

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN.....	ii
SURAT PERSETUJUAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
INTISARI.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	15
1.1. Latar Belakang.....	15
1.2. Rumusan Masalah.....	22
1.3. Pertanyaan Penelitian.....	22
1.4. Tujuan Penelitian.....	23
1.5. Manfaat Penelitian.....	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	25
2.1. Penelitian Terdahulu.....	25
2.2. Utang Riba.....	29
2.3. Kapabilitas Keuangan dan Pembangunan Aset (Financial Capability and Asset Building).....	31
2.4. Teori Perilaku Terencana.....	38
2.5. Keberlanjutan Progam.....	45
2.6. Keberlanjutan Dampak Program.....	50
2.7. Kesejahteraan keuangan.....	53

2.8.	Kerangka Berpikir	58
2.9.	Definisi Operasional	60
BAB III METODE PENELITIAN		67
3.1.	Jenis Penelitian	67
3.2.	Lokasi Penelitian	68
3.3.	Sumber Data	69
3.4.	Teknik Pengumpulan Data.....	76
3.5.	Pemetaan Tingkat Kesejahteraan Keuangan Penerima Manfaat PHR	79
3.6.	Teknik Analisis Data.....	80
3.7.	Validitas dan Reabilitas Data.....	85
BAB IV KONTEKS PENELITIAN.....		88
4.1.	Profil BMT UMY	88
4.2.	Program Pembebasan Hutang Riba (PHR).....	95
4.3.	Profil Penerima Manfaat.....	107
BAB V KEBERLANJUTAN DAMPAK PROGRAM.....		114
5.1.	Kondisi Kesejahteraan Keuangan Penerima Manfaat Sebelum Intervensi PHR	114
5.1.1.	Jenis dan Sumber Utang	116
5.1.2.	Dampak Psikologis Beban Utang.....	125
5.1.3.	Dampak Fisik Beban Utang.....	134
5.1.4.	Dampak Sosial Beban Utang.....	137
5.1.5.	Dampak Beban Utang Pada Aset.....	139
5.2.	Analisis Keberlanjutan Program PHR.....	142
5.2.1.	Terpeliharanya Manfaat PHR	142
5.2.1.1.	Dimensi Literasi Keuangan	144



5.2.1.2. Dimensi Psikologis	167
5.2.1.3. Dimensi Sosio-Ekonomi.....	188
5.2.2. Institusionalisasi Program PHR.....	208
5.2.2.1. Faktor Desain dan implementasi program.....	209
5.2.2.2. Faktor Lingkup Organisasi	222
5.2.2.3. Faktor Lingkungan Komunitas Yang Lebih Luas.....	259
5.2.3. Pembangunan Kapasitas Penerima Manfaat.....	266
5.2.3.1. Faktor Desain dan Implementasi Program	268
5.2.3.1.1. Pengajian Berkala	269
5.2.3.1.2. Pinjaman Tanpa Riba (PINTAR)	292
5.2.3.1.3. Profiling Keterampilan dan Pelatihan	304
5.2.3.1.4. Permodalan Akad Mudhorobah	311
5.2.3.2. Faktor Lingkup Organisasi	322
5.2.3.3. Faktor lingkungan komunitas yang lebih luas.....	330
5.3. Keberlanjutan Dampak PHR	338
5.3.1. Penerima Manfaat Tidak Kembali Terjerat Utang Riba	338
5.3.2. Penerima Manfaat Mampu Mengelola Keuangan Dengan Lebih Baik.....	340
5.3.3. Peningkatan Kesejahteraan Keuangan.....	343
5.4. Faktor-faktor Keberlanjutan Dampak Program PHR	346
5.4.1. Faktor Kemampuan Berpikir	347
5.4.2. Faktor Ruang Finansial.....	349
5.4.3. Faktor Dukungan Sosial	351
5.4.4. Faktor Moral dan Spiritual	353
BAB VI PENUTUP.....	356
6.1. Kesimpulan.....	356



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Keberlanjutan Dampak Program Pembebasan Hutang Riiba (PHR) Baitul Maal Wa Tamwil Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (BMT UMY)

Fandhi Yusuf, Dr. Nunuk Dwi Retnandari, M.SI

Universitas Gadjah Mada, 2025 | Diunduh dari <http://etd.repository.ugm.ac.id/>

6.2.	Rekomendasi	358
6.2.1.	Rekomendasi untuk Pihak BMT UMY	358
6.2.2.	Rekomendasi untuk Pemerintah Daerah.....	358
6.2.3.	Rekomendasi untuk Agenda Penelitian di Masa Mendatang	359
	DAFTAR PUSTAKA	360

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual Keberlanjutan Program Shediac-Rizkallah, M. C., & Bone (1998).....	48
Gambar 2. 2. Kerangka Berpikir	60
No table of figures entries found.Gambar 4. 1 Kegiatan Sosial Divisi Maal (Divisi Maal BMT UMY, 2023)	95
Gambar 4. 2 Poster Pembebasan Hutang Riba BMT UMY (bmtumy.com).....	99
Gambar 4. 3 Poster Pembebasan Hutang Riba BMT UMY (instagram lazismu_bmtumy)	99
Gambar 4. 4 Seremoni Penyerahan Kartu Lunas Penerima Manfaat PHR (BMT UMY, 2022).....	100
Gambar 4. 5 Peningkatan literasi keuangan Islam tentang bahaya Riba (BMT UMY, 2022)	101
Gambar 4.6. Usaha Penerima Manfaat PHR yang mengakses Permodalan Akad Mudharabah (Dokumentasi Peneliti).....	107
Gambar 5. 1. Kondisi Pra PHR (Diolah Peneliti).....	115
Gambar 5. 2. Analisis Nvivo tentang Pendanaan Program (Diolah Peneliti).....	210
Gambar 5. 3. Pemasukan Divisi Maal Tahun 2024 (Divisi Maal BMT UMY, 2024) ...	212
Gambar 5. 4. Analisis Nvivo tentang Integrasi PHR pada Layanan BMT UMY (Diolah Peneliti).....	225
Gambar 5. 5. Analisis Nvivo tentang Program Champion (Diolah Peneliti)	234
Gambar 5. 6. Analisis Nvivo tentang Pembagian Peran (Diolah Peneliti).....	240
Gambar 5. 7. Analisis Nvivo tentang Kebijakan Mendukung PHR (Diolah Peneliti) ..	245



Gambar 5. 8. Analisis Nvivo tentang Faktor Lingkungan Komunitas Yang Lebih Luas (Diolah Peneliti)	259
Gambar 5. 9. Pengajian Pada Acara Seremoni Pelunasan PHR (BMT UMY, 2022)	270
Gambar 5. 10. Pengajian PHR via zoom meeting (Lazismu BMT UMY, 2023)	271
Gambar 5. 11. Analisis Nvivo tentang Peningkatan Keterampilan (Diolah Peneliti) ...	308
Gambar 5. 12. Etalase Shopee ibu M (Dokumentasi Peneliti)	314
Gambar 5. 13. Spanduk Usaha Ibu M (Dokumentasi Peneliti)	315
Gambar 5. 14. Analisis Nvivo tentang Pelibatan Penerima Manfaat (Diolah Peneliti).	332

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1. Definisi Operasional	61
Tabel 3. 1. Sumber Data Penelitian	74
Tabel 3. 2. Pengkodean Nvivo	83
Tabel 4. 1. Jumlah Penerima Manfaat dan Dana PHR Tahun 2021-2025	99
Tabel 4. 2. Profil Penerima Manfaat PHR	108
Tabel 5. 1. Jenis Utang Penerima Manfaat PHR	116
Tabel 5. 2. Sumber Utang Penerima Manfaat	118
Tabel 5. 3. Dampak Psikologis Beban Utang	126
Tabel 5. 4. Dampak Fisik Beban Utang	134
Tabel 5. 5. Perbandingan Aspek Literasi Keuangan Penerima Manfaat Sebelum dan Setelah PHR	145
Tabel 5. 6. Perubahan Aspek Psikologis Penerima Manfaat Sebelum dan Setelah PHR	168
Tabel 5. 7. Perubahan Aspek Sosio-Ekonomi Penerima Manfaat Sebelum dan Setelah PHR	189
Tabel 5. 8. Rekap Keahlian Penerima Manfaat PHR	305
Tabel 5. 9. Rekap Kebutuhan Pelatihan Penerima Manfaat PHR	306