februari 2026
- Rowlands, J. (1997). *Questioning Empowerment: Working with Women in Honduras*. Oxfam.
- Sadeq, A. H. M. (2002). *Waqf, Perpetual Charity and Poverty Alleviation*. International Journal of Social Economics.
- Salsabiela, A., Shodiqin, A., & Herman. (2023). Pemberdayaan ekonomi mustahik melalui Program BAZNAS Microfinance Desa. *Tamkin: Jurnal Pengembangan Masyarakat Islam*, 8(1), 55–70. <https://journal.uinsgd.ac.id/index.php/tamkin/article/view/20394>
- Saragih & Wahyuni (2025). *Analisis Peran Keuangan Mikro Syariah terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa — peran dalam pemberdayaan ekonomi desa*
- Sari, D. P., & Huda, N. (2021). Konsep pemberdayaan ekonomi masyarakat dalam perspektif ekonomi Islam. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 13(1), 89–104.
- Sari, S. P. (2025). Pengaruh pembiayaan qardhul hasan terhadap peningkatan pendapatan usaha mustahik zakat. *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*.
- Schoon, N. (2016). *Modern Islamic Banking: Products and Processes in Practice*. Wiley Finance.
- Sen, Amartya. *Development as Freedom*. New York: Oxford University Press, 1999
- Siddiqi, M. N. (2006). *Role of the State in Islamic Economics*. Islamic Research and Training Institute.
- Sudin, S., & Laeli, I. N. (2022). Analisis akad qardhul hasan pada lembaga keuangan mikro syariah. *Islamadina: Jurnal Pemikiran Islam*.
- Sugiyono. 2022. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta, 2008.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta Bandung, 2012.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta, 2008.
- Suharto, E. (2017). *Membangun masyarakat memberdayakan rakyat*. Bandung: Refika Aditama.
- Sukmana, R., & Kassim, S. (2022). *Microfinance and halal SMEs empowerment in Islamic economic system*. *Al-Iqtishad: Journal of Islamic Economics*, 14(2), 289–306

- Todaro, M. P., & Smith, S. C. (2020). *Economic development* (13th ed.). New York: Pearson.
- UNDP. (2020). *Human development report 2020: The next frontier—Human development and the Anthropocene*. New York: United Nations Development Programme.
- World Bank. (2018). *World development report 2018: Learning to realize education's promise*. Washington, DC: World Bank.
- Yayasan IAR Indonesia. (2023). *Community empowerment: Definition, concept, objectives, and strategy*. <https://yiari.or.id>
- Yusuf, M., & Ridwan, M. (2023). Zakat produktif dan pemberdayaan UMK halal. *Jurnal Manajemen Zakat dan Wakaf*, 5(2), 101–118.
- Zimmerman, M. A. (1995). *Psychological empowerment: Issues and illustrations*. *American Journal of Community Psychology*, 23(5), 581–599.
- Zimmerman, M. A. (2015). *Psychological empowerment: Issues and illustrations*. *American Journal of Community Psychology*, 23(5), 581–599.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A