

**Membasmikan Kemiskinan Dalam Kalangan Usahawan Asnāf Melalui Kewangan Sosial Islam:
Iktibar Dari Baitul Mal Aceh**

*Eradicating Poverty Among Asnāf Entrepreneurs Through Islamic Social Finance:
Lessons from Baitul Mal Aceh*

Mohd. 'Adli Zahri¹, Nooramira Ghazali², Mohamad Shahaudin Samsurijan¹, Zahri Hamat³, Nurul Ilyana Muhd Adnan⁴

Pusat Pengajian Sains Kemasyarakatan, Universiti Sains Malaysia, Pulau Pinang, Malaysia

Fakulti Pengajian Umum dan Pendidikan Lanjutan, Universiti Sultan Zainal Abidin, Terengganu, Malaysia

Fakulti Ekonomi dan Pengurusan, University College Bestari, Terengganu, Malaysia

Research Centre for Sharia, Faculty of Islamic Studies, Universiti Kebangsaan Malaysia, Selangor, Malaysia

ABSTRAK

Artikel ini menganalisis impak kewangan sosial Islam dalam membasmi kemiskinan melalui bantuan modal kewangan daripada dana zakat melalui mikro kredit kepada usahawan asnāf oleh Baitul Mal Aceh (BMA). Di Malaysia, bantuan modal kewangan percuma daripada dana zakat kepada usahawan asnāf sering menghadapi cabaran. Kajian ini meneroka bagaimana bantuan modal kewangan BMA menyumbang kepada kejayaan usahawan asnāf. Data daripada temu bual dengan 16 usahawan asnāf dianalisis secara tematik untuk memahami impak bantuan modal kewangan terhadap permulaan perniagaan mereka dan pemeraksanaan ekonomi keseluruhan. Analisis menunjukkan bahawa bantuan modal kewangan ini sangat membantu dalam menyediakan modal permulaan bagi perniagaan, seterusnya meningkatkan modal tambahan. Selain itu, ia menawarkan syarat pembayaran balik pinjaman yang lebih fleksibel, merangsang semangat keusahawanan di kalangan usahawan asnāf, memberikan peluang untuk meningkatkan pendapatan dan akhirnya menyumbang secara langsung kepada usaha pembasmian kemiskinan. Perbincangan mencadangkan bahawa model mikro kredit BMA berkesan dalam memberdayakan usahawan asnāf dan mengurangkan kemiskinan. Ini menekankan keperluan sokongan kewangan yang terstruktur dalam rangka kerja kewangan sosial Islam dan mencadangkan agar model serupa diterima pakai oleh Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) di Malaysia.

KATA KUNCI

Kemiskinan, bantuan modal kewangan, usahawan asnāf, kewangan sosial Islam

Article History

Received: 29 March, 2024

Revised: June 19, 2024

Accepted: June 20, 2024

Published: June 30, 2024

Contact

Nurul Ilyana Muhd Adnan
(Corresponding Author)
ilyana_adnan@ukm.edu.my

Citation

Mohd. 'Adli Zahri,
Nooramira Ghazali,
Mohamad Shahaudin
Samsurijan, Zahri Hamat,
Nurul Ilyana Muhd Adnan.
2024 Membasmikan
Kemiskinan Dalam
Kalangan Usahawan Asnāf
Melalui Kewangan Sosial
Islam: Iktibar Dari Baitul
Mal Aceh. *Journal of
Contemporary Islamic
Law*. 9(1): 60-69.

ABSTRACT

This article examines the impact of Islamic social finance in eradicating poverty through the provision of financial capital assistance from zakat funds via microcredit to asnāf entrepreneurs by Baitul Mal Aceh (BMA). In Malaysia, the provision of free financial capital assistance from zakat funds to asnāf entrepreneurs often encounters challenges. This study investigates how BMA's financial capital assistance contributes to the success of asnāf entrepreneurs. Data from interviews with 16 asnāf entrepreneurs were thematically analyzed to understand the impact of financial capital assistance on their business startups and overall economic empowerment. The analysis indicates that financial capital assistance significantly helps provide initial capital for business startups, thereby increasing additional capital. It also offers more flexible loan repayment terms, stimulates entrepreneurial spirit among asnāf entrepreneurs, and provides opportunities to enhance income, ultimately contributing directly to poverty eradication efforts. The discussion suggests that BMA's microcredit model effectively empowers asnāf entrepreneurs and alleviates poverty. This highlights the need for structured financial support within Islamic social finance frameworks and recommends

Copyright

© 2024 by the author(s)



This work is licensed under a Creative Commons Attribution-Non-Commercial 4.0 International License. (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>)

that similar models be adopted by the State Islamic Religious Council (SIRC) in Malaysia.

KEYWORDS

Poverty, financial capital assistance, asnāf entrepreneurs, Islamic social finance

PENDAHULUAN

Kemiskinan adalah masalah global yang menjadi fokus utama dalam Matlamat Pembangunan Lestari (SDGs) yang diperkenalkan oleh Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB) pada tahun 2015. Sasaran utama SDG1 adalah untuk membasmi kemiskinan dalam segala bentuknya menjelang tahun 2030 (Cichos & Salvia, 2018). Kewangan sosial Islam adalah antara sumber kewangan sosial yang boleh digunakan dalam usaha membasmi kemiskinan, khususnya dalam kalangan usahawan asnāf. Antara sumber utama kewangan sosial Islam ialah zakat, sadekah, waqaf, *qard hassan* dan mikro kredit Islam (Rosman, Redzuan, Mokhtar, Ali & Mohammed, 2022). Oleh hal demikian, dalam usaha membasmi kemiskinan dalam kalangan usahawan asnāf melalui kewangan sosial Islam, maka perlu diwujudkan satu kaedah khusus semasa agihan zakat seperti bantuan modal kewangan untuk perniagaan (Ahmad & Yahya, 2023). Bantuan modal kewangan adalah antara kaedah agihan zakat yang telah terbukti berkesan (Bahri, Ali & Aslam, 2022).

Artikel ini oleh itu penting kerana ia bermaksud untuk mencari kaedah yang lebih berkesan dan inovatif dalam kaedah pengagihan zakat khususnya untuk usahawan asnāf. Bantuan modal kewangan daripada Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) melalui mikro kredit walaupun berjaya, namun ia sering dikritik kerana mengandungi unsur riba (Tahir, 2014). Sebaliknya bantuan modal kewangan percuma daripada dana zakat sering gagal berbanding bantuan kredit seperti AIM dan TEKUN (Abd Rahman, Ahmad & Wahid, 2008).

Apatah lagi kajian mengenai keberkesanan bantuan modal kewangan secara mikro kredit bebas riba daripada dana zakat masih kurang. Kejayaan Baitul Mal Aceh (BMA) dalam melaksanakan bantuan modal kewangan secara mikro kredit kepada usahawan asnāf tanpa riba adalah contoh yang baik. Kejayaan ini boleh dijadikan model oleh Majlis Agama Islam Negeri di Malaysia (Adnan, 2015).

Artikel ini bertujuan untuk menganalisis impak bantuan kewangan sosial Islam iaitu bantuan modal perniagaan melalui skim mikro kredit oleh Baitul Mal Aceh (BMA) kepada usahawan asnāf di Aceh, Darussalam. Analisis mempamerkan bahawa bantuan modal kewangan ini membantu menyediakan modal awal dan modal tambahan, menawarkan kaedah pembayaran balik yang mudah, merangsang semangat

keusahawanan dan meningkatkan pendapatan usahawan asnāf di BMA.

SOROTAN KARYA

Agihan zakat di Baitul Aceh diatur dengan teliti dalam kerangka undang-undang dan pentadbiran yang kukuh melalui Qanun No. 10 tahun 2007, kemudian terangkan dalam Surat Menteri No. 38 tahun 1999 dan Surat Gubernur No. 18 tahun 2003. Menurut Surat Gubernur tahun 2003, Artikel 29, 31, dan 32 menetapkan bahawa BMA memiliki kuasa penuh dalam pengagihan zakat, termasuk agihan melalui bantuan modal kewangan. Majlis Pengawasan Syariah pula secara tegas memastikan amalan zakat di Baitul Aceh adalah selaras dengan perundangan Islam (Zahri, Adnan, Irfan & Kashim, 2023).

Agihan zakat dengan cara yang tepat pastinya memberi impak kepada perkembangan asnāf khususnya dalam meningkatkan pendapatan. Antara lain ialah ia menyediakan dana tambahan kepada perniagaan mereka, seterusnya membolehkan mereka meningkatkan produk dan meningkatkan pendapatan mereka (Taufiq, Kusnendi & Nurasyiah, 2018). Selain itu, agihan zakat yang berkesan telah terbukti menyediakan sumber pendapatan yang lestari kepada penerimanya melalui mikro kredit kepada perniagaan masing-masing (Osman Suib & Md Noor, 2020), oleh itu ia mampu meningkatkan taraf kehidupan mereka. Dapatan kajian Lessy, Adamek dan Khaja (2020) mempamerkan dapatan yang sama. Oleh hal demikian, dapatan ini menyokong pendapat Bouanani dan Belhadj (2020) bahawa instrumen zakat yang berkesan secara signifikan mengurangkan kemiskinan.

Dapatan kajian Zahari (2020) mempamerkan bahawa terdapat tiga jenis modal yang membantu kelestarian usahawan asnāf di BMA iaitu modal kewangan, modal insan dan modal spiritual. Modal insan memainkan peranan penting sebagai penggerak kepada modal kewangan dan modal spiritual dalam menentukan kelestarian usahawan asnāf dalam perniagaan masing-masing. Malah dengan bantuan modal kewangan dari masa ke semasa banyak daripada kalangan usahawan asnāf telah berjaya keluar daripada kemiskinan (Sugiato, Pratama, Hariyanto & Hapsari, 2024). Untuk usahawan mikro, modal kewangan penting kerana ia menyokong operasi harian dan perkembangan perniagaan (Mahfud, Triyono, Sudira & Mulyani, 2020). Bantuan modal kewangan memainkan peranan kritikal dalam

memenuhi keperluan modal kerja perniagaan mereka (Dinets, Zaorski & Merkulov, 2020),

Menurut Adnan, Ibrahim dan Zahri (2022), asas hukum yang dipakai dalam membenarkan agihan dana zakat secara mikro kredit di BMA berdasarkan empat sebab berikut. Pertama, agihan dana zakat secara mikro kredit adalah berdasarkan tafsiran Al-Quran dan Hadis. Oleh itu, isunya ialah mana yang utama dari segi masalah sama ada diberikan terus atau secara mikro kredit. Kedua, agihan dibenarkan secara mikro kredit adalah berdasarkan pelbagai pandangan ilmiah mengenai maksud *li tamlik*. Sebabnya ada yang berpendapat bahawa zakat tidak semestinya diagihkan dalam bentuk akad *al-tamlik*, sebaliknya mesti sesuai dengan keadaan semasa dan setempat. Ketiga, berdasarkan kriteria masalah dalam maqasid Syariah. Antara masalah yang penting dalam agihan zakat ialah membebaskan asnāf daripada kemiskinan yang mana pada akhirnya penerima zakat mampu bertukar kepada pembayar zakat. Keempat, falsafah zakat itu sendiri adalah bertujuan untuk membantu masyarakat miskin supaya kehidupan mereka menjadi lebih baik. Apabila mereka mampu berdikari, maka mereka bebas daripada kemiskinan dan ia selaras dengan prinsip asas zakat.

Mikro kredit ini memainkan peranan yang amat penting kepada usahawan asnāf dalam menyediakan modal kewangan permulaan (Hussen, Wodajo & Tasente, 2021). Hal ini adalah signifikan khususnya di negara-negara membangun di mana institusi perbankan tradisional sering mengabaikan usahawan mikro. Lebih daripada itu, bantuan mikro kredit itu sendiri akan menggalakkan penyertaan dan aktiviti ekonomi dalam kalangan ahli masyarakat di peringkat komuniti (Yunus, 2007).

Banerjee, Karlan dan Zinman (2015) misalnya membuktikan bahawa akses kepada mikro kredit telah membantu perniagaan kalangan usahawan mikro. Untuk meningkatkan keberkesanan mikro kredit, maka disarankan untuk mengintegrasikan mikro kredit dengan program latihan perniagaan (Karlan & Valdivia, 2011). Dengan cara ini, dapat dipastikan bahawa bantuan kewangan tidak hanya memberikan sokongan kewangan, tetapi turut membawa kepada perubahan dalam perkembangan perniagaan (Álvarez-Botas, & González, 2021).

Mikro kredit sebenarnya berperanan tidak hanya terhad kepada menyediakan modal permulaan, tetapi turut membantu untuk modal tambahan kepada usahawan mikro (Harun & Ab Rahman, 2023; Tandui & Tandui, 2020). Pemerkasaan kewangan melalui mikro kredit ini turut membantu dalam perkembangan perniagaan dan seterusnya mencapai pendapatan dan keuntungan yang signifikan (Banerjee, Karlan & Zinman, 2015). Walau bagaimanapun, berhubung dengan berlebihan amat berbahaya kepada usahawan mikro dalam komuniti miskin (Bateman, 2020).

Pemerkasaan usahawan asnāf melalui mikro kredit terbukti berkesan dalam menyediakan sumber kewangan yang merangsang keusahawanan produktif dan meningkatkan pertumbuhan perniagaan kecil

(Maulina, Dhewanto & Faturrahman, 2023). Mekanisme ini memberi sumbangan yang signifikan dalam membasmikan kemiskinan dan mendorong pembangunan ekonomi dalam kalangan komuniti yang terpinggir (Morduch, 1999). Selain itu, Karim (2011) mendapati bahawa kesan positif mikro kredit terhadap kestabilan kewangan usahawan membolehkan mereka melabur dalam perniagaan dan seterusnya meningkatkan pendapatan mereka. Walau bagaimanapun, potensi sebenar mikro kredit hanya dapat direalisasikan apabila ia disertakan dengan perkhidmatan sokongan tambahan seperti latihan dan bimbingan. Perkhidmatan-perkhidmatan ini memperkuat kemahiran perniagaan dan memastikan kelestarian (Armendáriz & Morduch, 2010).

Dana zakat penting bagi memperkukuhkan keterangkuman ekonomi khususnya dalam program membasmikan kemiskinan bantuan modal kewangan kepada usahawan asnāf. Bantuan modal kewangan ini memperkuat usahawan asnāf, memudahkan pertumbuhan perniagaan dan mencipta peluang ekonomi yang saksama (Syahrir, Yunan & Rahmawati, 2023). Menyediakan kaedah bayaran balik pinjaman yang fleksibel seiring dengan kedudukan aliran tunai perniagaan dapat mengurangkan tekanan kewangan, dan membolehkan usahawan menumpukan kepada pertumbuhan perniagaan (Barboni & Agarwal, 2023). Selain itu, pembangunan produk mikro kredit yang disesuaikan dengan cabaran yang dihadapi oleh usahawan asnāf turut meningkatkan peluang perniagaan mereka (Cull, Demirgüç-Kunt & Morduch, 2014).

Kesediaan mikro kredit secara signifikan meningkatkan taraf hidup usahawan asnāf, mendorong keusahawanan dan mengurangkan ketergantungan kepada sistem kebajikan, seterusnya memperkuat ketahanan terhadap perubahan ekonomi (Banerjee & Duflo, 2011). Mikro kredit tidak hanya membantu individu, tetapi turut memainkan peranan penting dalam memajukan keseluruhan masyarakat. Ia menunjukkan manfaat daripada banyak aspek termasuk sumber kewangan, keterlibatan dan pertumbuhan ekonomi yang stabil.

Agihan zakat di Baitul Aceh diatur dengan teliti melalui perundangan Islam dan pentadbiran yang kukuh, memastikan pelaksanaannya mematuhi undang-undang Islam. Inisiatif mikro kredit di Baitul Aceh telah memberikan manfaat yang signifikan kepada usahawan asnāf dengan menyediakan dana tambahan, sekali gus memperkuat perniagaan mereka dan meningkatkan pendapatan mereka. Modal insan memainkan peranan penting dalam menentukan kelestarian perniagaan asnāf. Integrasi mikro kredit dengan program latihan perniagaan adalah penting untuk meningkatkan keberkesanan inisiatif bantuan kewangan. Mikro kredit adalah penting dalam menyokong usahawan mikro dan mendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif.

Kajian ini adalah kajian penerokaan yang menggunakan pendekatan kualitatif (Creswell & Clark, 2017). Informan terdiri daripada kalangan usahawan asnāf di Banda Aceh, dipilih melalui persampelan bertujuan berdasarkan tiga kriteria utama, iaitu kelayakan sebagai asnāf zakat, potensi untuk maju dalam perniagaan, dan kesihatan fizikal serta mental yang baik (Denieffe, 2020). Berdasarkan kriteria ini, sejumlah 16 usahawan asnāf telah dipilih sebagai informan kajian seperti dipamerkan dalam Jadual 1.

Pendekatan kualitatif ini membolehkan kajian mendalami pengalaman dan perspektif usahawan asnāf di Banda Aceh. Pemilihan informan yang tepat memastikan data yang diperoleh relevan dan bermakna, serta mencukupi untuk mencapai ketepatan data, di mana tiada tema baru muncul (Creswell & Poth, 2018). Dengan pendekatan ini, kajian dapat memberikan sumbangan yang signifikan kepada kefahaman tentang peranan zakat dalam memajukan usahawan asnāf di kawasan kajian (Simba, Tajeddin, Dana & Ribeiro Soriano, 2024)

Analisis data dalam kajian ini dijalankan dengan menggunakan analisis kandungan melalui pendekatan tematik. Analisis kandungan dimulai dengan pengutipan data kajian, kemudian data diberi kod untuk mudah dianalisis, seterusnya menganalisis bagi maksud mengenal pasti pola data dan terakhir mentafsirkan data untuk mendapat kefahaman mendalam masalah yang dikaji (Miązek, & Światowiec-Szczepańska, 2020).

Oleh hal demikian, analisis kandungan boleh menjelaskan data yang dikumpul secara sistematik dengan memfokuskan kepada aspek-aspek yang relevan dalam kajian tersebut (Anderson, 2007). Analisis kandungan tematik dipakai kerana kebolehannya dalam menganalisis data teks daripada usahawan asnāf di BMA dengan lebih bermakna (Schreier, 2012). Rumusan oleh itu dapat dibuat berdasarkan data mentah yang terkumpul dengan ketepatan dan keyakinan yang lebih jitu.

Jadual 1: Senarai Usahawan Asnāf di BMA

Bil.	Kod Informan	Jenis Perniagaan
1	RA01	Buah
2	RA02	Daging
3	RA03	Daging
4	RA04	Dobi
5	RA05	Indo Mee
6	RA06	Kopi
7	RA07	Kuih Muih
8	RA08	Kuih Muih
9	RA09	Kuih Muih
10	RA10	Nasi Uduk
11	RA11	Pakaian
12	RA12	Pastri
13	RA13	Pertanian
14	RA14	Pertanian
15	RA15	Peruncit
16	RA16	Peruncit

DAPATAN DAN PERBINCANGAN

Dapatan temu bual dengan usahawan asnāf mempamerkan bahawa bantuan modal kewangan secara mikro kredit membantu secara signifikan terhadap kemajuan dan kelestarian perniagaan masing-masing dalam enam keadaan yang saling berkaitan antara satu sama lain. Pertama, bantuan modal kewangan membantu usahawan asnāf untuk memulakan perniagaan sebagai modal permulaan. Kedua, bantuan modal kewangan seterusnya membantu dalam meningkatkan modal tambahan dalam kalangan usahawan asnāf. Ketiga, bantuan modal kewangan turut membantu memajukan perniagaan usahawan asnāf dengan begitu ketara. Keempat, kemudahan mikro kredit oleh BMA turut menyediakan jadual bayaran yang teratur dan mengikut kemampuan usahawan asnāf. Kelima, bantuan modal kewangan memberikan nilai penting kepada usahawan asnāf dalam meningkatkan perniagaan mereka. Akhir sekali, bantuan modal kewangan seterusnya memberi kesan signifikan terhadap peningkatan pendapatan dan keuntungan usahawan asnāf.

1. Mikro kredit Sebagai Modal Permulaan Perniagaan

Mikro kredit yang diberikan kepada usahawan asnāf berperanan sebagai modal permulaan dan sokongan kewangan untuk usahawan asnāf memulakan perniagaan. Nilai bantuan adalah berbeza antara IDR500,000 hingga IDR5 juta yang ditentukan oleh BMA sebagai tanda komitmen mereka sebagai usahawan (Iqbal & Rao, 2023). Bantuan ini jelas mempamerkan peranan BMA dalam memberdayakan usahawan asnāf. Pembahagian mikro kredit dalam lima nilai berbeza dapat dilihat dalam Jadual 2 dengan butiran yang terperinci seperti berikut:

Jadual 2: Jumlah Bantuan yang Diterima daripada BMA

Bil.	Jumlah Dana IDR	Bilangan Informan
1	IDR 500 ribu	2
2	IDR 1 juta	1
3	IDR 2 juta	6
4	IDR 3 juta	6
5	IDR 5 juta	1

Jadual 1 mempamerkan 7 informan menerima bantuan modal kewangan daripada BMA. Mereka terdiri daripada dua informan diberikan sebanyak IDR500,000 setiap seorang, satu informan menerima IDR1 juta, sementara enam informan lagi diberikan masing-masing IDR2 juta dan IDR3 juta. Seorang informan sahaja yang diberikan bantuan modal kewangan IDR5 juta. Agihan dalam bentuk bantuan modal kewangan ini berbeza-beza adalah berdasarkan permohonan individu dan dasar peruntukan dana BMA. Informan RA10 dan RA13 amat berpuas hati terhadap bantuan modal kewangan yang amat penting untuk keperluan perniagaan mereka (Khamis, Hashim, Arifin, Kamarudin, Radzi & Rahman, 2021). Secara khusus, RA13 menyatakan:

“Bantuan awal sebanyak IDR 500,000 dari BMA adalah penting untuk memulakan perniagaan saya. Alhamdulillah.”

Bantuan modal permulaan adalah penting bagi memulakan perniagaan, khususnya untuk menangani kos penubuhan dan kos operasi (Setini, Yasa, Supartha, Giantari & Rajiani, 2020). Keterlibatan BMA menunjukkan sistem sokongan yang terstruktur, mungkin berasaskan organisasi yang menguruskan harta orang Islam. Bantuan modal kewangan IDR500,000 adalah penting sebagai modal permulaan kepada RA10 dan RA13 dalam membantu operasi perniagaan. Diharapkan perniagaan mereka lestari dan dapat digunakan untuk belian penting dalam memulakan perniagaan. Informan RA15 menyatakannya seperti berikut:

“Pada peringkat pertama, saya menerima IDR1 juta. Kemudian, disebabkan kepercayaan ini, saya langsung diberikan IDR2 juta.”

Dari perspektif RA15, kepuasan terhadap sokongan yang diberikan oleh BMA sangat tinggi, berdasarkan kesesuaian dan keperluan usahawan asnāf serta kemahiran mereka dalam menguruskan ansuran dengan efektif. Pada dasarnya, ini berperanan sebagai pembiayaan untuk usahawan asnāf yang memerlukan peralatan, premis, dan sumber lain untuk mengembangkan perniagaan mereka (Ibrahim, Adnan, Aziz, Adnan & Adnan, 2021). Informan RA01, RA02, RA08, RA09, RA11 dan RA12 juga adalah penerima bantuan permulaan sebanyak IDR2 juta. RA08 menjelaskannya seperti berikut:

“Permulaan pertama itu, IDR 2 juta dik. Alhamdulillah, wang itu diperlukan untuk kami mulakan dan membaik pulih perniagaan ”

Berdasarkan temu bual tersebut, enam orang informan telah menerima bantuan modal sebanyak IDR 2 juta untuk membaik pulih perniagaan. Seramai enam orang informan lain telah mendapat bantuan modal kewangan buat kali pertama sebanyak IDR3 juta. Antara lain informan RA13 mengungkap seperi berikut:

“Kali pertama saya dapat IDR3 juta, Kami sangat bersyukur dik dengan bantuan itu”

Bantuan modal perniagaan sebanyak IDR3 juta untuk digunakan dalam perniagaan mereka. Informan RA16 pula menerima bantuan sebanyak IDR 5 juta. Beliau berkata sebegini:

“Bantuan modal yang pertama kali saya dapat IDR 3 juta, itu tahun ke bila saya sudah lupa”

Berdasarkan temu bual tersebut, enam orang informan tersebut telah menerima bantuan modal sebanyak IDR 2 juta untuk membaik pulih perniagaan. Seterusnya, seramai enam orang informan juga telah mendapat bantuan sebanyak IDR3 juta. Kata-kata mereka diungkapkan oleh RA:

“Kali pertama saya dapat IDR3 juta, dan kami sangat bersyukur dik dengan bantuan itu”

Informan RA11 telah diberikan sejumlah IDR 2 juta sebagai modal perniagaan pertama, IDR2 juta untuk

kali kedua dan yang ketiga sebanyak IDR10 juta. Beliau berkata:

“Pertama kali kami dikasi bantuan ini sebanyak IDR2 juta. Kali kedua, kami di kasi sebanyak IDR6 juta. Sekaran kami menerima sebanyak, IDR10 juta.”

Hal ini antara lain disebabkan kepercayaan dan pembayaran balik yang konsisten daripada RA11, sehingga jumlah pinjaman keseluruhan yang telah diberikan berjumlah IDR18 juta (Fola, Alemu & Tafesse, 2021). Informan menyebut bahawa jumlah bantuan modal yang diterima daripada BMA adalah berbeza-beza mengikut permohonan daripada asnāf produktif. Bantuan tersebut diberikan kepada usahawan asnāf sebagai modal kewangan permulaan untuk memulakan perniagaan seperti perniagaan kedai runcit, perniagaan daging segar, perniagaan kuih-muih dan pertanian. Selepas menerima bantuan tersebut, usahawan asnāf akan membuat pembayaran balik mengikut perjanjian bersama BMA (Riyaldi, 2023).

2. Mikro Kredit BMA Meningkatkan Modal Perniagaan

Bantuan kredit mikro yang diberikan kepada usahawan asnāf adalah penting untuk keperluan operasi mereka. Ia digunakan antaranya untuk memperoleh bekalan barangan perniagaan (Kiran, Athar & Khan, 2023). RA08 menekankan bahawa modal perniagaan melibatkan kewangan peribadi bersama bantuan kewangan daripada BMA (Amin, 2022). Beliau secara spesifik menyebutnya seperti berikut:

“Bantuan pun ada, duit sendiri pun ada. Ia campur-campur, pasal kita pun modal sedikit aje. Bantuan daripada BMA nak membantu sepenuhnya juga pun tidak boleh kan, ia terbatas.”

Oleh itu BMA berperanan sebagai sumber tambahan yang digunakan oleh informan seperti RA08 untuk mendapatkan kuantiti pukal keperluan perniagaan seperti beras, gula, dan gandum, sehingga mencapai kecukupan kos dan masa (Mamat, Arif, Rani & Jamal, 2021). Informan RA07 turut menyebut hal yang sama dengan kata-kata seperti berikut:

“Ibu bikin kuih dik. Al-Hamdulillah, modal tersebut terbantu untuk ibu beli tepung, gula dan minyak untuk keperluan jualan.”

Kenyataan daripada RA07 ini menggambarkan sentimen bahawa bantuan BMA amat penting dalam mengekalkan perniagaan kuih-muih beliau (Munahar, Badarudin & Harun, 2023). Pendapat ini disokong lagi oleh RA06 yang menyatakan seperti berikut:

“Modal wang itu ibu guna untuk beli kopi, untuk dijual di warung dik, Al-Hamdulillah, cukup untuk digunakan dalam perusahaan”

Secara umumnya informan mendedahkan bahawa bantuan modal kewangan yang diberikan merupakan sokongan yang signifikan kepada usahawan asnāf yang membolehkan mereka mengekalkan dan meningkatkan perniagaan mereka. Penggunaan secara strategik modal kewangan ini seperti pembelian pukal turut mempamerkan kefahaman dalam kalangan

usahawan asnāf dalam memaksimumkan kecekapan sumber iaitu elemen utama dalam mengekalkan usaha keusahawanan mereka (Hassan, 2015).

3. **Pemeriksaan Mikro Kredit untuk Keusahawanan**

Selain membantu untuk menampung keperluan modal kewangan perniagaan, bantuan mikro kredit yang diberikan juga telah merencanakan perniagaan golongan usahawan asnāf (Kiran, Athar & Khan, 2023). Keperluan dan bekalan barangan yang cukup lebih memudahkan golongan usahawan asnāf menghasilkan produk dengan lebih baik (Meerangani, Badhrulhisham, Hamid, Hashim, Rameli & Hamzah, 2023). Informan RA09 meluahkan perasaan kejujurannya seperti berikut:

“Al-Hamdulillah. Semua orang beritahu bahawa saya tidak malu untuk menceritakan tentang perniagaan saya. Saya bermula dari nol. Al-Hamdulillah. Allah SWT sangat membantu saya untuk membuka usaha ini. BMA juga sangat berperanan dengan menawarkan bantuan modal kewangan kepada saya. Alhamdulillah.”

Naratif ini bukan sahaja mencerminkan penghargaan dan kejujuran RA09 mengenai sokongan daripada BMA tetapi juga menekankan peranan kritikal mikro kredit dalam memperkasakan usaha keusahawanan, terutama dalam kalangan usahawan asnāf yang bermasalah dengan sumber kewangannya (Daspan, 2022). Keupayaan untuk akses kepada sumber kewangan telah membolehkan usahawan ini memenuhi keperluan operasi dan memupuk pertumbuhan perniagaan, menunjukkan kesan transformatif inisiatif mikro kredit dalam persekitaran perniagaan berskala kecil (Ibrahim & Rahman, 2023). Pengakuan ikhlas RA09 terhadap sokongan daripada BMA dan bergantung kepada pertolongan Ilahi mencerminkan kesan penting bantuan kewangan ini dalam memulakan perniagaan kuih-muih. Begitu juga, RA15 berkongsi pengalaman seperti berikut:

“Stok barangan saya al-Hamdulillah, ramai pelanggannya, kerana semua barang ada di ibu ada di kedai.”

Menurut RA15, perniagaan itu berkembang kerana asas pelanggan yang mantap disebabkan oleh pelbagai jenis barangan yang terdapat di kedai. Bantuan mikro kredit daripada BMA telah memainkan peranan penting dalam meningkatkan operasi perniagaan beliau (Jauhari, Yusoff & Kassim, 2023). Selain itu, RA08 menyampaikan seperti berikut:

“Ibu bisa bikin pelbagai kuih-muih. Ramai yang kemari beli kuihnya, dan ada juga ibu terima tempahan untuk majlis-majlis kenduri.”

Kenyataan RA08 menyoroti bagaimana bantuan kewangan telah membolehkan kepelbagaian penawaran produk, sekali gus meningkatkan aktiviti perniagaan kerana peningkatan pilihan pelanggan untuk pelbagai kuih-muih di samping menerima tempahan untuk majlis tertentu (Ibrahim, Adnan, Aziz, Adnan & Adnan, 2021).

Hal ini menggambarkan bahawa sokongan mikro kredit kepada usahawan asnāf daripada BMA bukan sahaja memenuhi keperluan kewangan mereka, tetapi juga menyumbang secara signifikan kepada perkembangan dan keuntungan perniagaan mereka, seterusnya memberi kesan kepada pendapatan dengan ketara (Bahri & Aslam, 2023).

4. **Kelonggaran Dalam Bayaran Balik Bagi Usahawan Asnāf**

Dapatan ini mendedahkan bahawa kewajipan yang berkaitan dengan pembayaran balik kredit mikro tidak membebaskan usahawan asnāf. Jadual pembayaran balik yang berstruktur dan fleksibel yang ditawarkan oleh BMA dengan mengambil kira keupayaan asnāf. Ini dibuktikan melalui temu bual dengan informan RA15 yang menyatakan:

“Permulaan bantuan yang diterima sebanyak IDR2 juta. Sekarang sudah dikasi IDR10 juta. Bantuan yang diberikan secara berperingkat mengikut proses pembayaran balik oleh senif.”

Kes ini menggambarkan keupayaan RA15 untuk menguruskan pembayaran balik kredit mikro berasaskan ansuran dengan berkesan. Begitu juga RA03 berkongsi seperti berikut:

“Alhamdulillah, proses pembayaran balik bisa ibu lunaskan sebagaimana jadual yang ditetapkan oleh BMA.”

Informan RA03 turut mengesahkan sifat terkawal skim pembayaran balik ansuran. Disiplin usahawan asnāf dalam mematuhi jadual BMA menunjukkan kejayaan mereka dalam membayar balik bantuan yang diterima. Selanjutnya, informan RA16 menyatakan seperti berikut:

“Proses pembayaran balik ibu bayar secara ansur-ansur. Simpan dikit-dikit untuk pembayaran.”

Kenyataan RA16 menunjukkan bahawa simpanan memudahkan pembayaran balik bantuan yang terkawal. Bantuan mikro kredit daripada BMA menunjukkan keupayaan usahawan asnāf untuk memenuhi kewajipan pembayaran balik mereka. Ini menunjukkan kepuasan terhadap bantuan tersebut kerana proses pembayaran balik secara berperingkat, menunjukkan bahawa pembayaran balik yang berjaya membawa kepada peningkatan bantuan mengikut jadual BMA (Joremi, Muda, Zain & Rosli, 2023). Secara keseluruhannya, bantuan modal kewangan ini banyak membantu usahawan asnāf dalam meningkatkan kualiti perniagaan mereka.

5. **Bantuan Modal Kewangan Sangat Bermakna Kepada Usahawan Asnāf**

Bantuan yang diberikan oleh BMA sangat bermakna kepada usahawan asnāf dalam meningkatkan perniagaan mereka. Hal ini dibuktikan oleh RA10 yang melahirkan rasa syukur yang mendalam atas bantuan yang diterima daripada BMA (Faisal, Mukhlis, Jamaluddin, Manfarisyah & Maghfirah, 2023). Beliau antara lain menyebut seperti berikut:

“Iya. Itu belum lagi. Al-Hamdulillah, kalau saya bilang bahawa semua bantuan yang diberikan sangat membantu.”

Informan RA10 menerangkan betapa pentingnya sokongan daripada BMA dalam membantu memperoleh pendapatan keluarga dan memastikan kelestarian dalam mencari pendapatan (Junaidi, Lidyah, Agustina & Pratama, 2023). Hal ini dibuktikan dengan pengalaman informan RA14 yang menyatakan seperti berikut:

“Ibu terima wang daripada BMA, dan Al-Hamdulillah, lebih memudahkan ibu beli benih untuk tanaman sayur-sayuran.”

Ulusan daripada RA02 lebih menekankan kesan yang bermakna daripada bantuan modal kewangan dalam menyokong usaha pertanian mereka (Dirie, Alam & Maamor, 2023). Bantuan modal kewangan yang diterima membolehkan pembelian keperluan pertanian seperti baja, benih, racun serangga dan alatan pertanian. Bantuan kewangan yang diterima membolehkan pembelian keperluan pertanian seperti baja, benih, racun serangga dan alatan pertanian.

Oleh itu, bantuan modal kewangan daripada BMA sangat bermakna bagi usahawan asnāf kerana ia memenuhi keperluan dan kehendak mereka dalam menjalankan kerja mereka secara berkesan dan cekap. Secara tidak langsung, bantuan ini mempunyai potensi untuk membantu golongan asnāf untuk melepaskan diri dari kitaran kemiskinan (Shahid, Sulub, Mohtesham & Abdullah, 2023).

6. Mampu Meningkatkan Pendapatan Usahawan Asnāf

Dapatan menunjukkan bahawa usahawan asnāf mendapat manfaat yang signifikan daripada bantuan modal kewangan secara mikro kredit yang membawa kepada peningkatan yang boleh diukur dalam bentuk pendapatan dan seterusnya keuntungan (Basaha, Nawaiib & Mohamad, 2021). Ini jelas daripada pandangan yang diperoleh daripada usahawan asnāf di Aceh. Informan RA12 menjelaskan seperti berikut:

“Kali pertama dikasi wangnya sebanyak IDR 500 ribu. Selepas itu, saya mohon lagi untuk IDR 1 juta untuk tambahkan lagi modal perusahaan saya.”

Pengakuan informan RA12 menegaskan bantuan modal kewangan digunakan untuk memperkuat modal perniagaan (Ibrahim, Taha, Hamzah, Salleh, Ahmad & Azmi, 2020). Pendapat ini disokong oleh RA04 dan RA05, di mana informan RA05 berhujah seperti berikut:

“Ini bantuan banyak kasi keuntungan dalam perusahaan ibu. Ibu bisa tambahkan hasil jualan dalam kuantiti yang banyak.”

Menurut mereka bantuan modal kewangan dari BMA secara langsung meningkatkan keuntungan perniagaan mereka. Modal kewangan yang disediakan membolehkan usahawan asnāf menghasilkan barang dan perkhidmatan berkualiti tinggi, dengan itu meningkatkan pendapatan dan keuntungan perniagaan mereka (Amin, 2022). Informan RA02 turut menekankan bahawa bantuan modal kewangan BMA

memainkan peranan dalam meningkatkan pendapatannya seperti berikut:

Dapatlah dirumuskan bahawa bantuan kewangan yang diberikan amat membantu mereka dalam menjalankan perniagaan. Mereka berharap agar bantuan modal ini disalurkan secara pusingan (*revolving*) dengan cepat. Harapan mereka terhadap bantuan ini sangat tinggi dan diperlukan untuk kelancaran operasi perniagaan. Tanpa bantuan modal, mereka tidak dapat menjalankan pusingan modal yang diperlukan untuk meningkatkan pendapatan dan keuntungan (Joremi, Muda, Zain & Rosli, 2023).

PENUTUP

Bantuan modal kewangan secara mikro kredit oleh BMA telah memainkan peranan penting dalam memperkasakan komuniti usahawan asnāf dengan menyediakan sokongan kewangan yang signifikan, meningkatkan usaha perniagaan mereka, dan memenuhi keperluan operasi. Dengan memudahkan perolehan sumber dan bahan, bantuan ini telah membantu dalam pertumbuhan dan kelestarian perniagaan mereka. Kesyukuran penerima manfaat menekankan peranan penting mikro kredit dalam operasi perniagaan dan kejayaan keusahawanan mereka.

Selain itu, mikro kredit telah meningkatkan pendapatan dan keuntungan perniagaan asnāf, menunjukkan potensinya dalam meningkatkan kemandirian kewangan dan membantu mengatasi kemiskinan. Pengalaman usahawan asnāf di Aceh patut dijadikan iktibar bagi usahawan asnāf dan Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) di Malaysia, menekankan pentingnya mikro kredit dalam pemberdayaan ekonomi dan pembasmian kemiskinan.

Secara teoretikal, artikel ini menyumbang kepada pengembangan konsep mikro kredit dalam konteks kewangan sosial Islam, dengan memberikan bukti empirikal tentang keberkesanan bantuan modal kewangan dari perspektif asnāf usahawan. Artikel ini mengukuhkan teori bahawa mikro kredit bukan hanya alat kewangan tetapi juga instrumen pemberdayaan sosial dan ekonomi yang dapat memfasilitasi perkembangan perniagaan dan mengurangkan kemiskinan dalam kalangan komuniti terpinggir.

Artikel ini turut memberikan wawasan bernilai kepada pelaksana dasar dan pengurus zakat di Malaysia, khususnya dalam konteks keberkesanan pengagihan zakat melalui mikro kredit. Pengalaman BMA di Aceh menunjukkan bahawa bantuan kewangan yang disasarkan dan struktur pembayaran balik yang fleksibel dapat memberikan hasil yang positif dan lestari. Ini menggariskan potensi adaptasi model BMA untuk pelaksanaan di Malaysia, dengan penyesuaian mengikut keperluan tempatan dan cabaran perniagaan.

Analisis ini signifikan kepada ilmu sedia ada dengan memperluas pemahaman tentang impak mikro kredit dalam konteks zakat dan kewangan sosial Islam. Ia memberikan bukti empirikal yang

menyokong keberkesanan mikro kredit dalam meningkatkan pendapatan dan kelestarian perniagaan asnaf. Di samping itu, artikel ini turut menonjolkan peranan kritikal bantuan modal kewangan dalam memperkasakan usahawan mikro, sekaligus menyumbang kepada perbincangan akademik mengenai strategi berkesan untuk membasmi kemiskinan dan memperkasakan ekonomi melalui instrumen kewangan sosial Islam.

RUJUKAN

- Abd Rahman, R., Ahmad, S., & Wahid, H. (2008, November). Pelaksanaan Bantuan Modal Zakat: Analisis Perbandingan. In *Kertas Kerja, Seminar Kebangsaan Ekonomi Malaysia IV, Fakulti Ekonomi dan Perniagaan, Universiti Kebangsaan Malaysia, Port Dickson*, (20-22).
- Adnan, N. I. M. (2015). *Mikro Kredit Daripada Dana Zakat Di Baitul Mal Aceh Dan Potensi Pelaksanaannya Di Institusi-Institusi Zakat Di Malaysia* (Doctoral thesis, Universiti Sains Malaysia).
- Adnan, N. I. M., Ibrahim, M. A., & Zahri, M. A., (2015). Agihan Dana Zakat Secara Mikro Kredit: Asas dan Mekanisme Pelaksanaannya. UNISSA Press, Gadong: Brunei Darussalam.
- Ahmad, K., & Yahaya, M. H. (2023). Islamic Social Financing and Efficient Zakat Distribution: Impact of Fintech Adoption Among the Asnaf in Malaysia. *Journal of Islamic Marketing*, 14(9), 2253-2284.
- Álvarez-Botas, C., & González, V. M. (2021). Does Trust Matter for The Cost of Bank Loans? *Journal of Corporate Finance*, 66, 101791.
- Amin, H. (2022). Examining New Measure of Asnaf Muslimpreneur Success Model: A Maqasid Perspective. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 13(4), 596-622.
- Anderson, R. (2007). Thematic Content Analysis (TCA). *Descriptive presentation of qualitative data*, 3, 1-4.
- Armendáriz, B., & Morduch, J. (2010). *The Economics of Microfinance*. MIT press.
- Bahri, E. S., Ali, J., & Aslam, M. M. M. (2022). A Bibliometric Analysis of the Conceptual Model of Asnaf Entrepreneur Success. *International Journal of Economics, Management and Accounting*, 30(1), 225-251.
- Banerjee, A., Karlan, D., & Zinman, J. (2015). Six Randomized Evaluations of Microcredit: Introduction and Further Steps. *American Economic Journal: Applied Economics*, 7(1), 1-21.
- Barboni, G., & Agarwal, P. (2023). How Do Flexible Microfinance Contracts Improve Repayment Rates and Business Outcomes? Experimental Evidence from India. *Experimental Evidence from India* (February 14, 2023).
- Basaha, M. Y. A., Nawaib, S. N., & Mohamad, S. N. A. (2021). Credit Risk Assessment of Microfinancing Among Asnaf: Challenges and Solutions. *ABOUT i-KEIZAC 2021*, 57.
- Bateman, M. (2020). Microcredit in Cambodia: Why is There So Much Support for a Failed Poverty Reduction Model? *ISEAS Perspective*, 134.
- Bouanani, M. and Belhadj, B. (2020), "Does Zakat Reduce Poverty? Evidence From Tunisia Using the Fuzzy Approach", *Metroeconomica*, Vol. 71 No. 4, pp. 1-16.
- Cichos, K., & Salvia, A. L. (2018). Sustainable Development Goal 1. In *SDG1-No Poverty* (pp. 51-61). Emerald Publishing Limited.
- Creswell, J. W., & Clark, V. L. P. (2017). *Designing And Conducting Mixed Methods Research*. Sage publications.
- Creswell, J. W., & Poth, C. N. (2018). Qualitative inquiry and research design: Choosing among five approaches (4th ed.). SAGE Publications.
- Cull, R., Demirgüç-Kunt, A., & Morduch, J. (2014). Banks And Microbanks. *Journal of Financial Services Research*, 46, 1-53.
- Daspan, T. D. (2022). *An Investigation of Everyday Entrepreneurship in A Resource-Constrained Context* (Doctoral dissertation).
- Denieffe, S. (2020). Commentary: Purposive sampling: complex or simple? Research case examples. *Journal of Research in Nursing*, 25(8), 662-663.
- Dinets, D. A., Zaorski, G. B., & Merkulov, A. S. (2020, March). Financial capital and its role in today's economy. In *International Scientific Conference "Far East Con"(ISCFEC 2020)* (pp. 1571-1578). Atlantis Press.
- Dirie, K. A., Alam, M. M., & Maamor, S. (2023). Islamic social finance for achieving sustainable development goals: a systematic literature review and future research agenda. *International Journal of Ethics and Systems*.
- Faisal, F., Mukhlis, M., Jamaluddin, J., Manfarisyah, M., & Maghfirah, F. (2023). Strengthening zakat rules in Indonesia: A legal study of the Law on the Government of Aceh. *Samarah: Jurnal Hukum Keluarga dan Hukum Islam*, 7(1), 126-145.
- Fola, G. M., Alemu, T., & Tafesse, H. (2021). Determinants of Rural and Peri-Urban Youth Participation in Small and Micro Agricultural Enterprises in Southern Ethiopia. *East African Scholars Publisher: Nairobi, Kenya*.
- Harun, N. F., & Ab Rahman, A. (2023). Screening Instrument for Zakah Capital Assistance Eligibility. *Jurnal Syariah*, 31(1), 66-101.
- Hassan, N. M. (2015). Do capital assistance programs by Zakat institutions help the poor?. *Procedia Economics and Finance*, 31, 551-562.
- Hussen, S., Wodajo, M. R., & Tasente, T. (2021). The role of microfinance in funding Small & Medium Enterprises: Harekello Town of Goro Dolla District in Focus, Ethiopia. *Technium Soc. Sci. J.*, 17, 355.

- Ibrahim, A. Z., Taha, R., Hamzah, M. A., Salleh, Z., Ahmad, N., & Azmi, R. (2020). Zakat Capital Assistance Programme For Asnaf Entrepreneurs: Issues And Challenges. *Journal of Business and Social Development*, 11(2), 64-71.
- Ibrahim, F., & Rahman, D. R. P. H. (2023). Empowering The Underprivileged Community through Social Innovation and Entrepreneurship. *Regional Comprehensive Economic Partnership*, 146.
- Ibrahim, M. A., Adnan, N. I. M., Aziz, A., Adnan, H. M., & Adnan, N. I. M. (2021). The View of Zakat Practitioners on Micro Financing from Zakat Funds as Productive Zakat for Asnaf Entrepreneurs. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(4), 1083-1097.
- Iqbal, Z., & Rao, Z. U. R. (2023). Social capital and loan credit terms: does it matter in microfinance contract? *Journal of Asian Business and Economic Studies*, 30(3), 187-209.
- Jauhari, F. F., Yusoff, S. S. M., & Kassim, S. (2023). Enhancing Access to Finance Amongst Asnaf Micro Entrepreneurs: How Can Islamic Fintech in Zakat Institutions Play a Role?. In *Islamic Sustainable Finance, Law and Innovation: Opportunities and Challenges* (pp. 345-357).
- Joremi, L., Muda, R., Zain, W. Z. W. M., & Rosli, N. A. (2023). The Challenges of Asnaf Entrepreneurs in Forming Entrepreneurial Resilience. *Information Management and Business Review*, 15(3 (I)), 242-252.
- Junaidi, H., Lidyah, R., Agustina, R., & Pratama, C. R. P. (2023). Women's Participation in Productive Business Development through the Modeling of Baitul Māl Wa at-Tamwīl in Palembang. *El Barka: Journal of Islamic Economics and Business*, 6(2), 234-256.
- Karim, L. (2011). *Microfinance and its discontents: Women in debt in Bangladesh*. U of Minnesota Press.
- Karlan, D., & Valdivia, M. (2011). Teaching Entrepreneurship: Impact Of Business Training on Microfinance Clients and Institutions. *The Review of Economics and Statistics*, 93(2), 510–527. <http://www.jstor.org/stable/23015951>.
- Khamis, M. R., Hashim, M. J., Arifin, N. A. M., Kamarudin, M. F., Radzi, F. M., & Rahman, A. A. (2021). Factors Determining the Success of ASNAF Entrepreneurs through the ASNAF Entrepreneurship Program. *EMPIRICAL ECONOMICS LETTERS*.
- Kiran, A., Athar, S., & Khan, M. I. (2023). Agents of Economic Resilience and the Role of Islamic Approach Towards Financial Inclusion During the Covid-19 Pandemic: A Case of Pakistan. *Journal of Policy Research*, 9(3), 223-233.
- Kiran, A., Athar, S., & Khan, M. I. (2023). Agents of Economic Resilience and the Role of Islamic Approach Towards Financial Inclusion During the Covid-19 Pandemic: A Case of Pakistan. *Journal of Policy Research*, 9(3), 223-233.
- Lessy, Z., Adamek, M. and Khaja, K. (2020), “Philanthropic zakat for the disadvantaged: recipient perspectives from Indonesia”, *Asian Social Work and Policy Review*, Vol. 14 No. 3, pp. 138-147.
- Mahfud, T., Triyono, M. B., Sudira, P., & Mulyani, Y. (2020). The influence of social capital and entrepreneurial attitude orientation on entrepreneurial intentions: the mediating role of psychological capital. *European Research on Management and Business Economics*, 26(1), 33-39.
- Mamat, N., Arif, M. I. A. M., Rani, M. A. M., & Jamal, I. H. (2021). Development Program of Rural Asnaf Entrepreneurs in Ledang National Park, Johor. *al-Qanadir: International Journal of Islamic Studies*, 24(2), 37-44.
- Maulina, R., Dhewanto, W., & Faturrahman, T. (2023). The integration of Islamic social and commercial finance (IISCF): Systematic literature review, bibliometric analysis, conceptual framework, and future research opportunities. *Heliyon*. Vol. 9, Issue 11: 2405-8440.
- Meerangani, K. A., Badhrulhisham, A., Hamid, M. F. A., Hashim, S. N. I., Rameli, M. F. P., & Hamzah, M. R. (2023). The Effectiveness of The Entrepreneur Development Program in Transforming Asnaf Zakat. *International Journal of Academic Research in Business & Social Sciences*, 13(1), 1200-1211.
- Miązek, A., & Światowicz-Szczepańska, J. (2020). The application of content analysis as a research method in management sciences. In *Michalkiewicz A., Mierzejewska W.(red.), Contemporary organisation and management. Challenges and trends, Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego, Łódź 2020; Wydawnictwo Uniwersytetu Łódzkiego*.
- Morduch, J. (1999). The microfinance promise. *Journal of Economic Literature*, 37(4), 1569-1614.
- Munahar, M. M., Badarudin, I. M., & Harun, N. A. (2023). Conceptual Paper on Characteristics of Successful Asnafpreneur in Malaysia. *International Journal of Social Science And Human Research*. 6(3), 1429-1434.
- Osman, M.F., Suib, S. and Md Noor, N.H. (2020), “The function of the zakat funds continuance modal insan in their sustainable in Islamic pedagogy”, *Journal of Critical Reviews*, Vol. 7 No. 6, pp. 526-530.
- Riyaldi, M. H. (2023, December). The Implementation Of Socio-Economic And Good Governance Models in Improving Zakat Compliance Behavior Among Entrepreneurs in Aceh Province, Indonesia. In *Proceeding*

- International Business And Economics Conference (IBEC)* (Vol. 2, pp. 348-355).
- Rosman, R., Redzuan, N. H., Mokhtar, N. Z. N., Ali, E. R. A. E., & Mohammed, M. O. (2022). Islamic Social Finance and Sustainable Development Goals: Issues and Challenges. *Journal of Islamic Finance*, 11(2), 56-67.
- Schreier, M. (2012). Qualitative content analysis in practice. *Qualitative content analysis in practice*, 1-280.
- Setini, M., Yasa, N. N. K., Supartha, I. W. G., Giantari, I. G. A. K., & Rajiani, I. (2020). The passway of women entrepreneurship: Starting from social capital with open innovation, through to knowledge sharing and innovative performance. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 6(2), 25.
- Shahid, M., Sulub, Y. A., Mohtesham, M. M. J., & Abdullah, M. (2023). Analyzing the commonalities between Islamic social finance and sustainable development goals. *International Journal of Ethics and Systems*, (ahead-of-print).
- Simba, A., Tajeddin, M., Dana, L. P., & Ribeiro Soriano, D. E. (2024). Deconstructing involuntary financial exclusion: a focus on African SMEs. *Small Business Economics*, 62(1), 285-305.
- Sugianto, N. A. P., Pratama, B. C., Hariyanto, E., & Hapsari, I. (2024). The mediating role of knowledge sharing in the relationship between human capital, structural capital, spiritual capital, and MSMEs innovation. *Journal of Enterprise and Development (JED)*, 6(1), 64-76.
- Syahrir, D. K., Yunan, Z. Y., & Rahmawati, R. (2023). Leveraging Islamic Economic To Alleviate Poverty In Indonesia: A Promising Pathway. *International Journal of Entrepreneurship and Business Management*, 2(2), 98-112.
- Tahir, R. M. (2014). *Mekanisme operasi pembiayaan kredit mikro Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM): analisis dari perspektif Islam* (Doctoral dissertation, Universiti Sains Malaysia).
- Taufiq, I.F., Kusnendi, and Nurasyiah, A. (2018), "The effect of productive zakat, business experience, and mentoring on farmers' revenues (survey on lumbung desa program by sinergi foundation in Cibaeud village, Cigalontang district, Tasikmalaya regency)", *International Journal of Zakat*, Vol. 3 No. 3, pp. 55-67.
- Tundui, C. S., & Tundui, H. P. (2020). Performance drivers of women-owned microcredit funded enterprises in Tanzania. *International Journal of Gender and Entrepreneurship*, 12(2), 211-230.
- Zahari, N. M. Kelestarian Usahawan Asnaf di Baitul Mal Aceh dan Potensi Pelaksanaannya di Majlis Agama Islam dan Adat Istiadat Melayu Kelantan (Doctoral thesis, Universiti Sains Malaysia).
- Zahri, M. A., Adnan, N. I. M., Irfan, I., & Kashim, M. I. A. M. (2023). Microfinancing from the Zakat Fund in Baitul Mal Aceh and the Readiness of Malaysia's Asnaf Entrepreneurs. *Samarah: Jurnal Hukum Keluarga dan Hukum Islam*, 7(1), 418-430.