

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 25 September 2023

Syarifah Amaliyah
NIM. 181410044

ABSTRAK

Nama: Syarifah Amaliyah, NIM: 181410044, Judul Skripsi: Efektivitas Kelompok Keuangan Mikro Perkotaan Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat (Studi Kasus LAZ Harapan Dhuafa).

Permasalahan yang belum teratasi hingga kini di Provinsi Banten salah satunya ialah kemiskinan. Kota Serang yang menjadi ibukota Banten tidak terlepas dari masalah kemiskinan. Tingginya kemiskinan mengindikasikan rendahnya tingkat kesejahteraan masyarakat. Terlepas dari hal tersebut, LAZ Harfa mempunyai program yang bernama kelompok keuangan mikro perkotaan, pendayagunaan masyarakat dengan memberikan pinjaman modal usaha tanpa bunga yang diharapkan dapat menurunkan kemiskinan dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Adapun rumusan masalah pada penelitian ini adalah: 1) Bagaimana efektivitas program kelompok keuangan perkotaan terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat?. 2) Apa faktor pendukung dan penghambat pada pelaksanaan program kelompok keuangan mikro perkotaan?

Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk menganalisis efektivitas program kelompok keuangan mikro perkotaan. 2) Untuk mengetahui faktor pendukung dan penghambat pada pelaksanaan program kelompok keuangan mikro perkotaan.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah *mixed method*, dan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian evaluatif. Pada penelitian ini terdapat 38 responden dari keluarga mustahik yang mengikuti program kelompok keuangan mikro perkotaan LAZ Harfa. Data yang digunakan dikumpulkan menggunakan kuesioner yang kemudian diuji menggunakan uji validitas dan reliabilitas, yang kemudian dianalisis menggunakan model CIBEST untuk mengukur *material value* dan *spiritual value*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa program kelompok keuangan mikro perkotaan efektif dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat, dilihat dari meningkatnya pendapatan, pengeluaran/konsumsi rumah tangga dan simpanan dari sebelum dan setelah mengikuti program kelompok keuangan mikro perkotaan. Berdasarkan kuadran CIBEST terlihat peningkatan pada bagian *material value*, dan kondisi *spiritual value* yang baik pada keluarga mustahik.

Faktor yang menjadi pendukung program kelompok keuangan mikro perkotaan mencakup dukungan dari pemerintah lokal, mitra yang mendukung pendanaan, antusiasme masyarakat, dan manfaat yang diperoleh, termasuk menghindarkan masyarakat dari riba. Namun, ada juga faktor penghambat dari faktor eksternal seperti kendala dalam pembayaran angsuran dan kehadiran bank keliling/rentenir yang menawarkan pinjaman mudah dengan bunga tinggi. Faktor penghambat internal mencakup ketidakrutinan dalam pembinaan, batasan jumlah anggota, dan pembatasan dalam besaran pinjaman karena keterbatasan dana yang tersedia.

Keyword: CIBEST, Efektivitas, Zakat produktif

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah**
a.n Syarifah Amaliyah
NIM. 181410044

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **SYARIFAH AMALIYAH NIM.181410044** dengan judul skripsi “**Efektivitas Kelompok Keuangan Mikro Perkotaan terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat (Studi Kasus LAZ Harfa)**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 14 Juli 2023

Pembimbing I



Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M
NIP. 19780314 200501 1 006

Pembimbing II



Ma'mun Nawawi, M.E
NIP. 19930302 201903 1 009

PERSETUJUAN

**“Efektivitas Kelompok Keuangan Mikro Perkotaan terhadap
Tingkat Kesejahteraan Masyarakat (Studi Kasus: LAZ Harfa)”**

Oleh

Syarifah Amaliyah
NIM: 181410044

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M
NIP. 197803142005011006

Pembimbing II



Ma'mun Nawawi, M.E
NIP. 199303022019031009

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam**



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan
Ekonomi Syariah**



Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M.,M.Ak
NIP. 197408222005012003

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Syarifah Amaliyah NIM. 181410044 yang berjudul: **“Efektivitas kelompok keuangan mikro perkotaan terhadap tingkat kesejahteraan masyarakat (Studi Kasus LAZ Harapan Dhuafa)”**, telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 18 Oktober 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004



Wahri Irawan, M.SI
NIP. 2005059602

Anggota-Anggota,

Penguji I



Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak
NIP. 197408222005012003

Penguji II



Surahman, M.E
NIP. 198109112015031003

Pembimbing I



Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M
NIP. 197803142005011006

Pembimbing II



Ma'mun Nawawi, M.E
NIP. 19930302 2019031009

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

- *kedua orang tua tercinta yaitu Alm.Bapak Nuriman dan ibu Eha Solehah yang tidak pernah lelah mendidik, memberikan mendukung secara moril maupun materil dan mendoakan penulis dengan sepenuh hati untuk kemudahan serta kelancaran.*
 - *kakak-kakakku, adikku serta ponakan-ponakanku yang selalu ada untuk mendukung.*
 - *Keluarga serta teman-teman yang telah memberikan semangat, doa serta motivasi.*
- Penulis mengucapkan terima kasih kepada mereka semua, semoga mereka semua selalu dalam lindungan Allah SWT.*

MOTTO

وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَارْكَعُوا مَعَ الرَّاكِعِينَ

“Dan dirikanlah sholat, tunaikanlah zakat, dan rukuklah beserta orang-orang yang rukuk.” (QS Al-Baqarah: 43).

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Syarifah Amaliyah, lahir di Kota Serang, anak ketiga dari empat bersaudara, lahir dan tinggal di Ciruas Kec.Walantaka Serang-Banten.

Pendidikan formal yang telah ditempuh penulis yaitu TK Darussalam pada tahun 2006, MI Al-Khairiyah Pipitan lulus tahun 2012, MTs Daar Al-Ilmi lulus tahun 2015, MA Daar Al-Ilmi lulus tahun 2018 dan kemudian melanjutkan studi jenjang strata di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten jurusan Ekonomi syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten penulis pernah mengikuti beberapa organisasi KSEI KES FEBI UIN SMH Banten sebagai anggota pada tahun 2019. Himpunan Mahasiswa Islam (HMI), sebagai anggota tahun 2018-2019. Rumah Pintar Yatim dan Dhuafa, sebagai volunteer tahun 2018-2020 dan sebagai bendahara tahun 2021-2022.

KATA PENGANTAR

Ungkapan Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmat-Nya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Efektifitas Kelompok Keuangan Mikro Perkotaan Terhadap Tingkat Kesejahteraan Masyarakat (Studi LAZ Harfa Banten)”***.

Oleh karena itu peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta para jajaran dekan yang merupakan para sosok yang luar biasa.
3. Ibu Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M, M.Ak, Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, beserta jajaran pegawai Jurusan Ekonomi Syariah lainnya.
4. Ibu Prof. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya selama kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
5. Bapak Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M selaku Pembimbing I dan Bapak Ma'mun Nawawi, M.E. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak selaku dosen penguji I dan Bapak Surahman, M.E selaku penguji II yang telah meluangkan waktunya untuk menguji dan memberikan masukan serta saran-sarannya.

7. Bapak Dr. Budi Sudrajat selaku ketua Sidang Munaqosyah dan Bapak Wahri, M.SI selaku sekretaris sidang.
8. Bapak Marjaya, S.Pd selaku bidang SDM dan Bapak Akhmad Hidayatiullah selaku penanggung jawab lapangan program kelompok keuangan mikro perkotaan LAZ Harfa yang telah mengizinkan dan membimbing penulis melakukan penelitian di LAZ Harfa.
9. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf, dan pegawai Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung selama proses penulisan skripsi
10. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang telah mendukung, mendoakan serta memberi motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini, semoga mereka selalu dalam lindungan Allah SWT.
11. Teman-teman seangkatan tahun 2018 Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Terima kasih sudah berjuang bersama serta memberikan dukungan.
12. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu, mendukung ataupun mendoakan hingga penelitian ini selesai.

Mengingat penulis adalah manusia yang masih dalam tahap belajar untuk itu mohon dimaafkan jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyaknya kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan saran dan kritik yang membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Serang, 25 September 2023

Syarifah Amaliyah
NIM. 181410044

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
G. Penelitian Terdahulu yang Relevan	13
H. Kerangka Pemikiran	18
I. Sistematika Penulisan	21
BAB II KAJIAN TEORI.....	23
A. Zakat	23
B. Efektivitas	27

C. Program Kelompok Keuangan Mikro Perkotaan.....	30
D. Konsep Kesejahteraan Masyarakat	34
E. Hubungan Antar Variabel.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	44
B. Populasi dan Sampel.....	44
C. Jenis Metode Penelitian	45
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
E. Teknik Analisis Data	49
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	61
A. Gambaran Umum.....	61
B. Hasil Penelitian Kuantitatif.....	62
C. Hasil Penelitian Kualitatif.....	77
D. Pembahasan	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	90
A. Kesimpulan	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Jumlah dan Persentase Penduduk Miskin, Maret 2016 –Maret 2021	2
Gambar 1.2 Grafik Jumlah dan Persentase Penduduk Miskin di Kota Serang.....	4
Gambar 1.3 Kerangka Pemikiran	21
Gambar 3.1 Kuadran CIBEST	54
Gambar 4.1 Kuadran CIBEST Program Kelompok Keuangan Mikro Perkotaan.....	74

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Hasil Kajian Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3.1 Indikator CIBEST.....	51
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden.....	63
Tabel 4.2 Usia Responden.....	63
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden.....	64
Tabel 4.4 Jumlah Keluarga Responden Bekerja.....	64
Tabel 4.5 Jumlah Anggota Keluarga.....	65
Tabel 4.6 Keadaan Rata-Rata Keuangan Mustahik.....	66
Tabel 4.7 Pendapatan Bruto Keluarga Mustahik Sebelum.....	68
Tabel 4.8 Pendapatan Bruto Keluarga Mustahik Setelah.....	69
Tabel 4.9 Klasifikasi Pendapatan Keluarga Mustahik.....	69
Tabel 4.10 <i>Spiritual Value</i> Keluarga Mustahik Sebelum Mengikuti Program.....	70
Tabel 4.11 <i>Spiritual Value</i> Keluarga Mustahik setelah mengikuti program.....	72
Tabel 4.12 Indeks Cibest.....	76
Tabel 4.13 Pendapatan Keluarga Mustahik.....	81
Tabel 4.14 Konsumsi/Pengeluaran Keluarga Mustahik.....	82
Tabel 4.15 Simpanan Keuangan Mustahik.....	83
Tabel 4.16 Rata-Rata Skor Spiritual rumah Tangga Mustahik.....	84