

ABSTRAK

Aan Diana. 2230020062. 2026, “Pengaruh Zakat Produktif, Peran Pendampingan dan Akses Permodalan Terhadap Kemandirian Ekonomi Perempuan Kepala Keluarga dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi pada Mustahik di BAZNAS Kota Bandung)”.

Ketimpangan ekonomi yang dialami perempuan, khususnya kepala keluarga, mencerminkan masih terbatasnya akses terhadap sumber daya produktif. Kondisi ini tampak nyata di Kota Bandung dengan tingginya jumlah perempuan kepala keluarga yang bekerja di sektor informal. Zakat produktif dan pendampingan hadir sebagai instrumen pemberdayaan ekonomi, namun keberhasilannya masih menghadapi berbagai kendala di lapangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh zakat produktif, peran pendampingan dan akses permodalan terhadap kemandirian ekonomi perempuan kepala keluarga dengan literasi keuangan sebagai variabel mediasi.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Structural Equation Modeling berbasis Partial Least Squares* (SEM-PLS). Data bersifat kuantitatif, pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan menggunakan rumus Krejcie-Morgan yang berjumlah 115 responden PEKKA di BAZNAS Kota Bandung. Data diperoleh dari penyebaran kuesioner, wawancara dan dokumentasi. Uji hipotesis dianalisis menggunakan evaluasi model pengukuran (*Outer Model*) dan evaluasi model struktural (*Inner Model*) dengan bantuan *SmartPLS* versi 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa zakat produktif, peran pendampingan, dan akses permodalan masing-masing memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap kemandirian ekonomi perempuan kepala keluarga. Selain itu, ketiga variabel tersebut juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap literasi keuangan, yang pada gilirannya turut memberikan pengaruh signifikan terhadap kemandirian ekonomi. Lebih lanjut, literasi keuangan terbukti mampu memediasi hubungan antara zakat produktif, peran pendampingan, dan akses permodalan dengan kemandirian ekonomi perempuan kepala keluarga.

Berdasarkan hasil pengujian, seluruh variabel menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap kemandirian ekonomi perempuan kepala keluarga mustahik di BAZNAS Kota Bandung, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui literasi keuangan. Hubungan yang paling kuat ditunjukkan oleh pengaruh akses permodalan terhadap literasi keuangan dengan nilai *t-statistic* tertinggi (12,287), sedangkan pengaruh terendah terdapat pada hubungan akses permodalan terhadap kemandirian ekonomi secara langsung (*t-statistic* 3,999), meskipun seluruh hubungan variabel tetap signifikan (*p-value* < 0,05). Selain itu, zakat produktif dan peran pendampingan juga terbukti berkontribusi signifikan, baik dalam meningkatkan literasi keuangan maupun kemandirian ekonomi, serta diperkuat melalui peran mediasi literasi keuangan.

خلاصة

آن ديانا. 2230020062. 2026، «تأثير الزكاة الإنتاجية ودور الإرشاد والوصول إلى التمويل على الاستقلال الاقتصادي للنساء ربات الأسر مع اعتبار الثقافة المالية متغيراً وسيطاً (دراسة على المستحقين في هيئة الزكاة الوطنية بمدينة باندونغ)»

يعكس التفاوت الاقتصادي الذي تعاني منه النساء، ولا سيما ربات الأسر، محدودية وصولهن إلى الموارد الإنتاجية. ويتجلى هذا الوضع بوضوح في مدينة باندونغ من خلال ارتفاع عدد ربات الأسر العاملات في القطاع غير الرسمي. وتُعد الزكاة الإنتاجية والإرشاد أدوات للتمكين الاقتصادي، إلا أن نجاحهما لا يزال يواجه العديد من العقبات على أرض الواقع.

يهدف هذا البحث إلى معرفة وتحليل تأثير الزكاة الإنتاجية ودور الإرشاد والوصول إلى رأس المال على الاستقلال الاقتصادي للنساء ربات الأسر، مع اعتبار الثقافة المالية متغيراً وسيطاً.

يستخدم هذا البحث نمجاً كمياً مع طريقة نمذجة المعادلات الهيكلية القائمة على أقل المربعات الجزئية. البيانات كمية، وتم التي شملت 115 مستحقة من ربات Krejcie-Morgan أخذ العينات باستخدام العينة الموجهة باستخدام صيغة الأسر في هيئة الزكاة الوطنية بمدينة باندونغ. تم الحصول على البيانات من خلال توزيع الاستبيانات والمقابلات والوثائق. تم الإصدار SmartPLS تحليل اختبار الفرضيات باستخدام تقييم نموذج القياس وتقييم النموذج الهيكلي بمساعدة برنامج 4.

أظهرت نتائج البحث أن الزكاة الإنتاجية، ودور الإرشاد، والوصول إلى رأس المال، لكل منها تأثير إيجابي وهام على الاستقلال الاقتصادي للنساء ربات الأسر. بالإضافة إلى ذلك، تؤثر هذه المتغيرات الثلاثة أيضاً بشكل إيجابي وهام على الثقافة المالية والتي بدورها تساهم في التأثير بشكل هام على الاستقلال الاقتصادي. علاوة على ذلك، ثبت أن الثقافة المالية قادرة على التوسط في العلاقة بين الزكاة الإنتاجية، ودور الإرشاد، والوصول إلى رأس المال مع الاستقلال الاقتصادي للنساء ربات الأسر.

بناءً على نتائج الاختبار، أظهرت جميع المتغيرات تأثيراً إيجابياً وهاماً على الاستقلال الاقتصادي للنساء ربات الأسر المستحقات في هيئة أمين الزكاة الوطنية بمدينة باندونغ، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الثقافة المالية. وأظهرت في حين كان التأثير، $t(12.287)$ العلاقة الأقوى تأثير الوصول إلى رأس المال على الثقافة المالية بأعلى قيمة لإحصائية على الرغم من، $t(3.999)$ (إحصائية) الأقل في العلاقة بين الوصول إلى رأس المال والاستقلال الاقتصادي بشكل مباشر بالإضافة إلى ذلك، ثبت أن الزكاة. ($p < 0.05$ قيمة) أن جميع العلاقات بين المتغيرات ظلت ذات دلالة إحصائية الإنتاجية ودور الإرشاد يساهمان بشكل كبير، سواء في تعزيز الثقافة المالية أو الاستقلال الاقتصادي، ويتم تعزيزهما من خلال دور الوساطة في الثقافة المالية.

ABSTRACT

Aan Diana. 2230020062. 2026, "The Influence of Productive Zakat, the Role of Assistance, and Access to Capital on the Economic Independence of Female Heads of Households with Financial Literacy as a Mediating Variable (A Study on Mustahik at BAZNAS in Bandung City)".

Economic inequality experienced by women, particularly female heads of household, reflects limited access to productive resources. This condition is evident in Bandung City, where many female heads of household work in the informal sector. Productive zakat and mentoring serve as instruments of economic empowerment; however, their implementation still faces various challenges in practice.

This study aims to examine and analyze the influence of productive zakat, mentoring roles, and access to capital on the economic independence of female heads of household, with financial literacy as a mediating variable.

This study employed a quantitative approach using Partial Least Squares-based Structural Equation Modeling (SEM-PLS). The sample was selected through purposive sampling using the Krejcie-Morgan formula, resulting in 115 PEKKA respondents at BAZNAS Bandung City. Data were collected through questionnaires, interviews, and documentation. Hypothesis testing was conducted by evaluating the measurement model (outer model) and structural model (inner model) using SmartPLS version 4.

The results show that productive zakat, mentoring roles, and access to capital each have a positive and significant effect on the economic independence of female heads of household. In addition, these three variables also have a positive and significant effect on financial literacy, which in turn significantly contributes to economic independence. Furthermore, financial literacy is proven to mediate the relationship between productive zakat, mentoring roles, and access to capital and the economic independence of female heads of household.

Based on the test results, all variables have a positive and significant effect on the economic independence of female mustahik heads of household at BAZNAS Bandung City, both directly and indirectly through financial literacy. The strongest relationship is shown by the effect of access to capital on financial literacy, with the highest t-statistic value of 12.287, while the weakest relationship is the direct effect of access to capital on economic independence, with a t-statistic value of 3.999, although all variable relationships remained significant (p-value < 0.05). Productive zakat and mentoring roles are also proven to contribute significantly to improving both financial literacy and economic independence, and their effects are strengthened through the mediating role of financial literacy.