

**PENGARUH PEMBIAYAAN, PELATIHAN, DAN
PENDAMPINGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN MUSTAHIQ
PROGRAM Z-AUTO BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
PROVINSI JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Oleh :

Abid Asjat Utomo

Nim : 08040521043



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

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN ZAKAT DAN WAKAF
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2025**

PERNYATAAN

Saya, Abid Asjat Utomo, 08040521043, 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 saknsi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 13 Maret 2025



Abid Asjat Utomo

NIM. 08040521043

Surabaya, 25 Februari 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'L' followed by a smaller 'F' and a final flourish.

Lian Fuad, Lc., M.A

NIP.198504212019031011

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH PEMBIAYAAN, PELATIHAN, DAN
PENDAMPINGAN TERHADAP KESEJAHTERAAN MUSTAHIQ
PROGRAM Z-AUTO BADAN AMIL ZAKAT NASIONAL
PROVINSI JAWA TIMUR

oleh :

ABID ASJAT UTOMO

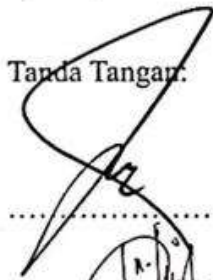
NIM : 08040521043

Telah dipertahankan di depan Dewa Penguji pada
Tanggal 13 Maret 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Lian Fuad, Lc., MA
NIP. 198504212019031011
(Penguji 1)
2. Riska Agustin, S.Si., M.SM
NIP. 199308172020122024
(Penguji 2)
3. Dr. Atok Syihabuddin, S.H.I., M.E.I
NIP. 198501022023211011
(Penguji 3)
4. M. Maulana Asegaf, M.H.I
NIP. 198709042019031005
(Penguji 4)

Tanda Tangan:


.....

.....


.....


.....



Surabaya, 13 Maret 2025

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



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Abid Asjat Utomo
NIM : 08040521043
Fakultas/Jurusan : Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam/Manajemen Zakat & Wakaf
E-mail address : Abidasjat12@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 :

Pengaruh Pembiayaan, Pelatihan, Pendampingan Terhadap Kesejahteraan Mustahiq Program Z-Auto di Badan Amil Zakat Nasional Provinsi Jawa Timur

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,

Penulis

(Abid Asjat Utomo)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan, pelatihan, dan pendampingan dalam program Z-Auto yang diselenggarakan oleh Badan Amil Zakat Nasional (BAZNAS) Provinsi Jawa Timur terhadap kesejahteraan penerima manfaat. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan metode pengumpulan data melalui kuesioner. Data yang diperoleh kemudian diolah dan dianalisis menggunakan SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga variabel independen, yaitu pembiayaan, pelatihan, dan pendampingan, memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan. Pembiayaan berkontribusi dalam meningkatkan kapasitas modal, yang berdampak pada peningkatan produktivitas dan pendapatan. Pelatihan berperan dalam meningkatkan keterampilan dan pemahaman manajerial, sehingga mendukung efisiensi usaha dan keberlanjutan ekonomi. Sementara itu, pendampingan membantu dalam implementasi strategi yang lebih efektif, memberikan solusi terhadap permasalahan, serta meningkatkan kepercayaan diri dalam pengelolaan usaha atau aktivitas ekonomi.

Kata Kunci : Pembiayaan, Pelatihan, Pendampingan, Kesejahteraan

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of financing, training, and mentoring in the Z-Auto program organized by the National Zakat Agency (BAZNAS) of East Java Province on the welfare of beneficiaries. The approach used in this study is a quantitative approach with a data collection method through a questionnaire. The data obtained were then processed and analyzed using SmartPLS. The results of the study indicate that the three independent variables, namely financing, training, and mentoring, have a positive and significant effect on welfare. Financing contributes to increasing capital capacity, which has an impact on increasing productivity and income. Training plays a role in improving managerial skills and understanding, thus supporting business efficiency and economic sustainability. Meanwhile, mentoring helps in implementing more effective strategies, providing solutions to problems, and increasing self-confidence in managing businesses or economic activities

Keywords: Financing, Training, Mentoring, Welfare

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	I
PERNYATAAN.....	II
DECLARATION	IV
KATA PENGANTAR.....	VI
ABSTRAK	IX
ABSTRACT	X
DAFTAR ISI	XI
DAFTAR TABEL	XIII
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.3 Rumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian	8
1.5 Manfaat Penelitian	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Kerangka Konseptual	27
2.4 Hipotesis	28
BAB III.....	31
METODE PENELITIAN	31
3.1 Jenis Penelitian.....	31
3.2 Tempat/Lokasi Penelitian.....	31
3.3 Jenis Dan Sumber Data	32
3.4 Populasi dan Sampel	33
3.5 Variabel Penelitian	34

3.6 Definisi Operasional	35
3.7 Teknik Pengumpulan Data	38
3.8 Teknik Analisis data	38
BAB IV	44
HASIL DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Deskripsi Umum Objek Penelitian	44
4.2 Gambaran Obyek Penelitian	52
4.3 Analisis Data	58
4.4 Pengujian Hipotesis (Resampling Bootstrapping)	67
4.5 Pembahasan.....	69
BAB V.....	73
PENUTUP.....	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pendapatan Mustahik	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Skala Likert	32
Tabel 3.2 Indikator Pembiayaan	35
Tabel 3.3 Indikator Pelatihan	36
Tabel 3.4 Indikator Pendampingan	37
Tabel 3.5 Indikator Kesejahteraan	37
Tabel 3.6 Model Inner	42
Tabel 4.1 Karakteristik Usia	52
Tabel 4.2 Karakteristik Kelamin	53
Tabel 4.3 Presepsi Pembiayaan	53
Tabel 4.4 Presepsi Pelatihan	54
Tabel 4.5 Presepsi Pendampingan	55
Tabel 4.6 Presepsi Kesejahteraan	57
Tabel 4.7 Hasil Convorgent Validity	60
Tabel 4.8 Hasil Descriminant Validity	61
Tabel 4.9 Hasil AVE	63
Tabel 4.10 Hasil Composite Realibility	64
Tabel 4.11 Hasil R-square	66
Tabel 4.12 Hasil Hipotesis	67
Tabel 4.13 Hasil Pengaruh Langsung	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Ogranisasi	49
--------------------------------------	----



DAFTAR PUSTAKA

- Al Farisi, S., Iqbal Fasa, M., & Suharto. (2022). Peran Umkm (Usaha Mikro Kecil Menengah) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1), 73–84. <https://doi.org/10.53429/jdes.v9ino.1.307>
- Amanda, L., Yanuar, F., & Devianto, D. (2019). Uji Validitas dan Reliabilitas Tingkat Partisipasi Politik Masyarakat Kota Padang. *Jurnal Matematika UNAND*, 8(1), 179. <https://doi.org/10.25077/jmu.8.1.179-188.2019>
- Amelia, E. (2012). Penyaluran Dana Zakat Produktif Melalui Pola Pembiayaan (Studi Kasus Bmt Binaul Ummah Bogor). *Signifikan: Jurnal Ilmu Ekonomi*, 1(2), 79–92. <https://doi.org/10.15408/sjie.v1i2.2600>
- Athar, M. R., Sobar, M., Se, I., & Sc, M. (2019). *Zakat Produktif Pada Sektor Usaha Mikro (Studi Kasus Rumah Zakat Kota Medan)*.
- Atika, A. (2018). Pengaruh Pembiayaan Dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Tingkat Kesejahteraan Di Indonesia Dilihat Dari Pertumbuhan Pdb. *Riset Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 3(1), 49–57. <https://doi.org/10.23917/reaksi.v3i1.5568>
- Balaka, M. Y. (2022). Metode penelitian Kuantitatif. *Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif*, 1, 130.
- Cahya, A. D., Rahmadani, D. A., Wijiningrum, A., & Swasti, F. F. (2021). Analisis Pelatihan dan Pengembangan Sumber Daya Manusia. *YUME: Journal of Management*, 4(2), 230–242. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.861>
- Cindy Aulia Ningsih. (2021). Pengaruh Pendayagunaan Zakat Produktif dan Peran Pendamping Terhadap Pemberdayaan Mustahiq di BAZNAS Kota Dumai. *Tamaddun Ummah (JTU)*, 1(2), 35–43. <https://doi.org/10.57113/jtu.v1i2.95>
- Damanhur, N. (2016). Analisis Pengaruh Bantuan Zakat Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Kabupaten Aceh Utara. *Jurnal Visioner & Strategis*, 5(2), 71–82.
- Decka Aisyah, Elyanti Rosmanidar, & Sri Rahma. (2022). Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi Terhadap Kepuasan Muzakki pada Baznas Kota Jambi. *AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(3), 351–360. <https://doi.org/10.54259/akua.v1i3.1031>
- Dewi Surani, Listiawati, Merli Andini, N. M. (2020). Pelatihan Macrame Untuk Meningkatkan Keterampilan Ibu-Ibu Rumah Tangga Produktif. *Abdimas Bina Bangsa*, 01(02), 143–152.
- Ermasari, Y., Widiyanto, & Buchori. (2021). *Home Industry Berbasis Media Sosial*

- Facebook Pada*. 2(4), 137–143.
- Hafidhuiddin, D. (2002). *Zakat Dalam Perekonomian Modern*. Gema Insani Press.
- Ilhamiwati, M., & Maytesa, Y. (2020). Marketing Strategy of Sharia Banking Products to Attract Public Interest in Transactions: Case Study at Jambi Regional Development Bank (BPD) Sungai Sungai Branch Office. *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*, 5(1), 116–129.
- Ilyas, R. (2015). Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syari'Ah. *Jurnal Penelitian*, 9(1), 183–204. <https://doi.org/10.21043/jupe.v9i1.859>
- Kaharuddin. (2021). Equilibrium : Jurnal Pendidikan Kualitatif: Ciri dan Karakter Sebagai Metodologi. *Jurnal Pendidikan*, IX(1), 1–8. <http://journal.unismuh.ac.id/index.php/equilibrium>
- Karnawan, R., Siswanto, A., Sulistyo, E. B., & Widyawati, N. R. (2023). *IMPLEMENTASI PROGRAM ZMART DAN PENDAMPINGAN TERHADAP PENINGKATAN KESEJAHTERAAN MASYARAKAT MISKIN PERKOTAAN DI WILAYAH KOTAMADYA JAKARTA UTARA*.
- Makki, M. (2019). Tafsir Ayat-Ayat Zakat Sebagai Penguat Konsep Filantropi Ekonomi Keummatan (Tafsir Verses Of Zakat As The Booster Of Public Economic Philanthropy Concept). *Qawanin Journal of Economic Syaria Law*, 3(2), 117–137.
- Marasabessy, M., & Karman, A. (2022). Pengaruh Pinjaman Modal dan Pendampingan Usaha Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Nasabah Pada Bank Wakaf Mikro Honai Sejahtera Papua. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(6), 1586–1597. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i6.1026>
- MARDIATMOKO, G.-. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- mince, yare. (2021). *Peran Ganda Perempuan Pedagang Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Di Kelurahan Karang Mulia Distrik Samofa Kabupaten Biak Numfor*. 3(2), 17–28.
- Nazah, R. K., & Amri, M. (2022). Studi Analisis Peran BAZNAS Microfinance Desa (BMD) Yogyakarta Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Mustahik Berdasarkan Model CIBEST. *Journal of Islamic Philanthropy and Disaster (JOIPAD)*, 2(2), 79–136. <https://doi.org/10.21154/joipad.v2i2.5095>
- Nizbiani, N. (2018). MENINGKATKAN KOMPETENSI GURU KELAS MELALUI PENDAMPINGAN BERBASIS KKG DALAM PENYUSUNAN RPP YANG BAIK DAN BENAR DI SD NEGERI 10 MATARAM SEMESTER DUA

- TAHUN PELAJARAN 2016/2017. *Jurnal Ilmiah Mandala Education*, 4(2), 82–91.
- Novita, D., & Fahlia. (2021). Pengaruh Pelatihan Terhadap Kesejahteraan Lulusan Balai Latihan Kerja (BLK) Di Kabupaten Sumbawa. *Nusantara Journal of Economics (NJE)*, 03(1), 39–49.
- Nurnasrina, SE, M. S., & P. Adiyes Putra, M. S. (2018). Manajemen pembiayaan bank syariah. In *Pekanbaru: Cahaya Pirdaus* (Issue February 2017). https://www.researchgate.net/profile/Popi-Putra/publication/348928953_Manajemen_Pembiayaan_Bank_Syariah/links/60178eeea6fdcc071ba91fe6/Manajemen-Pembiayaan-Bank-Syariah.pdf
- Putra, E. S., Priyono, N., & Nilasari, A. P. (2023). Pengaruh Modal Usaha, Pelatihan Usaha Dan Pendapatan Terhadap Kesejahteraan Mustahik Di BAZNAS Se-Eks Karesidenan Kedu. *Jurnalku*, 3(3), 296–310. <https://doi.org/10.54957/jurnalku.v3i3.498>
- Putri, J. N., Syahpawi, S., & Nurnasrina, N. (2024). Penerapan Studi Kelayakan Dalam Pembiayaan Unit Usaha Simpan Pinjam (U-USP) Selari Mandiri Desa Sungai Selari Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Money: Journal of Financial and Islamic Banking*, 2(1), 33–46. <https://doi.org/10.31004/money.v2i1.23118>
- Putri, N. R., & Ratnasari, S. L. (2019). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pelatihan, Dan Pengembangan Karir Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Asuransi Takaful Batam. *JURNAL AKUNTANSI, EKONOMI Dan MANAJEMEN BISNIS*, 7(1), 48–55. <https://doi.org/10.30871/jaemb.v7i1.1083>
- Rahman, M., & Widayanti, D. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Ekonomi Nasabah (Studi Kasus Bank Wakaf Mikro Masalah Syubbanul Wathon Magelang). *JURNAL NUANSA AKADEMIK Jurnal Pembangunan Masyarakat*, 6(2), 139–154.
- Santoso, B. (2010). *Skema Dan Mekanisme Pelatihan (Panduan Pelaksanaan Pelatihan)*. Yayasan Terumbu Karang Indonesia (TERANGI).
- Saputri, M., & Sihotang, M. K. (2023). Pengaruh pembiayaan dan pendampingan usaha terhadap kesejahteraan nasabah pada bank wakaf mikro pesantren mawaridussalam. *Al Urwatul Wutsqa: Kajian Pendidikan Islam*, 6(November), 530–541. <https://journal.unismuh.ac.id/index.php/alurwatul/article/viewFile/7757/4690>
- Sarmada, Z. M., & Candrakusuma, M. (2021). Sinergi Amil Zakat Indonesia: Kontekstualisasi Konsep Amil Zakat Berdasar Perundang-Undangan. *Al-Mabsut: Jurnal Studi Islam Dan Sosial*, 15(1), 75–91.
- Susilo, A., & Trisnawati, I. (2018). Pencegahan Pembiayaan Bermasalah Melalui

- Komite Pembiayaan. *Mahkamah*, 3(2), 286.
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi*, 3(2), 96–102. <https://doi.org/10.33592/perspektif.v3i2.1540>
- Yasmeardi, F., Rizke, D., & Fernando, N. (2019). Pengaruh inisiatif terhadap kinerja pegawai pada kantor camat koto tengah Kota padang. *Jurnal Public Administration, Buisness and Rural Development Planning*, 1(2), 46–55.
- Yusuf, S. (2023). Pengaruh Pelatihan, Bantuan Modal Dan Pendampingan Terhadap Peningkatan Kesejahteraan Pelaku Umkm DiKabupaten Mamuju. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 243–251.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A