

SKRIPSI

ANALISIS PERAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH MUTANAQISAH DALAM PEMBERDAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (STUDI PADA PT. BANK ACEH SYARIAH KANTOR CABANG KUTACANE)



**Disusun Oleh:
TRI NURAINUN
NIM. 210603073**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M/1447 H**

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Tri Nurainun

NIM : 210603073

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.
2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.
3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.
4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.
5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberika sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

جامعة الرانيري

AR - RANIRY

Banda Aceh, 10 Mei 2025

Yang Menyatakan



Tri Nurainun

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh
Sebagai Salah Satu Beban Studi Untuk Menyelesaikan
Program Studi Perbankan Syariah

Dengan Judul:

**Analisis Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Dalam
Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada PT.
Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane)**

Disusun Oleh:

Tri Nurainun

NIM: 210603073

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah
memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan
Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I,

جامعة الرانيري

Pembimbing II,

AR - RANIRY

Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec
NIP. 198006252009011009

Muhsal, S. E. I., M. E. I
NIP. 199009022020121008

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah,

Dr. Nevi Hasnita, S. Ag., M. Ag.
NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Analisis Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Dalam
Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada PT. Bank
Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane)**

Tri Nurainun
NIM: 210603073

Telah Disidangkan Oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
Dan Dinyatakan Lulus Dan Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Perbankan
Syariah

Pada Hari/ Tanggal: Senin, 21 Juli 2025 M
25 Muharram 1447 H
Banda Aceh

Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua,

Sekretaris,

Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec
NIP. 198006252009011009

Muksal/ S. E. I., M. E. I
NIP. 199009022020121008

Penguji I,

Penguji II,

Dr. Muhammad Zulhilmi, S.Ag., MA
NIP. 197204282005011003

Riza Aulia, S.E.I., MSc
NIP. 198801302018031001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922

Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Tri Nurainun
NIM : 210603073
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : 210603073@student.ar-raniry.ac.id

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☐ KKU ☐ Skripsi

Yang berjudul : **Analisis Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane)**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh
Pada tanggal : 06 Agustus 2025

Mengetahui

Penulis

Tri Nurainun
NIM:210603073

Pembimbing I

Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec
NIP.198006252009011009

Pembimbing II

Muksa, S.E.I, M.E.I
NIP.199009022020121008

LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN

أَدْعُ إِلَى سَبِيلِ رَبِّكَ بِالْحُكْمَةِ وَالْمَوْعِظَةِ الْحَسَنَةِ وَجَادِلْهُمْ بَالَّتِي
هِيَ أَحْسَنُ إِنَّ رَبَّكَ هُوَ أَعْلَمُ بِمَنْ ضَلَّ عَنْ سَبِيلِهِ وَهُوَ أَعْلَمُ
بِالْمُهْتَدِينَ

“Serulah (manusia) kepada jalan Tuhanmu dengan hikmah dan pengajaran yang baik, dan berdebatlah dengan mereka dengan cara yang baik. Sesungguhnya Tuhanmu, Dialah yang lebih mengetahui siapa yang sesat dari jalan-Nya dan Dialah yang lebih mengetahui siapa yang mendapat petunjuk” {QS. An-Nahl: 125}.

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا , إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan” {QS. Al-

Insyirah: 5-6}

AR - RANIRY

“Tetaplah tegar setiap keadaanmu terus melangkahhkan kakimu meskipun disetiap jalan dan persimpangan mereka menertawakan mimpimu, letatakan segala harapmu kepada Allah SWT sungguh proses dari setiap perjuanganmu tidak akan sia-sia”

(Penulis)

Skripsi ini saya persembahkan teruntuk kedua orang tua dan ketiga adik yang sangat saya cintai, terutama ibu yang selalu kebersamai, menyemangati dan mendoakan anaknya untuk diberi kemudahan dan kelancaran dalam menuntut ilmu. Teruntuk ayahanda tercinta meski keberadaanmu jauh namun do'amu selalu menyertai.

Untuk sahabat dan teman seperjuangan yang teristimewa, selalu memberikan dukungan dan semangat, seluruh kerabat dekat, rekan-rekan yang ikut serta membantu dalam penulisan skripsi ini



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Rabbil'alamin,

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang senantiasa memberikan ribuan nikmat dan rahmat yang tidak terhitung jumlahnya. Semoga Allah SWT selalu memberikan kesehatan, melindungi dimanapun berada dan selalu memberikan kemudahan bagi hamba-Nya yang bertakwa. Shalawat dan salam tidak lupa dihadiahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga dan para sahabat. Alhamdulillah atas izin Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian yang tertuang dalam skripsi dengan judul **“Analisis Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Pada Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane)”**.

Skripsi ini adalah tugas akhir yang menjadi salah satu syarat agar diperolehnya gelar Sarjana Ekonomi pada prodi Peerbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh. Dalam pembuatan skripsi ini, baik dari pencarian awal masalah yang akan diteliti maupun penentuan judul hingga akhir penelitian dan didapatkannya hasil penelitian penulis merasakan kemudahan. Penulis mengucapkan banyak

terimakasih atas doa, semangat, dukungan dan arahan dari semua pihak yang sudah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Maka dari itu, penulis mengucapkan rasa hormat serta terimakasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu terutama:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M. Ec selaku Dekan pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-raniry Banda Aceh dan selaku pembimbing I yang telah banyak membantu, memberikan saran dan arahan sehingga penulis dapat memahami dan menyelesaikan skripsi ini.
2. Hafiizh Maulana, SP., S.H.I selaku Ketua Laboratorium dan staf Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
3. Dr. Nevi Hasnita, S. Ag., M.Ag dan Ana Fitria, S.E., M.sc selaku Ketua dan Sekertaris Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Muksal, S. E. I., M.E.I. selaku Pembimbing II dan Penasehat Akademik yang telah memberikan informasi dan arahan selama penulis menempuh pendidikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan dosen lainnya, staf serta pegawai pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh yang turut membantu dan memberikan semangat selama perkuliahan hingga akhir penyelesaian skripsi ini.
5. Dr. Muhammad Zulhilmi selaku penguji I dan Riza Aulia selaku penguji II

6. Kepada pihak PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane yang telah membantu penulis dalam memperoleh data, mengarahkan dalam melakukan wawancara kepada nasabah pelaku UMKM pada Bank Aceh Syariah kantor cabang Kutacane, bertindak sebagai salah satu narasumber penelitian. Tanpa bantuan dan arahan dari pihak Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane, peneliti tidak akan dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Kepada para akademisi yang bersal dari dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
8. Teruntuk Kedua Orang Tua tercinta, ribuan terimakasih penulis ucapkan kepada Ayahanda Alfian dan Ibu Mawar Sani Harahap, yang sudah memberikan banyak doa,dukungan motivasi, didikan dan segala pengorbanan serta dukungan moral dan materil yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan diberikan kemudahan. Kepada kakak saya Mutiara Anggraini dan adik saya Aditya Akbar serta keluarga besar lainnya yang selalu memberikan doa, semangat dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada sahabat saya Lidia Sari, Fitriani, Nurul Asfiya dan Ilmi Sapriandi. Kepada teman seperjuangan saya Silvia Wulandari, Shafira Melda Lathifa dan Dian Puteri Arum yang telah menemani saya dan membantu dalam penelitian ini selalu memberikan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini. Kepada seluruh teman-teman seperjuangan terkhusus Perbankan Syariah

letting 2021 yang membantu dan memberikan dukungan kepada penulis dan bersama-sama berjuang dalam mendapatkan ilmu serta menyelesaikan tugas akhir ini.

Sangat besar harapan penulis agar semua doa dan dukungan yang diberikan dapat dibalas kebaikannya oleh Allah SWT dengan keberkahan dan pahala yang berlipat ganda. Penulis juga berharap terhadap kritik dan saran untuk membangun demi memperbaiki skripsi ini agar nantinya dapat berguna dan memberikan banyak manfaat terutama kepada penulis, pembaca dan pihak-pihak lainnya yang membutuhkan serta menjadi hal yang berguna untuk banyak orang.

Pada akhirnya pengantar ini, penulis memiliki keinginan yang besar agar penelitian pada skripsi ini tidak hanya dilakukan sebagai syarat kelulusan dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi saja, namun juga memberikan edukasi dan pemahaman yang belum didapat dari bacaan lainnya dan memberikan dampak positif untuk perkembangan ilmu pengetahuan.

Aamiin Ya Rabbal ‘Aalamiin

Banda Aceh, 10 Mei 2022

Tri Nuraianun

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K Nomor:
158 Tahun 1987 – Nomor: 0543 b/u/1987

1. Konsonan

N o	Ar ab	Lat in	N o	Ar ab	Lat in
1	ا	Tidak dilambangk an	1 6	ط	Ṭ
2	ب	B	1 7	ظ	Ẓ
3	ت	T	1 8	ع	‘
4	ث	Ṣ	1 9	غ	G
5	ج	J	2 0	ف	F
6	ح	H	2 1	ق	Q
7	خ	Kh	2 2	ك	K
8	د	D	2 3	ل	L
9	ذ	Ẓ	2 4	م	M
1 0	ر	R	2 5	ن	N
1 1	ز	Z	2 6	و	W

1 2	س	S	2 7	ه	H
1 3	ش	Sy	2 8	ء	,
1 4	ص	Ş	2 9	ي	Y
1 5	ض	Ḍ			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
أَ	<i>Fathah</i>	A
إِ	<i>Kasrah</i>	I
أُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
يَ	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
وَ	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كَيْفَ : *kaifa*

هَوْل : *haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf,transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda
اَ	<i>Fathah</i> dan alif atauya	Ā
يِ	<i>Kasrah</i> dan ya	Ī
وِ	<i>Dammah</i> dan wau	Ū

Contoh :

سَال : *Sāla*

يَسْعَى : *Yas'ā*

مَجِيد : *Majīd*

يَقُولُ : *Yaqūlu*

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta *marbutah* (ة) hidup

Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

b. Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

روضة أطفال : *Raudah al-atfal/ raudatul atfal*

المدينة المنورة : al- Madinah al-Munawwarah/ al-Munawwarah

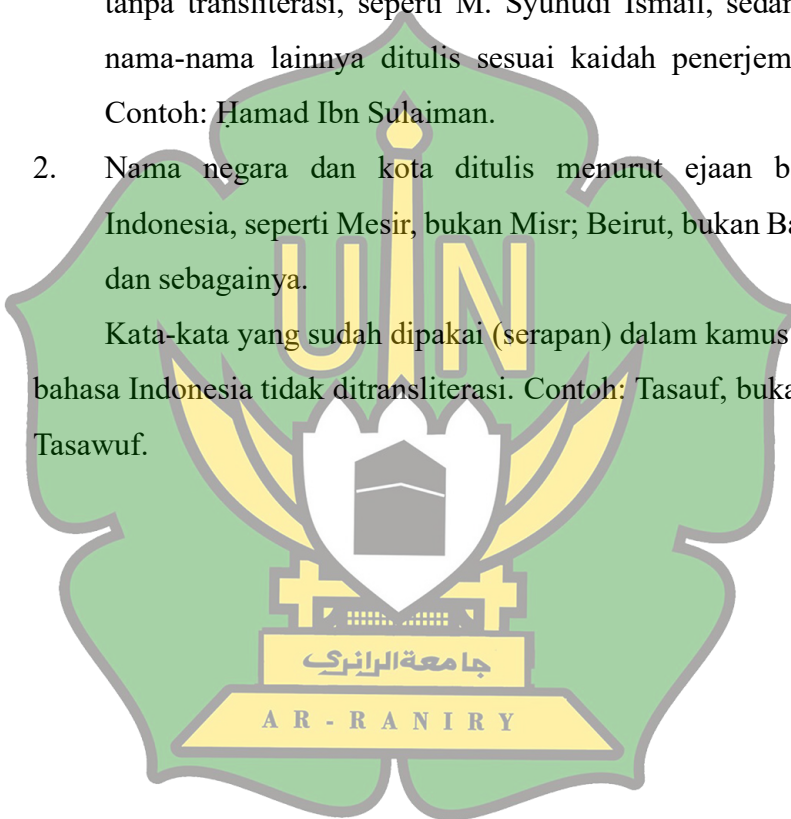
طلحة : Talhah

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.

Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.



ABSTRAK

Nama : Tri Nurainun
Nim : 210603073
Fakultas/ Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane)
Tebal Skripsi : 121 Halaman
Pembimbing I : Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec.
Pembimbing II : Muksal, S. E. I., M. E. I.

Dalam kehidupan saat ini salah satu sektor yang berperan untuk memenuhi kehidupan sehari-hari yaitu Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat, berperan dalam pemerataan dan mendorong pertumbuhan ekonomi. Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah merupakan salah satu bentuk kerja sama kepemilikan aset maupun modal usaha dan secara bertahap nasabah akan memiliki aset tersebut secara penuh dalam jangka waktu tertentu. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis peran pembiayaan musyarakah mutanaqisah dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan mewawancarai pihak bank dan nasabah penerima pembiayaan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane berperan dalam meningkatkan akses permodalan bagi pelaku UMKM, meningkatkan pengetahuan dan keterampilan SDM, meningkatkan jumlah aset dan jumlah pendapatan. meskipun demikian masih terdapat kendala yang dihadapi namun pihak bank tetap memberikan upaya strategis dalam hal pendampingan usaha dan pelatihan untuk mengoptimalkan kendala yang ada.

Kata Kunci: *Pembiayaan, musyarakah mutanaqisah, UMKM*

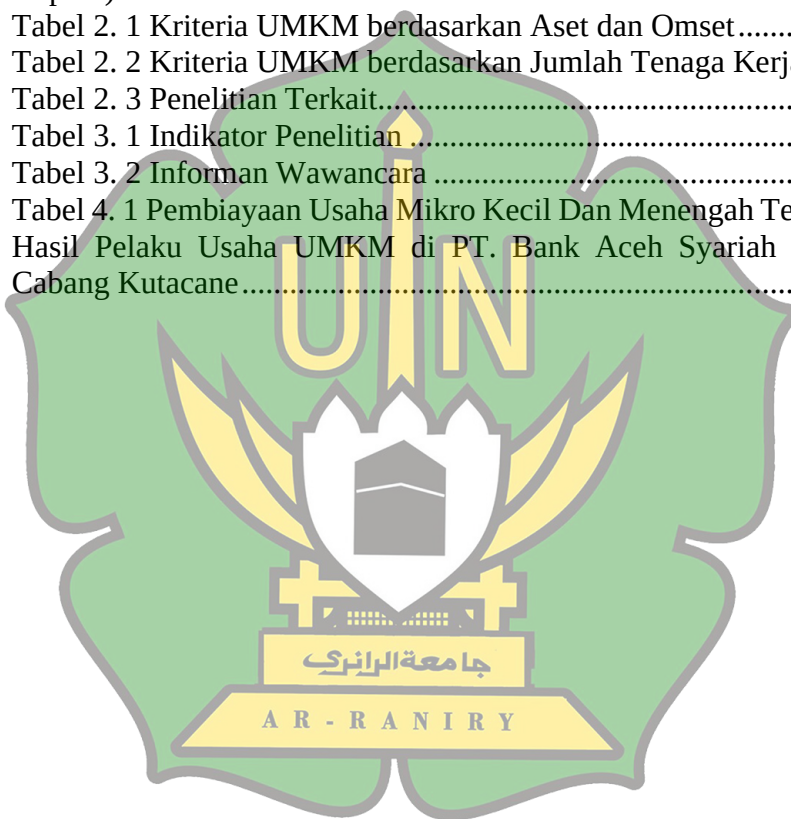
DAFTAR ISI

LEMBAR PERTANYAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	ii
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	xii
ABSTRAK	xvii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
BAB IPENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.5. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
2.1. Bank Syariah.....	12
2.1.1. Pengertian Bank Syariah.....	12
2.1.2. Fungsi Bank Syariah.....	13
2.1.3. Tujuan Bank Syariah.....	13
2.1.4. Karakteristik Bank Syariah.....	14
2.2. Pembiayaan	15
2.2.1. Pengertian Pembiayaan.....	15
2.2.2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan	17
2.2.3. Macam-macam Pembiayaan	18
2.3. Musyarakah.....	20
2.3.1. Pengertian Musyarakah.....	20
2.3.2. Landasan Hukum Musyarakah	21
2.3.3. Rukun dan Syarat Musyarakah	21
2.3.4. Ketentuan Pembiayaan Musyarakah.....	23
2.3.5. Macam-macam Musyarakah.....	24
2.4. Akad Musyarakah Mutanaqishah	25

2.4.1. Pengertian Akad Musyarakah Mutanaqishah	25
2.4.2. Pendapat Ulama Tentang Musyarakah Mutanaqishah.....	26
2.4.3. Karakteristik Musyarakah Mutanaqishah	28
2.5. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	29
2.5.1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah	29
2.5.2. Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	31
2.6. Indikator Pemberdayaan UMKM	33
2.7. Penelitian Terkait	34
2.8. Kerangka Berfikir	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	42
3.1. Jenis Penelitian.....	42
3.2. Jenis dan Sumber Data.....	43
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4. Instrumen Penelitian	48
3.5. Metode dan Teknik Analisis Data.....	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1. Gambaran Umum Bank Aceh.....	51
4.1.1 Sejarah Bank Aceh Syariah	51
4.1.2 Visi dan Misi Bank Aceh Syariah.....	56
4.1.3 Struktur Bank Aceh Syariah	57
4.1.4 Produk Pada Bank Aceh Syariah	58
4.2. Proses Pelaksanaan Pemberian Pembiayaan Bank Aceh Syariah Kepada Pelaku UMKM di Kutacane	63
4.3. Hasil Penelitian.....	66
4.4. Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
BAB V PENUTUP	85
3.1. Kesimpulan	85
3.2. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Posisi Kredit Modal Kerja Perbankan menurut Sektor Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Pada Perbankan (Dalam Milyar Rupiah)	6
Tabel 2. 1 Kriteria UMKM berdasarkan Aset dan Omset.....	30
Tabel 2. 2 Kriteria UMKM berdasarkan Jumlah Tenaga Kerja	31
Tabel 2. 3 Penelitian Terkait.....	37
Tabel 3. 1 Indikator Penelitian	46
Tabel 3. 2 Informan Wawancara	47
Tabel 4. 1 Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Terhadap Hasil Pelaku Usaha UMKM di PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane.....	68



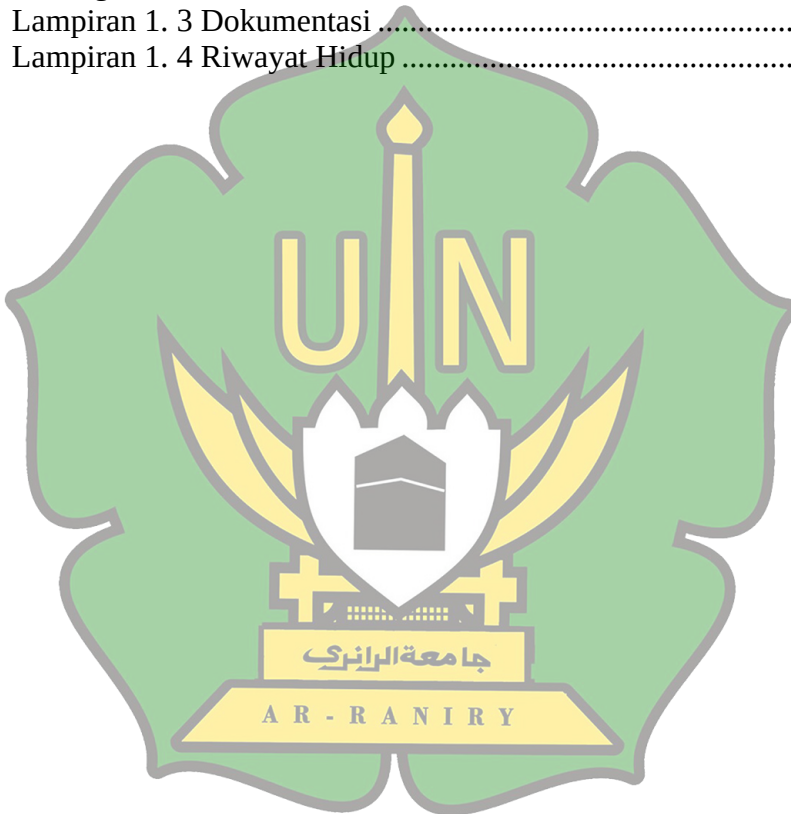
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	40
Gambar 4.1 Pembiayaan Musyarakah	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Pedoman Wawancara.....	92
Lampiran 1. 2 Struktur Organisasi Karyawan PT Bank Aceh Syariah Cabang Kutacane.....	119
Lampiran 1. 3 Dokumentasi	120
Lampiran 1. 4 Riwayat Hidup	121



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Bank adalah lembaga perantara yang mentransfer dana dari pihak yang memiliki dana lebih (surplus dana) kepada pihak yang kekurangan dana (defisit dana) yang berusaha untuk mendukung pelaksanaan pembangunan dengan menarik dana atau simpanan dari masyarakat dalam bentuk giro simpanan dan tabungan. Lalu dana yang dikumpulkan bank diberikan kembali kepada masyarakat yang memerlukan dalam bentuk pembiayaan atau lainnya untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat sesuai dengan undang-undang No. 10 tahun 1998 pasal 1 ayat 2 tentang perbankan.

Peranan lembaga keuangan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa lembaga keuangan. Oleh karena itu saat ini semua faktor yang berkaitan dengan finansial tidak akan terlepas dari dunia lembaga keuangan. Lembaga keuangan yang terdiri dari lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan nonbank. Lembaga keuangan juga memiliki lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan syariah. Dalam tulisan ini penulis membatasi pada lembaga keuangan bank yang menggunakan prinsip syariah.

Bank syariah adalah bank yang menjalankan usahanya berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah. Bank yang sering disebut

dengan bank Islam merupakan sebuah lembaga yang menjalankan atau beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga melainkan dengan bagi hasil. Sistem operasional dan jenis produknya dikembangkan berdasarkan al- Quran dan Hadis Nabi Muhammad SAW (Siswanto, 2008).

Bank Syariah merupakan lembaga dan penyedia jasa keuangan yang bekerja didasarkan etika dan nilai islam berdasarkan al- Quran dan Hadis, khususnya bebas dari bunga (riba), bebas dari kegiatan spekulatif yang non produktif seperti judi (*maysir*), bebas dari hal yang meragukan (*gharar*), berprinsip keadilan dan hanya membiayai kegiatan yang halal. Fungsi bank syariah mempunyai dua peran yaitu sebagai badan usaha (*tamwil*), dan badan sosial (*maal*). Fungsi utama bank umumnya meliputi menghimpun dana, penyaluran dana dan penyedia jasa lainnya. Sementara itu, sebagai badan sosial bank syariah mempunyai fungsi sebagai pengelola dana sosial untuk penghimpun dan penyalur zakat, infaq dan sadaqah (ZIS) (Karim, 2010).

Bank syariah merupakan bank yang menggunakan sistem perbankan dengan menganut prinsip-prinsip Islam. Secara umum perbedaan yang paling mendasar bank syariah dengan bank konvensional adalah pada penetapan bagian keuntungan dalam bertransaksi kredit atau pembiayaan. Pada bank syariah penetapan bagian keuntungan atau laba berdasarkan margin/*fee/ujroh* yang ditetapkan pada awal transaksi, berbeda dengan halnya dengan bank konvensional yang menetapkan pembagian keuntungan pada keadaan

nilai suku bunga yang berdifat fluaktif dan dinamis. Bank syariah adalah bank atau Lembaga keuangan yang menhalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atan Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Menghasilkan suatu kepercayaan Masyarakat terhadap perbankan sangat ditentukan oleh kinerja yang dicapai perbankan itu sendiri, berdasarkan upaya manajemen perbankan mengantisipasi setiap perubahan lingkungannya. Upaya-upaya perbankan syariah pada berbagai perekonomian negara yang dihasilkan bank berpengaruh pada pembiayaan dalam sektor riil melalui usaha mikro.

Pembiayaan pada bank syariah adalah penyedia atau memberikan fasilitas dengan berdasarkan kesepakatan pinjam-meminjam antara Lembaga keuangan dengan pihak lainnya, kemudian pihak peminjam memiliki kewajiban untuk melunasi kewajiabannya dalam jangka waktu tertentu. Pembiayaan pada umumnya fiberikan atas dasar kepercayaan dan kesepakatan antara kedua belah pihak aatu lebih. Dengan demikian fasilitas yang diberikan harus benar-benar diyakini dapat dikembalikan oleh penerima fasilitas pembiayaan sesuai dengan janga waktu dan syarat-syarat yang sudah disepakati bersama berupa imbalan (bagi hasil) (inayah,2018).

Produk pembiayaan yang saat ini sedang berkembang salah satunya adalah produk pembiayaan turunan dari akad musyarakah,

yang merupakan bentuk akad dalam Kerjasama antara dua pihak atau lebih. Musyarakah Mutanaqishah (*diminishing partnership*) adalah bentuk Kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk kepemilikan suatu barang atau asset. Dalam hal Kerjasama ini akan mengurangi hak kepemilikan salah satu pihak, sementara pihak yang lain akan bertambah dalam hak kepemilikannya.

Penerapan akad Musyarakah Mutanaqishah (MMQ) memiliki sisi Kerjasama (*syirkah*) dan sisi sewa (*ijarah*). Kerjasama yang berlaku dalam hal ini meliputi kerjasama permodalan atau keuntungan dan harta benda atau kepemilikan. Disisi lain, Sewa dalam hal ini adalah kompensasi yang diberikan oleh satu pihak kepada pihak lain. Pembiayaan mikro dengan skema musyarakah mutanaqishah dibuat untuk memberikan pilihan produk bagi nasabah dan melayani kebutuhan nasabah dalam hal modal kerja, investasi dan Kerjasama kemitraan dalam hal kepemilikan asset, modal kerja/ investasi dan kebutuhan komsutif nasabah.

Menurut pandangan islam untuk memenuhi kebutuhannya manusia berusaha agar mendapatkan penghasilan guna memenuhi kebutuhan hidupnya dengan tidak melanggar ketentuan yang telah ditetapkan oleh Allah SWT. Manusia dapat melakukan usaha diberbagai bidang sesuai dengan kemampuan yang dimiliki. Semakin banyaknya bidang usaha saat ini juga dapat membantu perekonomian negara yang terdapat beberapa sektor diantaranya, perdagangan, pertanian, transportasi, kontruksi ataupun sektor lainnya.

Dalam kehidupan saat ini salah satu sektor yang berperan untuk memenuhi kehidupan sehari-hari yaitu Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) adalah kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada Masyarakat, berperan dalam pemerataan Masyarakat dan mendorong pertumbuhan ekonomi. Kriteria UMKM dapat dikelompokkan berdasarkan jumlah aset dan omzet yang dimiliki masing-masing pelaku usaha atau badan usaha dan berdasarkan jumlah karyawan yang terlibat dalam sebuah usaha.

Ekstensi UMKM dalam perekonomian Indonesia cukup dominan dan signifikan dalam pertumbuhan perekonomian nasional. Dalam perkembangannya UMKM mengalami berbagai hambatan dan tantangan salah satunya UMKM saat ini sangat ketat persaingan dalam berkembang dikarenakan dengan masuknya produk-produk luar negeri. Perkembangan dan persaingan yang cukup kurang memadai dalam hal ini mendorong pemerintah untuk terus memberdayakan UMKM. Sektor ini dapat menyerap tenaga kerja cukup besar dan memberikan peluang bagi pelaku UMKM untuk berkembang dan bersaing dengan Perusahaan yang lebih cenderung menggunakan modal besar. Keberadaan UMKM membuat pergerakan roda ekonomi meskipun banyak kendala yang dihadapi untuk memperkuat struktur perekonomian nasional, kendala yang sering dihadapi diantaranya sumberdaya manusia, kewirausahaan, pemasaran dan keuangan. Keuangan seringkali

menjadi kendala dalam pelaku usaha mengembangkan usahanya dalam hal ini Lembaga keuangan termasuk perbankan syariah berperan dalam memberikan pembiayaan dalam pemberdayaan UMKM.

UMKM memiliki peranan strategis dalam perekonomian nasional antara lain dengan menciptakan lapangan kerja, mendorong distribusi pendapatan, dan meningkatkan pertumbuhan ekonomi daerah. Namun demikian pelaku UMKM masih menghadapi berbagai tantangan, khususnya dalam hal akses pembiayaan, kualitas sumber daya manusia, serta keterbatasan aset dan modal kerja.

Kehadiran bank syariah dengan skema pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah menjadi solusi yang diharapkan mampu mendukung pemberdayaan UMKM, terutama karena karakteristiknya yang berbasis kemitraan dan prinsip bagi hasil. Salah satu lembaga keuangan yang menerapkan skema tersebut adalah PT. Bank Aceh Syariah, yang memiliki komitmen kuat dalam mendukung sektor UMKM di wilayah Aceh Khususnya di wilayah Kutacane, UMKM menjadi penggerak utama roda ekonomi masyarakat lokal, terutama di sektor perdagangan, pertanian, dan jasa. Namun, akses terhadap pembiayaan syariah masih belum merata dan optimal.

Penelitian sebelumnya yang mengkaji Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah menunjukkan hasil bahwa pembiayaan musyarakah mutanaqisah memiliki peran terhadap pemberdayaan UMKM dalam meningkatkan

aset, meningkatkan pendapatan, serta meningkatkan pengetahuan dan kemampuan usaha pelaku UMKM. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Ela Wifa Sari (2024) menunjukkan kemudahan UMKM dalam mengembangkan usaha dikarenakan adanya pertolongan dari perbankan syariah. Penelitian yang dilakukan oleh Rais Maslimudin Jamil (2022) menunjukkan bahwa pembiayaan musyarakah mutanaqisah memberikan 3 faktor yaitu bertambahnya omset bertambahnya pendapatan dan bertambahnya aset dalam mengembangkan usaha. Penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Ilham Syaifullah (2024) menunjukkan bahwa pembiayaan Mikro UMKM dengan akad musyarakah mutanaqisah pada bank syariah indonesia membantu para pelaku UMKM dalam menjalankan usaha dan meningkatkan usaha yang dimilikinya dan di Rejang Lebong studi yang dilakukan oleh Nia Selvia (2023) menunjukkan bahwa pembiayaan yang dilakukan bank syariah indonesia mempengaruhi perkembangan UMKM.

Hasil dari penelitian terkait menunjukkan bahwa adanya peran pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah dalam pemberdayaan UMKM. Dengan adanya pembiayaan ini maka akan terjadi peningkatan terhadap aset, pendapatan, serta pengetahuan dan kemampuan usaha pelaku UMKM. Namun demikian, belum banyak penelitian yang secara spesifik mengkaji penerapan pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah di PT. Bank Aceh Syariah khususnya di Kantor Cabang Kutacane. Hal ini menjadi celah penelitian (research gap) yang ingin diketahui lebih jauh melalui studi ini.

Oleh karena itu, penelitian ini penting dilakukan untuk menganalisis secara lebih mendalam bagaimana peran pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah yang dilakukan oleh PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane dan bagaimana kendala serta upaya yang dilakukan PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane dalam memberdayakan UMKM melalui pembiayaan tersebut.

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan ini yang menjadi ketertarikan penulis untuk membahas dan mengangkat masalah tersebut dalam sebuah penelitian karya tulis ilmiah yang berjudul **“Analisis Peran Pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Studi Pada PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane).**

1.2. Rumusan Masalah

Untuk memperoleh permasalahan sebagai dasar penulisan skripsi penelitian ini untuk dapat mempermudah dan mengarahkan dalam melakukan penelitian maka rumusan masalahnya sebagai berikut:

1. Bagaimana peran pembiayaan Musyarakah Mutanaqishah dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane?
2. Bagaimana kendala PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane dalam pemberdayaan UMKM?

3. Bagaimana upaya yang dilakukan PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane dalam pemberdayaan UMKM?

1.3. Tujuan Penelitian

Dalam penelitian ini bertujuan untuk:

1. Untuk mengetahui peran pembiayaan Musyarakah Mutanaqisah dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah pada PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane.
2. Untuk mengetahui kendala PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane dalam pemberdayaan UMKM.
3. Untuk mengetahui upaya yang dilakukan PT. Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Kutacane dalam pemberdayaan UMKM.

1.4. Manfaat penelitian

Penelitian ini dilakukan dengan harapan dapat memberikan Gambaran dan manfaat bagi semua pihak terkait diantaranya:

1. Manfaat Akademisi

Penelitian ini dapat menjadi kontribusi ilmiah dalam pengembangan kajian ekonomi Islam, khususnya mengenai peran akad Musyarakah Mutanaqisah dalam pemberdayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai bahan referensi atau literatur tambahan bagi mahasiswa dan peneliti lainnya yang

tertarik mendalami pembiayaan syariah dan peran lembaga keuangan dalam mendukung sektor riil.

2. Manfaat Praktisi

Bagi PT. Bank Aceh Syariah

Bagi PT. Bank Aceh Syariah, dengan penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam berkontribusi memberikan modal usaha kepada Masyarakat untuk dapat meningkatkan pemberdayaan UMKM melalui pembiayaan yang diberikan kepada pelaku UMKM. Sehingga pihak PT. Bank Aceh Syariah dapat melihat upaya apa yang harus dilakukan dalam memberikan pembiayaan pada pelaku UMKM.

3. Manfaat Kebijakan

Hasil dari penelitian ini dapat menjadi masukan bagi Lembaga Keuangan Daerah dalam membuat kebijakan yang berpihak pada penguatan UMKM melalui sinergi dalam membangun pemberdayaan UMKM. Memberikan pembiayaan yang dapat mendukung pertumbuhan dan kemandirian para pelaku UMKM, khususnya di wilayah Kutacane.

1.5. Sistematika pembahasan

Adapun untuk memudahkan pemahaman dalam penulisan penelitian ini, perlu memaparkan sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan, pada bab ini membahas mengenai pembahasan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan

Bab II Landasan Teori, pada bab ini membahas mengenai teori terkait pembiayaan kepada pelaku UMKM yaitu pengertian pembiayaan, pengertian Musyarakah Mutanaqisah dan UMKM, Pada bab ini juga membahas mengenai penelitian terkait dan kerangka pemikiran.

Bab III Metodologi penelitian, pada bab ini terdapat pembahasan mengenai jenis penelitian apakah bersifat kualitatif, kuantitatif ataupun campuran, mengetahui pendekatan penelitian atau Teknik pengumpulan data yang digunakan apakah penelitian lapangan atau penelitian kepustakaan, sumber perolehan data apakah data primer atau data sekunder, serta metode dan Teknik menganalisis data.

Bab IV Hasil Penelitian, pada bab ini membahas mengenai Gambaran umum pt. Bank Aceh Syariah, pemberian modal usaha yang diberikan PT. Bank Aceh Syariah bagi nasabah pembiayaan pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah dalam pemberdayaan UMKM.

Bab V Penutup, pada pembahasan ini merupakan akhir dalam penelitian bab ini yang berisikan Kesimpulan dan saran.