

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH MUTANAQISHAH*
DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS UMKM
MELALUI PRODUK KUR DI BANK KALSEL SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH:

MUTIA PADILA SARI (220105020165)



**UNIVERISTAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH MUTANAQISHAH*
DALAM MENINGKATKAN PRODUKTIVITAS UMKM
MELALUI PRODUK KUR DI BANK KALSEL SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

**Mutia Padila Sari
220105020165**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mutia Padila Sari
NIM : 220105020165
Tempat/Tgl. Lahir : Tanah Laut, 17 Agustus 2004
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 12 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Mutia Padila Sari



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-188/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Mutia Padila Sari
NIM : 220105020165
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 9 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 8 Juni 2026
Kepala Prodi Perbankan Syariah



El Wafa, S.H.I., M.S.I
NIP. 199005232018011002

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peran Pembiayaan *Musarakah Mutanaqishah*
Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM
Melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah
Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Mutia Padila Sari
N I M : 220105020165
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2025/2026
Tempat dan tanggal lahir : Tanah Laut, 17 Agustus 2004
Alamat : Jl. A.Syairani, RT.09/RW.05, Kelurahan Sarang
Halang, Kecamatan Pelaihari, Kabupaten Tanah
Laut, Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 02 Juni 2026

Pembimbing I



Muhammad Saleh, S.IP, SH., M.A.
NIP. 196303121986021001

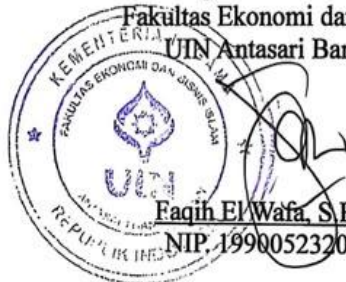
Pembimbing II



Supian Sauti, S.EI., M.E.
NIP. 199203092022031001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Peran Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Melalui Produk KUR Di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Mutia Padila Sari dengan NIM: 220105020165 telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 08 Juli 2026
Dinyatakan **LULUS** dengan Predikat : A (85,9), Bobot (3,75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, SE., M.Si, M.Fin.

NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.	1.	
2	Muhammad Saleh, S.IP, SH, MA.	2.	
3	Supian Sauri, S.E.I, M.E.	3.	
4	M. Yulian Ma'mun, Lc, M.M.	4.	

ABSTRAK

Mutia Padila Sari. 2026. Peran Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Muhammad Saleh, S.IP, S.H., M.A, dan Supian Sauri, S.E.I., M.E.

Kata Kunci: *Musyarakah Mutanaqishah*, UMKM, KUR.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh besarnya potensi pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) untuk diterapkan secara lebih luas dalam perbankan syariah di Indonesia. Sebagai lembaga intermediasi, bank syariah perlu mengembangkan produk pembiayaan yang mampu mendukung akses permodalan dan peningkatan produktivitas usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran pembiayaan MMQ, faktor pendukung dan penghambatnya, serta produktivitas pembiayaan tersebut dalam pengembangan usaha UMKM.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif yang dilaksanakan di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi terhadap 2 orang karyawan bank serta 6 orang nasabah pengguna produk KUR. Data dianalisis menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan MMQ produk KUR berperan sebagai sumber tambahan modal usaha melalui pembiayaan sehingga nasabah tetap dapat memanfaatkan asetnya untuk kegiatan usaha. Faktor pendukung meliputi fleksibilitas penggunaan dana, penerapan prinsip syariah, dukungan pengembangan aset produktif, dan monitoring dari pihak bank. Faktor penghambat meliputi rendahnya pemahaman masyarakat mengenai MMQ, proses akad yang relatif kompleks, ketergantungan pada aset tetap, risiko penurunan usaha, dan tingginya persaingan bisnis. Pembiayaan MMQ juga terbukti cukup produktif dalam mendukung peningkatan kapasitas usaha, persediaan barang, fasilitas usaha, dan kualitas pelayanan UMKM.

ABSTRACT

Mutia Padila Sari. 2026. The Role of Musyarakah Mutanaqishah Financing in Increasing MSME Productivity Through KUR Products at Bank Kalsel Syariah Banjarmasin Branch Office. Thesis, Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business. Advisors: Muhammad Saleh, S.IP., S.H., M.A. and Supian Sauri, S.E.I., M.E.

Keywords: Musyarakah Mutanaqishah, MSMEs, KUR.

This study was motivated by the considerable potential of Musyarakah Mutanaqishah (MMQ) financing to be implemented more widely in Islamic banking in Indonesia. As an intermediary institution, Islamic banks are required to innovate in developing financing products to strengthen the role of MMQ in supporting capital access and business development for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs).

This research employed a qualitative approach using a field research method conducted at Bank Kalsel Syariah Banjarmasin Branch Office. Data were collected through interviews and documentation involving 2 bank employees and 6 customers who utilized KUR financing products. The collected data were analyzed using a descriptive qualitative method to examine the role, supporting and inhibiting factors, and productivity of MMQ financing in MSME development.

The results indicate that MMQ financing through KUR products serves as an additional source of business capital through, allowing customers to continue utilizing their assets for business activities. Supporting factors include flexibility in fund utilization, implementation of Islamic principles, support for productive asset development, and bank monitoring. Inhibiting factors include limited public understanding of MMQ, relatively complex contract procedures, dependence on fixed assets, business decline risks, and intense business competition. Furthermore, MMQ financing has proven productive in supporting MSME growth through improvements in business capacity, inventory, business facilities, and service quality.

MOTTO

“Ya Allah, tidak ada kemudahan kecuali yang Engkau buat mudah. Dan Engkau menjadikan kesedihan (kesulitan), jika Engkau kehendaki pasti akan menjadi mudah.” [HR. Ibnu Hibban, 255].

“Saya membahayakan nyawa Ibu untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin saya tidak ada artinya.”

“Jika dunia pernah membuat saya merasa gagal, rumah selalu mengingatkan bahwa saya masih memiliki alasan untuk bangkit.”

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim...

Segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat, rahmat, kasih sayang, dan pertolongan-Nya yang tidak pernah berhenti mengalir dalam hidup saya. Atas izin-Nya, satu per satu langkah yang terasa berat akhirnya mampu saya lalui hingga sampai pada titik ini. Karya sederhana ini saya persembahkan dengan penuh rasa syukur, cinta, dan hormat kepada orang-orang yang menjadi alasan terbesar saya untuk terus berjuang. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Teruntuk kedua orang tua tercinta, *support system* terbaik

Cinta pertamaku, Abah Muhammad Basuki. Terima kasih atas segala perjuangan, kerja keras, dan pengorbanan yang telah Abah berikan demi kebahagiaan dan masa depan penulis. Terima kasih karena selalu berusaha memberikan yang terbaik, mencurahkan tenaga, waktu, pikiran, dan kasih sayang tanpa batas. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan, kesehatan, keselamatan, dan usia yang penuh dalam ridha-Nya. Semoga setiap lelah, keringat, dan pengorbanan yang telah Abah curahkan menjadi amal jariyah dan jalan menuju surga-Nya kelak. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamiin.

2. Belahan jiwaku, Mama Diana Sari. Terima kasih karena selalu hadir dalam setiap proses kehidupan penulis, baik di saat bahagia maupun ketika menghadapi berbagai kesulitan. Terima kasih atas cinta yang tulus, kesabaran yang tak pernah habis, serta doa-doa yang selalu menguatkan langkah penulis hingga mampu berada di titik ini. Mama adalah tempat pulang yang paling menenangkan, sumber kekuatan di tengah segala kegelisahan, dan sosok yang selalu memahami tanpa harus banyak kata. Terima kasih karena telah menjadi pendamping terbaik dalam setiap perjalanan, memberikan dukungan tanpa syarat, serta membantu penulis dengan penuh kasih dalam menyelesaikan setiap proses hingga tugas akhir

ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT melimpahkan keberkahan, kesehatan, keselamatan, dan usia yang panjang dalam limpahan rahmat serta Ridha-Nya. Semoga setiap cinta, doa, dan pengorbanan Mama menjadi amal jariyah yang tak terputus hingga Allah SWT pertemuan kembali di surga-Nya kelak. Aamiin Ya Rabbal 'Alamiin.

3. Untuk kakak pertamaku tersayang, Fahrial Fahmi. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat, doa dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Tumbuh dan berprogreslah menjadi versi paling hebat.
4. Untuk kakak keduaku tersayang, Alm. Fachmian Afsari. Terima kasih atas segala kenangan indah selama 6 tahun kita pernah bersama. Sangat bersyukur sudah dikasih pinjam oleh Allah kakak terbaik di dunia ini. Semoga nanti kita bisa berkumpul di surga-Nya.
5. Untuk Dosen Pembimbing saya Bapak Muhammad Saleh S.IP, S.H., M.A dan Bapak Supian Sauri S.E.I., M.E yang terhormat, terima kasih atas segala waktu, tenaga, ilmu, arahan, kesabaran, serta motivasi yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena tidak hanya membimbing penulis, tetapi juga memberikan banyak pelajaran berharga tentang ketekunan, tanggung jawab, dan semangat untuk terus belajar. Setiap masukan, kritik, dan saran yang diberikan menjadi bagian penting dalam perjalanan penyelesaian karya ini. Semoga segala kebaikan dan ilmu yang telah diberikan menjadi amal jariyah serta dibalas oleh Allah SWT dengan kesehatan, keberkahan, kebahagiaan, dan kemudahan dalam setiap urusan.
6. Untuk Pihak Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, terima kasih atas kesempatan, kepercayaan, dan izin yang telah diberikan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian. Dukungan, bantuan, serta kerja sama yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini sangat berarti bagi penulis. Semoga Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin senantiasa berkembang, maju, dan terus memberikan manfaat bagi masyarakat.

7. Teman-teman seperjuangan yaitu Salsabila, Hestia Nur Hidayah, Nor Lutfia dan Nadina Rahmah. Terima kasih sudah menemani selama masa perkuliahan. Terima kasih sudah menjadi teman, sahabat, dan saudara yang selalu menguatkan. Mengambil banyak peran penting dibalik layar, kebersamai dalam perjuangan dan tidak pernah mengeluh ketika direpotkan. Semoga sama-sama dilancarkan sampai akhir perjuangan. *See u on top guys!*
8. Untuk seseorang yang namanya tidak bisa penulis sebutkan. Terima kasih telah menjadi salah satu penyemangat karena selalu ada dalam suka maupun duka dan tak henti-hentinya memberikan semangat dan dukungan serta bantuan baik itu tenaga, pikiran, materi maupun moril. Terima kasih telah menjadi bagian dalam hidup penulis, berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini. Telah menjadi rumah tempat berkeluh kesahku diwaktu lelahmu, menjadi pendengar yang baik, menghibur, penasehat yang baik, senantiasa memberikan cinta dan semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah mengganti berkali-kali lipat dan sukses selalu kedepannya untuk kita berdua, Aamiin.
9. Untuk diriku sendiri, terima kasih atas keberanianmu untuk memulai, dan keteguhanmu untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Di saat dunia tidak selalu memahami rumitnya perjuangan di balik layar, kamu tetap menjadi penuntun terbaik bagi dirimu sendiri. Lembar persembahan ini adalah pelukan hangat dariku untukmu, atas segala waktu, energi, dan air mata yang selama ini membuat tidur selalu tak tenang. Ini adalah bukti nyata bahwa kamu jauh lebih kuat dari apa yang pernah kamu bayangkan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\ a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h} a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\ al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s} ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d} ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t} a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z} a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	fathah	ditulis	a
ِ	kasrah	ditulis	i
ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\~a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah Dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM Melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin*”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. **Prof. Dr. Hj. Nida Mufidah, M.Pd.** Selaku Rektor Universitas Islam Negri Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam proses perkuliahan.
2. **Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin.** Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan izin dan dukungan akademik.
3. **Faqih El Wafa, SHI., MSI.** Selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberi arahan dan kebijakannya.
4. **Muhammad Saleh, S.IP, SH., M.A.** Selaku dosen Pembimbing pertama, yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
5. **Supian Sauri, S.E.I., M.E.** Selaku dosen Pembimbing kedua, yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
6. **Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin** yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. **Kedua orang tua, keluarga, serta sahabat,** yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan dalam penelitian selanjutnya.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 09 Juni 2026

Penulis,



Mutia Padila Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN	iiii
PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	xii
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR TABEL	11
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Signifikansi Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II PEMBIAYAAN, MUSYARAKAH MUTANAQISHAH, PRODUKTIVITAS, USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH, KREDIT USAHA RAKYAT	11
A. Kajian Teori.....	11
1. Pembiayaan.....	11
2. <i>Musyarakah Mutanaqishah</i>	17
3. Berakhirnya Pembiayaan.....	19
4. Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 73/DSN-MUI/XI/2008 Tentang <i>Musyarakah Mutanaqishah</i>	20
5. Produktivitas.....	23
6. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)	26
7. Kredit Usaha Rakyat (KUR)	27
B. Kajian Penelitian Terdahulu	28

C. Kerangka Pikir.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Lokasi Penelitian	33
C. Subjek dan Objek Penelitian	34
D. Data dan Sumber Data.....	34
E. Teknik Pengumpulan Data	35
F. Teknis Analisis Data.....	36
G. Tahapan Penelitian	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	38
A. Hasil Penelitian	38
1. Profil Bank Kalsel Syariah	38
B. Penyajian Data.....	50
C. Pembahasan.....	70
1. Peran Pembiayaan <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.....	70
2. Faktor Pendukung dan Penghambat Pembiayaan <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> dalam Meningkatkan Produktivitas UMKM melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin	76
3. Tingkat Produktivitas Pembiayaan <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> UMKM melalui Produk KUR di Bank Kalsel Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.....	84
BAB V PENUTUP.....	90
A. Kesimpulan.....	90
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Berpikir	32
------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Matriks Data	69
Tabel 4.2 Matriks Data Produktivitas Usaha Informan.....	88