



Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis  
**ELA WILFA SARI**

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH  
MUTANAQISHAH (MMQ)* BANK SYARIAH INDONESIA  
PADA PENGEMBANGAN UMKM DI KOTA BENGKULU**



*Editor :*  
Prof. Dr. Supardi, M.Ag  
Kustin Hartini, MM

**PERANAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*  
*MUTANAQISHAH* (MMQ) BANK SYARIAH INDONESIA  
PADA PENGEMBANGAN UMKM DI KOTA BENGKULU**

**JURNAL ILMIAH**



**TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**OLEH:**

**ELA WILFA SARI  
NIM. 2011140118**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU  
TAHUN 2024/1445H**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfasbengkulu.ac.id](http://www.uinfasbengkulu.ac.id)

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Tugas Akhir dengan judul “Peranan Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) Bank Syariah Indonesia Pada Pengembangan UMKM di Kota Bengkulu” yang disusun oleh :

Nama : Ela Wilfa Sari  
NIM : 2011140118  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah  
Jurnal : Jurnal Tabarru’ : *Islamic Banking and Finance*, Vol. 7 No. 1, Mei 2024

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 24 Januari 2024 M  
12 Rajab 1445 H

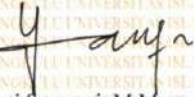
Pembimbing I

  
Prof. Dr. Supardi, M.Ag  
NIP. 196504101993031007

Pembimbing II

  
Kustin Hartini, MM  
NIP. 198103022023212021

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Islam

  
Yenti Sumarni, M.M  
NIP. 197904162007012020





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**  
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211  
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172  
Website: [www.uinfaxbengkulu.ac.id](http://www.uinfaxbengkulu.ac.id)

### HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Peranan Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ)

Bank Syariah Indonesia Pada Pengembangan UMKM di Kota Bengkulu" yang disusun oleh:

Nama : Ela Wilfa Sari

NIM : 2011140118

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Artikel Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 31 Januari 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 6 Februari 2024 M

25 Rajab 1445 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Dr. Nurul Hak, MA

NIP. 196606161995031002

Sekretaris

Kustin Hartini, MM

NIP. 198103022023212021

Penguji 1

Dr. Nurul Hak, MA

NIP. 196606161995031002

Penguji 2

Esti Alfiah, M.E.

NIP. 199307212020122012

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993061007

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Peranan Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) Bank Syariah Indonesia Pada Pengembangan UMKM di Kota Bengkulu”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Didalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya yang sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 29 Januari 2024

17 Rajab 1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



**Ela Wilfa Sari**

**NIM. 2011140118**

## ABSTRAK

Peranan Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) Bank Syariah Indonesia Pada Pengembangan UMKM di Kota Bengkulu  
Oleh Ela Wilfa Sari, NIM. 2011140118

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui peranan pembiayaan MMQ Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik dan pengembangan pada UMKM di kota Bengkulu setelah mendapatkan pembiayaan MMQ Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik. Pendekatan penelitian ini bersifat deskriptif menggunakan penelitian kualitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Peranan pembiayaan MMQ sebagai modal kerja syariah berperan dalam, memberikan bantuan modal kepada nasabah melalui pembiayaan dengan akad MMQ untuk mengembangkan usaha nasabah yang dilakukan dengan cara membeli aset seperti mobil, meja, kursi dll. Sedangkan pada investasi syariah, pembiayaan dengan akad MMQ ini berperan dalam meningkatkan jumlah aset untuk investasi. Dan Pengembangan UMKM di Kota Bengkulu setelah mendapatkan Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik dapat dilihat dari pengembangan aset, *revenue* (pendapatan) dan modal. Dari beberapa indikator tersebut dapat disimpulkan bahwa pembiayaan yang disalurkan bank memberikan dampak positif berupa kenaikan pendapatan, jumlah modal dan aset yang terus berkembang.

**Kata Kunci:** Bank Syariah Indonesia, *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ), Pembiayaan, UMKM



## ABSTRACT

*The Role of Bank Syariah Indonesia's Musyarakah Mutanaqishah (MMQ) Financing in the Development of MSMEs in Bengkulu City*  
By Ela Wilfa Sari, NIM. 2011140118

*The aim of this research is to determine the role of MMQ financing from Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik and the development of MSMEs in the city of Bengkulu after receiving MMQ financing from Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik. This research approach is descriptive using qualitative research. The results of this research show that the role of MMQ financing as sharia working capital plays a role in providing capital assistance to customers through financing with MMQ contracts to develop customers' businesses which is done by purchasing assets such as cars, tables, chairs etc. Meanwhile, in sharia investment, financing with the MMQ contract plays a role in increasing the number of assets for investment. And the development of MSMEs in Bengkulu City after receiving Musyarakah Mutanaqishah (MMQ) Financing from Bank Syariah Indonesia KC Bengkulu Adam Malik can be seen from the development of assets, revenue (income) and capital. From these several indicators, it can be concluded that the financing distributed by banks has had a positive impact in the form of increased income, the amount of capital and assets that continue to grow.*

**Keywords:** *Indonesian Sharia Bank, Musyarakah Mutanaqishah (MMQ), Financing, MSMEs*

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka merubah keadaan diri mereka sendiri”

(Q.S. Ar-Rad: 11)

“Berani Mencoba, Pantang Menyerah”

(Ela Wilfa Sari)





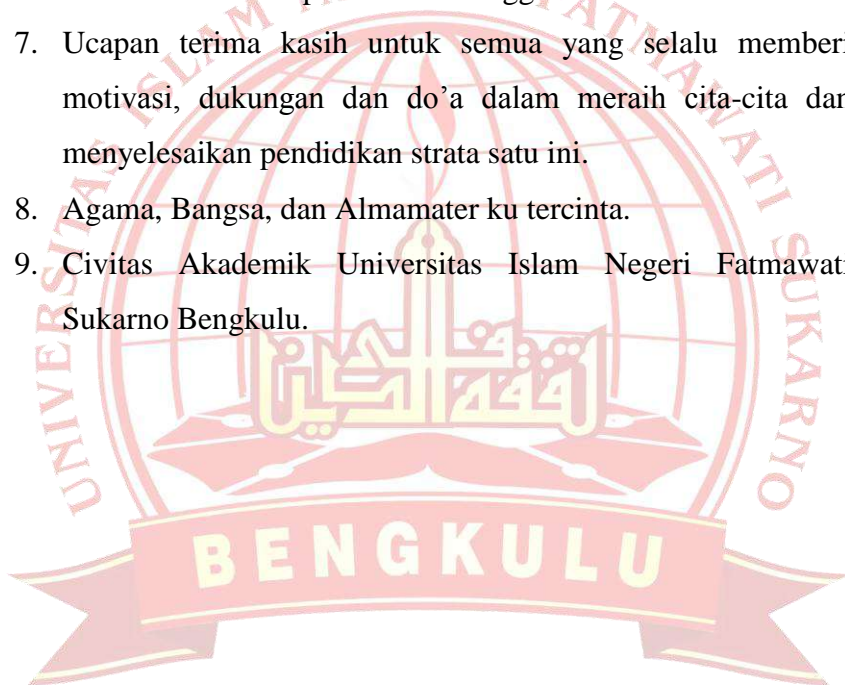
## PERSEMBAHAN

Sujud syukur kusembahkan kepadamu ya Allah, yang Maha Agung, dan Maha Tinggi atas takdirmu penulis bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan penulis nanti, Aamiin.

Dengan ini penulis persembahkan karya tulis ilmiah ini untuk:

1. Kepada orang yang sangat berharga dalam hidupku, yaitu keluarga, Ayah (Hefpriadi) Ibu (Fitriani) Adik (Afpzan Afpdial), yang sudah menjadi motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah henti-hentinya mendoakan dan menyayangi di setiap langkahku. Atas semua kerja keras, pengorbanan dan kesabarannya lah sehingga aku bisa bertahan sejauh ini dan sampai dititik ini.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag selaku pembimbing I dan Kustin Hartini, MM selaku pembimbing II, yang telah bersabar dalam membimbing serta mengarahkan penulis demi terselesaikannya tugas akhir ini.
3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing.
4. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam bidang administrasi.

5. Sahabat terbaikku Honi Karlina yang selalu memberikan motivasi, semangat, mengingatkan, membantu dalam hal apapun dan menjadi tempat berkeluh kesah selama perskripsian, serta membantuku dan kebersamai menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Teman seperjuanganku, PBS D 2020 yang telah berjuang bersama dari awal perkuliahan hingga saat ini.
7. Ucapan terima kasih untuk semua yang selalu memberi motivasi, dukungan dan do'a dalam meraih cita-cita dan menyelesaikan pendidikan strata satu ini.
8. Agama, Bangsa, dan Almamater ku tercinta.
9. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Peranan Pembiayaan *Musyarakah Mutanaqishah* (MMQ) Bank Syariah Indonesia Pada Pengembangan UMKM di Kota Bengkulu”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari zaman Jahiliyah menuju zaman Islamiyah.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan Skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu dan Pembimbing I.
3. Yenti Sumarni, MM selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam UINFAS Bengkulu.

4. Yunida Een Fryanti, M.Si selaku Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
5. Kustin Hartini, MM selaku Pembimbing II dan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Fatmawati Sukarno Bengkulu.
6. Kedua orang tuaku yang selalu mendoakan kesuksesanku.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 29 Januari 2024  
1445 H

**ELA WILFA SARI**  
**NIM. 2011140118**



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERTSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i> .....	vii
MOTTO .....	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Kegunaan Penelitian .....	10
E. Penelitian Terdahulu .....	12

F. Metode Penelitian.....	18
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	18
2. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	20
3. Informan Penelitian .....	21
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	23
5. Teknik Analisis Data.....	25
G. Sistematika Penulisan.....	27
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
A. Pembiayaan <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> (MMQ).....	28
1. Pembiayaan .....	28
2. Peran Pembiayaan <i>Musyarakah Mutanaqishah</i> (MMQ) 43	
3. Pengembangan UMKM.....	46
B. Kerangka Konseptual.....	54
<b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN</b>	
A. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	56
B. Keadaan Umum BSI KC Bengkulu Adam Malik.....	57
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia .....	58
C. Logo Bank Syariah Indonesia.....	59
D. Struktur Organisasi BSI KC Bengkulu Adam Malik .....	60
E. Produk-Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia .....	60

## **BAB IV HASIL PENELITIAN**

A. Deskripsi Informan Penelitian .....	72
B. Hasil Penelitian .....	74
1. Peranan Pembiayaan MMQ BSI KC Bengkulu Adam Malik pada UMKM .....	74
2. Pengembangan UMKM Setelah Mendapatkan Pembiayaan BSI KC Bengkulu Adam Malik .....	81
C. Pembahasan .....	88
1. Peranan Pembiayaan MMQ BSI KC Bengkulu Adam Malik pada UMKM .....	88
2. Pengembangan UMKM Setelah Mendapatkan Pembiayaan BSI KC Bengkulu Adam Malik .....	90

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	94
B. Saran .....	95

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **L A M P I R A N**

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data Informan Pegawai BSI KC Bengkulu Adam Malik .....	73
Tabel 4.2 Data Informan Nasabah BSI KC Bengkulu Adam Malik .....	74





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	55
Gambar 3.1 Logo BSI .....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Letter of Acceptance (LOA)
- Lampiran 2 Form Pengajuan Judul
- Lampiran 3 Form Pengajuan Judul
- Lampiran 4 Form Pengajuan Judul
- Lampiran 5 Halaman Pengesahan
- Lampiran 6 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 7 Surat Balasan Penelitian
- Lampiran 8 Lembar Bimbingan
- Lampiran 9 Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
- Lampiran 10 Surat Keterangan Lengkap SKPI
- Lampiran 11 Daftar Hadir Ujian Komprehensif
- Lampiran 12 Blanko Nilai Ujian Komprehensif
- Lampiran 13 Daftar Nilai Artikel Jurnal Ilmiah
- Lampiran 14 Lembar Saran Tim Penguji
- Lampiran 15 Dokumentasi

