

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.