

**EFEKTIVITAS PROGRAM PENDAMPINGAN BANTUAN MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM
(Studi pada BAZNAS Kabupaten Jombang)**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



OLEH
VIKI MUSTOFA
NIM. 22402033

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI
2026**

**EFEKTIVITAS PROGRAM PENDAMPINGAN BANTUAN MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM
(Studi pada BAZNAS Kabupaten Jombang)**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh

VIKI MUSTOFA

22402033

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

**EFEKTIVITAS PROGRAM PENDAMPINGAN BANTUAN MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM
(Studi pada BAZNAS Kabupaten Jombang)**

**VIKI MUSTOFA
22402033**

Disetujui Oleh

Pembimbing I



**Dr. Mundhori, M.E.
NIP. 198702222019031004**

Pembimbing II



**Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIP. 197012142023212004**

NOTA DINAS

Kediri, 13 April 2026

Lampiran :
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,
Yth, Dekan dakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Viki Mustofa

NIM : 22402033

Judul : EFEKTIVITAS PROGRAM PENDAMPINGAN BANTUAN MODAL BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM (Studi pada BAZNAS Kabupaten Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsi dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang *Munaqosah*.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak dan Ibu kami ucapkan banyak terimakasih. *Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



Dr. Mundhori, M.E.
NIP. 198702222019031004

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIP. 197012142023212004

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 13 April 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,

Yth, Dekan dakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsin mahasiswa atas nama:

Nama : Viki Mustofa


NIM : 22402033

Judul : EFEKTIVITAS PROGRAM PENDAMPINGAN BANTUAN MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM
(Studi pada BAZNAS Kabupaten Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan
tuntunan yang telah diberikan pada Sidang *Munaqosah* yang diselenggarakan pada
Rabu, 06 Mei 2026 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Dr. Mundhori, M.E.
NIP. 198702222019031004

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIP. 197012142023212004

HALAMAN PENGESAHAN

EFEKTIVITAS PROGRAM PENDAMPINGAN BANTUAN MODAL
BERGULIR DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN UMKM
(Studi pada BAZNAS Kabupaten Jombang)

VIKI MUSTOFA
NIM. 22402033

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada Tanggal 06 Mei 2026.

Tim Penguji,

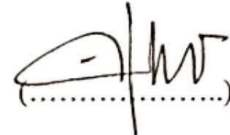
1. Penguji Utama

Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I.
NIP. 198109302009012005



2. Penguji I

Dr. Mundhori, M.E.
NIP. 198702222019031004



3. Penguji II

Dijan Novia Saka, SE., M.M.
NIP. 197012142023212004



Kediri, 19 Mei 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.Hl.
NIP. 19750101 199803 1 002

PENYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Viki Mustofa

NIM : 22402033

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan asli saya dan bukan hasil plagiasi pada sebagian maupun seluruhnya. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini terdapat hasil plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dan konsekuensi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 12 April 2026

Yang Membuat Pernyataan



Viki Mustofa

HALAMAN MOTTO

لَهُ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ ۗ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُعَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُعَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ ۗ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ ۗ مِنْ وَّالٍ ﴿١١﴾

“Baginya (manusia) ada (malaikat-malaikat) yang menyertainya secara bergiliran dari depan dan belakangnya yang menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka. Apabila Allah menghendaki keburukan terhadap suatu kaum, tidak ada yang dapat menolaknya, dan sekali-kali tidak ada pelindung bagi mereka selain Dia.”

(*Qs. Ar-Ra'd:11*)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teriring do'a dan rasa syukur kehadiran Allah SWT, penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua saya yang saya hormati dan saya sayangi, Bapak Suheri dan Ibu Naning Arianti. Terimakasih selalu mengusahakan dari saya lahir hingga menginjak kepala dua ini. Doa ibu yang tidak berhenti dilangitkan, nafkah bapak yang selalu mendukung setiap perjalanan saya, semua beradu mengiringi perjalanan menjemput mimpi saya. Teruntuk orang tua saya jika nanti waktu itu tiba, semoga kalian bisa melihat mimpi saya terwujud semua. *Aamiin.*
2. Pengelola KIP-K UIN Syekh Wasil Kediri, Bapak Dr. Prilani, M.Si., dan jajarannya serta Almarhum Bapak Dr. H. Ali Syamsuri, M.El., yang telah memberikan kesempatan bagi saya untuk menjadi salah satu penerima beasiswa KIP-K di perguruan tinggi ini.
3. Guru-guru saya mulai dari RA, MI, MA, hingga perguruan tinggi yang menjadikan saya bertumbuh dan menuntut ilmu, semoga hingga waktu yang tidak terbatas saya masih diakui dalam doanya. *Aamiin.*
4. Ketiga saudara saya, Burhanurridho, Heru Aditia, dan terkhusus Candra Diah Ayu Intan Sari yang telah membantu saya dengan segala dukungan moril dan materinya untuk menuju mimpi saya. Sedikit kata yang terucap disetiap obrolan kita berempat, namun selalu mendukung dan menjadi pelukan ternyaman untuk semua. Terimakasih dan semoga menjadi cahaya pada perjalanan masing-masing.
5. Teman-teman seperjuangan Angkatan 2022 program studi Perbankan Syariah. Khususnya teman-teman Grup Antiair, Retno Dwi Rositasari, Lana Farah Sabila, Mella Oktavia, Eva Puspita Sari, dan Desia Ganung Kristanti. Terimakasih telah turut berjalan hingga skripsi ini diujikan.
6. Teman-teman Forum Mahasiswa KIP-K UIN Syekh Wasil Kediri, FKMBK Regional Kediri Raya, Duta FEBI UIN Syekh wasil Kediri, OSIS MAN 1 Jombang, Kelompok Ilmiah remaja HMPS Perbankan Syariah, Senyum Anak Nusantara Chapter Jombang 2023-2025, KKN Nusantara Padukuhan

Kagongan yang turut mengambil andil proses bertumbuh saya. Terkhusus Almarhumah Astrida Kristanti, S.Pd. yang menjadi mentor sekaligus kakak inspiratif, semoga tenang disana. Terimakasih dan semoga bisa menemui cahayanya masing-masing, mohon maaf tidak bisa menyebutkan satu per satu.

7. Sahabat saya (Kesembilan), Iwan, Bagus, Iqbal, Ninis, Ifa, Fitria, Nanda, dan terkhusus Okta Sofiana Imama yang telah membantu saya dalam proses kuliah hingga skripsi ini diujikan. Semoga semua doa dan mimpi yang dilangitkan dapat teramini. *Aamiin*.
8. Manusia dengan suara indahnyanya yang membantu mengiringi dalam penyelesaian skripsi ini, Feby Putri, Nadin Amizah, Ghea Indrawari, Raim Laode, dan Tulus. Terimakasih atas karya-karya magisnya, semoga terus abadi diberbagai zaman.
9. Terakhir, untuk jiwa yang berusaha menuju cahayanya, raga yang melawan badai dengan doa dan nafkah orang tuanya, pikiran yang menyusun mimpi dari ketidakberuntungan saudaranya, saya sendiri. Terimakasih telah bertahan. Terimakasih sudah berusaha.

ABSTRAK

VIKI MUSTOFA, Dosen Pembimbing Dr. MUNDHORI, M.E. dan DIJAN NOVIA SAKA, SE., M.M. Efektivitas Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Binaan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri, 2026.

Kata kunci: Efektivitas, Pendampingan, Modal Bergulir, UMKM, Pendapatan

Peran Badan Amil Zakat Nasional dalam pemberdayaan ekonomi umat semakin penting, khususnya melalui program zakat produktif yang menysasar pelaku usaha mikro dan kecil. Keterbatasan akses permodalan yang masih menjadi kendala utama bagi UMKM mendorong perlunya intervensi berbasis pendampingan yang berkelanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pelaksanaan program pendampingan bantuan modal bergulir serta menganalisis efektivitasnya dalam meningkatkan pendapatan UMKM binaan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan tujuan memahami fenomena secara mendalam melalui data yang diperoleh dalam konteks alami. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara semi-terstruktur, dan dokumentasi dengan melibatkan pengelola program, pendamping, serta *mustahik* penerima bantuan. Analisis data dilakukan secara interaktif melalui tahap kondensasi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan dan verifikasi untuk memperoleh temuan yang komprehensif dan valid.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa program pendampingan bantuan modal bergulir di BAZNAS Kabupaten Jombang telah dilaksanakan secara terstruktur melalui mekanisme seleksi, penyaluran bertahap, dan pendampingan rutin. Program ini terbukti mampu meningkatkan pendapatan UMKM binaan melalui peningkatan kapasitas produksi, pengelolaan usaha, serta perluasan aktivitas ekonomi. Pendampingan yang intensif juga mendorong perubahan perilaku *mustahik* menuju kemandirian ekonomi dan partisipasi dalam kegiatan sedekah, meskipun efektivitas jangka panjang masih dipengaruhi oleh konsistensi pendampingan dan kemampuan pengelolaan usaha oleh penerima manfaat. Namun, efektivitas program belum sepenuhnya optimal karena masih dipengaruhi oleh faktor eksternal penerima manfaat dan keterbatasan dalam proses pendampingan serta *monitoring* program.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahirabbil'alamin. Puji dan syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah melimpahkan segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga skripsi yang berjudul "Efektivitas Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Binaan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang" dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat dan salam senantiasa penulis curahkan kepada manusia mulia, Rasulullah Muhammad SAW, yang syafaatnya kita semua nantikan kelak di *yaumul qiyamah, Aamiin*.

Penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bantuan, baik berupa arahan, dorongan, maupun dukungan material. Ungkapan penghargaan dan terima kasih tersebut penulis tujukan kepada pihak-pihak yang terhormat sebagai berikut:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
4. Bapak Dr. Mundhori, M.E., dan Dijan Novia Saka, SE., M.M., selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta seluruh civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
6. Pimpinan BAZNAS Kabupaten Jombang yang telah memberikan izin penelitian dan staf terkait yang telah berpartisipasi dan membantu penulis selama penelitian.
7. Seluruh pihak yang ikut serta dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu - persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat serta menambah khazanah keilmuan bagi para pembaca.

Kediri, 13 April 2026

Viki Mustofa
NIM. 22402033

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA DINA	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
HALAMAN ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	18
C. Tujuan Penelitian	18
D. Manfaat Penelitian	18
E. Penelitian Terdahulu	20
F. Definisi Istilah Operasional	26
BAB II LANDASAN TEORI	28
A. Efektivitas	28
1. Pendekatan Tujuan (<i>Goal Approach</i>)	32
2. Pendekatan Proses Internal (<i>Internal Process Approach</i>)	33
B. Zakat Produktif	35
C. Modal Bergulir (<i>Revolving Fund</i>).....	39
D. Pendampingan (<i>Mentoring/ Business Asistance</i>).....	41
E. Peningkatan Pendapatan (<i>Income Enhancement</i>)	44

F. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	48
B. Kehadiran Peneliti.....	49
C. Lokasi Penelitian.....	49
D. Sumber Data.....	50
E. Prosedur Pengumpulan Data.....	53
F. Teknik Pengumpulan Data.....	55
G. Teknik Analisis Data.....	56
H. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	58
I. Tahap-Tahap Penelitian	59
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	62
1. Sejarah Pembentukan Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang.....	62
2. Visi dan Misi Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang.....	63
3. Struktur Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang.....	65
4. Program-Program Badan Amil Zakat Nasional Kabupaten Jombang.....	63
B. Paparan Data	70
1. Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir Di BAZNAS Kabupaten Jombang.....	71
2. Efektivitas Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Binaan BAZNAS Kabupaten Jombang.....	91
C. Temuan Penelitian	109
BAB V PEMBAHASAN.....	114
A. Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir Di BAZNAS Kabupaten Jombang.....	114

B. Efektivitas Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir dalam Meningkatkan Pendapatan UMKM Binaan BAZNAS Kabupaten Jombang.....	122
BAB VI PENUTUP	134
A. Kesimpulan	134
B. Saran	136
DAFTAR PUSTAKA.....	137
DAFTAR WAWANCARA	144
LAMPIRAN-LAMPIRAN	145

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kabupaten/Kota di Provinsi Jawa Timur dengan Nilai di Atas Rata-Rata Provinsi pada Jumlah Perusahaan, Tenaga Kerja, dan Nilai Produksi Industri Usaha Mikro dan Kecil Tahun 2019, 2021, dan, 2023	4
Tabel 1.2 Program Zakat Produktif serta Alamat BAZNAS Kabupaten Malang, Jember, Jombang, dan Bojonegoro	7
Tabel 1.3 Data Pembandingan Jumlah Perolehan Dana ZIS pada BAZNAS Kabupaten Jombang dan BAZNAS Kabupaten Malang Tahun 2021-2023	8
Tabel 1.4 Data Jumlah <i>Mustahik</i> dan Penyaluran Dana Zakat Maal BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2021-2025	10
Tabel 1.5 Jumlah Penerima Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2024-2025	13
Tabel 1.6 Penelitian Terdahulu Visualisasi <i>Research Gap</i>	23
Tabel 3.1 Daftar Nama Informan <i>Mustahik</i> Pelaku UMKM Binaan BAZNAS Kabupaten Jombang Penerima Manfaat Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir Tahun 2025	52
Tabel 4.1 Daftar Penerima Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025	85
Tabel 4.2 Daftar Penerima Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2024	88
Tabel 4.3 Data Peningkatan Rata-rata Pendapatan Kotor Penerima Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Four Approaches to Measuring Organizational Effectiveness</i>	29
Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Baznas Kabupaten Jombang Periode 2025 – 2030	65
Gambar 4.2 Alur Mekanisme Seleksi dan Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025.....	76
Gambar 4.3 Alur Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang.....	81
Gambar 4.4 Desain Syiar BAZNAS Kabupaten Jombang pada Program Bantuan Modal Bergulir Tahun 2025	84
Gambar 4.5 Proporsi Jenis Usaha Penerima Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025	86
Gambar 4.6 Grafik Persebaran Wilayah Jangkauan Penerima Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2024-2025.....	89
Gambar 4.7 Diagram Peningkatan Rata-rata Pendapatan Kotor Penerima Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025	96

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara (*Interview Guide*) Penanggungjawab Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025.
- Lampiran 2. Pedoman Wawancara (*Interview Guide*) Mentor Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025.
- Lampiran 3. Pedoman Wawancara (*Interview Guide*) UMKM Binaan Program Pendampingan Bantuan Modal Bergulir BAZNAS Kabupaten Jombang Tahun 2025.
- Lampiran 4. Jumlah Usaha, Tenaga Kerja dan Nilai Produksi pada Industri Mikro dan Kecil Menurut Kabupaten/Kota di Provinsi Jawa Timur Tahun 2019, 2021, dan 2023
- Lampiran 5. Dokumentasi Observasi dan Wawancara.
- Lampiran 6. Surat Izin Penelitian.
- Lampiran 7. Balasan Izin Penelitian dari BAZNAS Kabupaten Jombang.
- Lampiran 8. Surat Izin Observasi BAZNAS Kabupaten Malang.
- Lampiran 9. Daftar Riwayat Hidup Peneliti.