

**ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI
KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN
EKONOMI MUSTAHIK**

(Study Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro Jombang)

SKRIPSI

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Disusun Oleh:

**FITRI NUR LELY
9313.006.13**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2018**

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK

Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang

FITRI NUR LELY
NIM. 9313.006.13

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syari'ah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Oktober 2018

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
H. Qomaruz Zaman, Lc., M.Pd.I
NIP. 19690714 200112 1 002



(.....)

2. Penguji I
Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

(.....)



3. Penguji II
Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006

(.....)



Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

Halaman Persetujuan

**ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI
KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU
KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK**

Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang

**FITRI NUR LELY
NIM. 9.313.006.13**

Disetujui oleh:

Pembimbing I



(Abdullah Taufik, MH)

NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II



(Sri Anugrah Natalina, SE, MM)

NIP. 19771225 200901 2 006

NOTA DINAS

Kediri, 23 Agustus 2018

Lamp : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada:

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo

Kediri

Assalamualikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Syariah untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : FITRI NUR LELY

NIM : 9313.006.13

Judul : ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK (Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing I

Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II

Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 30 Oktober 2018

Lamp : 4 (empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo

Kediri

Assalamualikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : FITRI NUR LELY

NIM : 9313.006.13

Judul : ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM
PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ)
SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN
EKONOMI MUSTAHIK (Studi Kasus di Lembaga Amil
Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 24 Oktober 2018. Kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing I



Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II



Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006

HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK

Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang

**FITRI NUR LELY
NIM. 9313.006.13**

Disetujui oleh:

Pembimbing I

**Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009**

Pembimbing II

**Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006**

NOTA DINAS

Kediri, 12 September 2018

Lamp : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada:

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo

Kediri

Assalamualikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Rektor untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : FITRI NUR LELY

NIM : 9313.006.13

Judul : ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK (Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian tingkat akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesedian Bapak kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 30 Oktober 2018

Lamp : 4 (empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel 07- Ngronggo

Kediri

Assalamualikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswi:

Nama : FITRI NUR LELY

NIM : 9313.006.13

Judul : ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK (Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 24 Oktober 2018. Kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing I

Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

Pembimbing II

Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENGELOLAAN ZAKAT DALAM PROGRAM ASURANSI KANTOR ZAKAT (ASKAZ) SEBAGAI UPAYA MENUJU KEMANDIRIAN EKONOMI MUSTAHIK

Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang

**FITRI NUR LELY
NIM. 9313.006.13**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Syari'ah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Oktober 2018

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
H. Qomaruz Zaman, Lc., M.Pd.I
NIP. 19690714 200112 1 002 (.....)
2. Penguji I
Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009 (.....)
3. Penguji II
Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006 (.....)

Kediri, 24 Oktober 2018
Dekan Fakultas Syari'ah

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ

Artinya: “Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”.

(QS. Ar-Ra’d (13): 11)¹

HALAMAN PERSEMBAHAN

¹ QS. Ar-Ra’d (13): 11.

Alhamdulillahirobbil'alamin

Dengan menyebut asma Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang,
Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Illahi Rabbi yang telah melimpahkan
segala karunianya baik berupa kesehatan maupun semangat dakwah kepada
penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan dan mengerjakan
skripsi.

Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Baginda Rasulullah
Muhammad SAW. yang telah membawa cahaya kebenaran dengan ajarannya
yang *haq* (benar) kepada seluruh umat Islam

Terimakasih dan kupersembahkan karya ini untuk:

1. Ayahanda Tarmuji dan ibunda Siti Mahsunah tercinta yang selalu memberikan dukungan moril maupun materil kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan penuh semangat juang serta kesabaran.
2. Adikku tercinta Lina Afifatul Abroroh dan kakak tercintaku Ida Fitriah dan semua keluarga yang selalu memberikan motivasi kepada penulis untuk terus melangkah menjemput kesuksesan.
3. Abuya Dr. H. Anis Humaidi, M.Ag dan Umi Hj. Najihatul Fadhliah, M.Pd sekeluarga yang selalu membimbing, memotivasi serta memberikan saran-saran kepada penulis untuk terus semangat berjuang dijalanan Allah SWT.
4. Guru-guruku, dosen-dosenku dan ustadz-ustadzahku yang insyaallah dimulyakan Allah
5. Kepada sahabat-sahabat tercintaku angkatan 2013, yang tak mampu penulis sebutkan satu persatu serta semua sahabat ES angkatan 2013, sahabat-sahabat terhebat yang selalu memberikan dukungan dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

6. Kepada seluruh pejuang Allah “We Do The Best As Dedication To Allah” Sunan Ampel Community (SAC) yang telah membantu, memotivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik
7. Seluruh para pecinta ilmu, yang tak pernah lelah untuk belajar dan mengkaji ilmu, semoga Allah swt mengangkat derajat kita dengan ilmu yang kita miliki dan semoga kita mendapatkan ilmu yang manfaat di dunia maupun di akhirat serta selalu dalam lindungan dan ridho-Nya. Aamiin
8. Teruntuk Calon Imamku yang telah memberikan dukungan, motivasi, doa, dan tutur kata yang selalu membuat damai di hati, semoga Allah selalu memperlancar semua urusan kita, dan Allah meridhoi setiap langkah kita Aamiin.

Kediri, 18 Agustus 2018

Penyusun

ABSTRAK

FITRI NUR LELY, Dosen Pembimbing ABDULLAH TAUFIK, MH dan SRI ANUGRAH NATALINA, SE, MM.: Analisis Program Asuransi Kesehatan Kantor Zakat (Askaz) Sebagai Upaya Menuju Kemandirian Ekonomi Mustahik (Studi Kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro Jombang), Ekonomi Syari'ah, Syari'ah, IAIN Kediri 2018.

Kata Kunci: program askaz, kemandirian ekonomi, mustahik

Suatu program untuk mengembangkan pemberdayaan masyarakat dengan dana zakat produktif yang benar-benar mampu mengubah ekonomi masyarakat menuju kemandirian, kesejahteraan, dan kebahagiaan hakiki, lahir batin harus diperjuangkan dengan riil di masyarakat. Untuk mengubah kemiskinan menjadi kesejahteraan dan kemandirian ekonomi bukanlah persoalan mudah, karena membutuhkan konsep yang matang, program yang menarik masyarakat, kegigihan, kontinuitas, dan konsistensi dari para aktor dalam melakukan kerja-kerja pemberdayaan ekonomi dalam satu ikatan organisasi yang solid dan professional. Karena itu, penulis tertarik untuk mencari tahu tentang program asuransi kantor zakat (askaz) sebagai upaya menuju kemandirian ekonomi mustahik, studi kasus di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang, dengan fokus penelitian dalam skripsi ini adalah: 1) bagaimana pelaksanaan program asuransi kantor zakat (askaz) di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro Jombang, 2) bagaimana analisis program asuransi kantor zakat (askaz) sebagai upaya menuju kemandirian ekonomi mustahik di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro Jombang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Data diperoleh memalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dilanjutkan dengan analisis data dengan cara menelaah seluruh data yang telah diperoleh dengan cara reduksi data dan penarikan kesimpulan.

Berdasarkan dari hasil penelitian ini diketahui bahwa: 1) pelaksanaan program askaz yang telah berjalan selama 8 tahun ini terlaksana dengan sangat baik terbukti dari jumlah mustahik askaz sebanyak ±1000 anggota, yang telah mengucurkan dana zakat untuk program askaz sebanyak ±40 juta per tahun, dan telah membangun 4 usaha yaitu: ternak domba, ternak sapi, laundry, dan dagang sembako. 2) program kemandirian ekonomi yang telah terbentuk berupa ternak domba dengan mendapat laba kotor pertahun ± 208 juta, sedangkan ternak sapi yang baru berjalan 1 tahun ini mendapat laba kotor ± 140 juta, sedangkan usaha laundry hanya mendapat laba 60-70 ribu per bulan dikarenakan tempat yang kurang strategis, sedangkan usaha dagang sembako yang anggotanya baru berjalan 1 tahun masih belum terlihat adanya laba, dikarenakan keuntungan yang didapat sangatlah sedikit dan keuntungan tersebut dipergunakan kembali untuk modal membeli sembako.

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, tiada kata yang pantas penulis ucapkan kecuali rasa syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Program Asuransi Kesehatan Kantor Zakat (Askaz) Sebagai Upaya Menuju Kemandirian Ekonomi Mustahik Di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro Jombang” disusun sebagai kelengkapan guna untuk memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat terlaksana dengan baik tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM., selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, selaku Dekan Fakultas Syari’ah
3. Bapak Dr. Ahmad Syakur, M.EI., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syari’ah dan seluruh dosen dan karyawan IAIN Kediri khususnya Fakultas Syari’ah atas bimbingan dan pelayanan ilmiahnya.
4. Bapak Abdullah Taufiq, MH. dan Ibu Sri Anugrah Natalina, SE, MM., selaku pembimbing yang telah mengarahkan, membimbing dan memberikan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Lembaga Amil Zakat Ummul Quro (LAZ-UQ) Jombang atas waktu, tenaga, fikiran, dan memberikan ijin kepada penulis untuk mengedakan penelitian.

6. Kedua orangtua saya yang tanpa letih mendoakan dan mengupayakan sekuat tenaga untuk keberhasilan penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan, (Afi Rahma, Alfiatu), terimakasih atas dukungan dan doanya, serta seluruh keluarga PP.Sunan Ampel (Inna, Nina, Bunda Dilla, Mbak Uswah, Mir'ah, Mia, Zainabun) teman bernostalgia dan penyemangatku, khususnya sahabat fillah sekamar khurun 'ain (Fadhil, Atik, Hanis, Nailur, Fira), yang selalu memberikan motivasi dan mendoakan penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh teman ES angkatan 2013, sahabat ES Kelas A, sahabat seperjuangan serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu proses penyusunan skripsi ini.

Akhirnya semoga Allah SWT memberikan imbalan yang berlipat ganda dan meridhoi semua amal baik yang telah diberikan.

Penulis sadar bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kekeliruan. Oleh karena itu, penulis mengharapakan kritik dan saran yang bersifat membangun dengan harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semuanya. Aamiin

Kediri, 18 Agustus 18
Penulis

Fitri Nur Lely

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMPAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv

BAB I: PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9

BAB II: LANDASAN TEORI

A. Zakat	
1. Pengertian Zakat.....	13
2. Prinsip Syari'ah Tentang Pengaturan Zakat.....	17
3. Definisi Mustahik.....	19
B. Optimalisasi Sistem Distribusi Zakat, Mencanangkan Sekuritas Sosial	22

1. Distribusi Konsumtif Dana Zakat	23
2. Ditribusi Produktif Dana Zakat.....	28
C. Pengertian Asuransi Syari'ah.....	30
1. Prinsip Dasar Asuransi Syari'ah	33
2. Produk-Produk Asuransi Jiwa (<i>Life Insurance</i>).....	36
D. Pengertian dan Teori Kemandirian Ekonomi.....	38
E. Tipologi dan Karakteristik Partisipasi Masyarakat.....	42
F. Hubungan Pemberdayaan dengan Kemandirian Ekonomi	43

BAB III: METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	48
B. Kehadiran Peneliti.....	49
C. Lokasi Penelitian.....	49
D. Data dan Sumber Data	49
E. Metode Pengumpulan Data.....	51
F. Analisis Data	52
G. Tahap-Tahap Penelitian	53

BAB IV: PAPARAN DATA

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	
1. Profil LAZ-UQ Jombang	55
2. Letak Geografis LAZ-UQ Jombang	56
3. Visi dan Misi LAZ-UQ Jombang.....	57
4. Struktur Organisasi LAZ-UQ Jombang	57
5. Program Kemandirian Ekonomi LAZ-UQ	60
B. Paparan Data	
1. Kebijakan Program Aska-Z di LAZ-UQ Jombang	61
2. Data Peserta Aska-Z dan Anggaran Dana Aska-Z.....	66
3. Pelaksanaan Program Aska-Z di LAZ-UQ Jombang.....	71
4. Pola Program Kemandirian Ekonomi Mustahik di LAZ-UQ Jombang	75

C. Temuan Penelitian.....	90
---------------------------	----

BAB V: PEMBAHASAN

A. Pelaksanaan Pengelolaan Zakat dalam Program Asuransi Kantor Zakat di Lembaga Amil Zakat Ummul Quro Jombang	91
B. Analisis Pengelolaan Zakat dalam Program Asuransi Kantor Zakat Sebagai Upaya Menuju Kemandirian Ekonomi Mustahik ..	97

BAB VI: PENUTUP

A. Kesimpulan	103
B. Saran.....	104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Data Nasabah Anggota Askaz	6
Tabel 2. Tipologi dan Karakteristik Masyarakat	43
Tabel 3. Total Biaya Pengajuan Klaim Kesehatan Tahun 2016	67
Tabel 4. Total Biaya Pengajuan Klaim Kesehatan Tahun 2017	68
Tabel 5. Aset Keuangan Laundry Buln Maret dan April Tahun 2018	68
Tabel 6. Aset Keuangan Aska-Z Desa Sumberjo	69
Tabel 7. Aset Keuangan Aska-Z Desa Wersah	70
Tabel 8. Aset Keuangan Aska-Z Desa Kepatihan	71

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1. Konsep Kemandirian Ekonomi Menurut Benny Suseptyo	40
Gambar 2. Struktur Organisasi Pelaksana Harian LAZ-UQ	59
Gambar 3. Pola Program Askaz	95
Gambar 4. Pola Program Kemandirian Ekonomi berdasarkan Observasi	97

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Blangko Pendaftaran Peserta Aska-Z

Lampiran 2. Blangko Surat Perjanjian Komunitas Mandiri

Lampiran 3. Blangko Surat Perjanjian Sentra Ternak Mandiri