

**ANALISIS POTENSI PENGEMBANGAN PEMBIAYAAN
NATURAL UNCERTAINTY CONTRACT (NUC) PADA
SEKTOR PRODUKTIF DI BANK MUAMALAT KC
PALEMBANG**



Oleh:

Fini Zahro

NIM: 1730603216

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas
Islam Negeri Raden Fatah Untuk memenuhi salah satu syarat guna
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang
2022



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

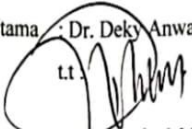
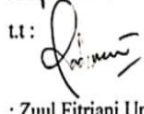
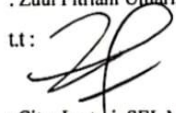

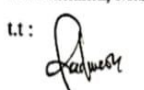
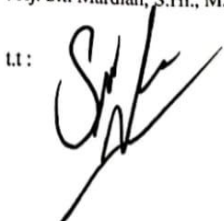
Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**

Judul Skripsi : Fini Zahro
Nim/Program Studi : 1730603216 / S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Potensi Pembiayaan Natural Uncertainty Contract (NUC)
pada Sektor Produktif di Bank Muamalat KC Palembang
Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal 9 Agustus 2022

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: Dr. Dedy Anwar, SE., M.Si t.t. 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Rachmania, M.Si t.t. 
Tanggal	Penguji Utama	: Zuul Fitriani Umari, M.H.I t.t. 
Tanggal	Penguji Kedua	: Citra Lestari, SEI, ME t.t. 
Tanggal	Ketua	: Rachmania, M.Si t.t. 
Tanggal	Sekretaris	: Hj. Siti Mardiah, S.Hi., M.Sh t.t. 



**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi** Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Fini Zahro
Nim/Jurusan : 1730603216 / S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Potensi Pengembangan Pembiayaan Natural Uncertainty
Contract (NUC) pada Sektor Produktif di Bank Muamalat KC
Palembang

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, Agustus 2022

Penguji Utama

Zuul Fitriani Umari, M.H.I
NIP. 198609182018012001

Penguji Kedua

Citra Lestari, SEI, ME
NIP. 201803010402199202

Mengetahui
Wakil Dekan I

Dr. Rika Lidyah, S.E, M.SI, AK, CA
NIP.197504082003122001

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fini Zahro

NIM : 1730603216

Program studi : S1 Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Potensi Pengembangan Pembiayaan Natural
Uncertainty Contract (NUC) pada Sektor Produktif di Bank
Muamalat KC Palembang

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksa oleh pihak manapun.

Palembang, 19 July 2022

Penulis,



Finis Zahro

NIM. 1730603216



**PROGRAM STUDI SI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

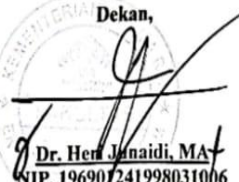
Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : Analisis Potensi Pengembangan Pembiayaan Natural Uncertainty
Contract (NUC) pada Sektor Produktif di Bank Muamalat KC
Palembang
Ditulis Oleh : Fini Zahro
NIM : 1730603216

Telah diterima dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, Agustus 2022

Dekan,

Dr. Heri Junaedi, MA
NIP. 196907241998031006



PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Alamat: Jl. Prof. KH. Zamal Akhla Fikri KM 1.5 Telp. (0711) 33347 Palembang 30126.

Formulir C.2

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Prodi S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Uin Raden Fatah
Palembang

Assalamualaikum wr.wb

Disampaikan dengan Hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap naskah skripsi yang berjudul:

Analisis Potensi Pengembangan Pembiayaan Natural Uncertainty Contract (NUC) pada Sektor Produktif di Bank Muamalat KC Palembang

Ditulis Oleh

Nama : Fini Zahro
NIM : 1730603216
Nim/Program Studi : S1 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam ujian *Komprehensif* dan sidang *Munaqosyah* ujian skripsi.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Palembang, Juni 2022
Pembimbing Kedua

Pembimbing Utama

Dr. Dedy Anwar, SE., M.Si
NIP. 198207152008011015

Rachmania, SE., M.Si
NIP. 198406042009032008

MOTTO

“Sesungguhnya allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”

(QS Ar- Ra’d : 11)

“Bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah itu benar”

(QS Ar-rum : 60)

“Pengtahuan tanpa tindakan adalah sia-sia, dan tindakan tanpa pengetahuan adalah kegilaan”

(Abu Hamid Al Ghazali)

“Bersyukurlah karena kegagalan adalah cara Allah mengajari kita arti kesungguhan”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Pertama- tama saya ucapkan terimakasih kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmatnya, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi saya dengan baik. Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Kedua Orang Tua Ku Tercinta

Papah dan Emak Tercinta Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada papah dan emak yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan ini.

**Seluruh Dosen Pengajar Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN
Raden Fatah Palembang**

**Seluruh Staff Dan Karyawan Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang**

**Almamaterku Tercinta
UIN Raden Fatah Palembang**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

A. Huruf Konsonan

ا	=	'	ز	=	z	ق	=	q
ب	=	b	س	=	s	ك	=	k
ت	=	t	ش	=	sy	ل	=	l
ث	=	š	ص	=	Ṣ	م	=	m
ج	=	j	ض	=	dh	ن	=	n
ح	=	h	ط	=	ṭ	و	=	w
خ	=	kh	ظ	=	zh	ه	=	h
د	=	d	ع	=	'	ء	=	`
ذ	=	ẓ	غ	=	gh	ي	=	y
ر	=	r	ف	=	f			

B. Ta`Marbûthah

1. Ta`marbûthah sukun ditulis contoh بِعِبَادَةٍ ditulis *bi 'ibâdah*.
2. Ta`marbûthah sambung ditulis tcontoh رَّبِّ بِعِبَادَةٍ ditulis *bi 'ibâdatrabbih*.

C. Huruf Vokal

1. Vokal Tunggal
 - a. Fathah (---) = a
 - b. Kasrah (---) = i
 - c. Dhammah (---) = u
2. Vokal Rangkap
 - a. (اِي) = ay
 - b. (ي--) = îy
 - c. (او) = aw
 - d. (و--) = ûw

3. Vokal Panjang

- a. (ا---) = a>
- b. (ي---) = i>
- c. (و---) = u>

D. Kata Sandang

Penulisan *al qamariyyah* dan *al syamsiyyah* menggunakan *al-*:

1. *Al qamarîyah* contohnya: ”الحمـد“ ditulis *al-ḥamd*
2. *Al syamsîyah* contohnya: ”النمل“ ditulis *al-naml*

E. Daftar Singkatan

H	=	Hijriyah
M	=	Masehi
hal.	=	halaman
Swt.	=	<i>subḥânahu wa ta‘âlâ</i>
saw.	=	<i>sall Allâh ‘alaih wa sallam</i>
QS	=	al-Qur`ân Surat
HR	=	Hadis Riwayat
terj.	=	terjemah

F. Lain-Lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata *ijmak*, *nas*, dll), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

ABSTRAK

Pasca krisis ekonomi seiring dengan reformasi perbankan nasional, perbankan syariah yang merupakan bagian dari perbankan nasional mulai memasuki era baru. Pertumbuhan bank syariah semakin membaik dari tahun ke tahun. Masyarakat yang menggunakan produk perbankan syariah terus bertambah. Ada berbagai produk yang di tawarkan oleh bank syariah, salah satunya produk *Natural Uncertainty Contract (NUC)*. Produk ini mempunyai pola bagi hasil menggunakan akad mudharabah dan musyarakah merupakan salah satu produk pembiayaan produktif dari Bank syariah yang tidak dimiliki oleh bank konvensional. Akan tetapi pembiayaan nonproduktif lebih dominan menarik dimata masyarakat karena masyarakat dapat menggunakan secara langsung barang atau jasa yang dibutuhkan. Dengan fenomena tersebut, maka diharapkan Bank Muamalat Kc Palembang mempunyai potensi dan pengembangan terhadap produk *Natural Uncertainty Contract (NUC)* pada sektor produktif.

Jenis Penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan metode analisis kualitatif yang dilakukan di kantor Bank Muamalat KC Palembang, Jl. Kapten A.Rivai, Komplek Ruko Taman Mandiri, 26 ilir D. I, Kec. Ilir Barat 1, Kota Palembang, Sumatra Selatan 30125. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan teknik wawancara, observasi dan dokumentasi melalui sumber data primer.

Setelah melakukan penelitian, kesimpulan dari penelitian ini adalah Bank Muamalat Kc Palembang menyalurkan pembiayaan pada usaha-usaha yang tepat melalui prosedur dan syarat-syarat pengajuan pembiayaan. Mempunyai potensi pengembangan pembiayaan yang besar yang dilihat dari bertambahnya jumlah nasabah pembiayaan setiap periodenya, memiliki peningkatan omzet per periode, mempunyai pelayanan yang sangat baik dan sistem pembiayaan dan pembinaan yang mudah di pahami. Pertumbuhan pembiayaan *NUC* dengan akad mudharabah pada desember 2020 ke oktober 2021 mengalami kenaikan sebesar 0.02% sedangkan pembiayaan berakad musyarakah menurun sebanyak -15,43%. Pertumbuhan pembiayaan *NUC* sangatlah kecil karena beberapa faktor salah satunya adalah munculnya wabah *Covid-19* masih perlu lebih banyak upaya untuk meningkatkan pertumbuhan pembiayaan *Natural Uncertainty Contract (NUC)*.

Kata Kunci : Pembiayaan, *Natural Uncertainty Contract (NUC)*, Bank Muamalat.

KATA PENGHANTAR



Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan karunia, nikmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Potensi Pengembangan Pembiayaan *Natural Uncertainty Contract* (NUC) Pada Sektor Produktif Di Bank Muamalat Kc Palembang”**, sebagai upaya melengkapi syarat untuk mencapai jenjang Sarjana Strata 1 pada jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Fatah Palembang. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada manusia yang paling mulia dengan keluhuran akhlaknya, yaitu Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya atas segala kekurangan yang menyebabkan penulisan skripsi ini kurang sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari para pembaca, demi perbaikan di masa mendatang. Selanjutnya dalam proses penulisan skripsi ini penulis menyadari tidak terlepas dari berbagai hambatan dan rintangan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak maka hambatan dapat teratasi dengan baik. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Kedua orangtuaku Papa M. Arifin Efendi dan Emakku Yusna Dewi yang sangat saya sayangi yang selalu bersabar, penuh pengorbanan, memberikan motivasi, dan doa yang tak henti-hentinya kepada saya. Saya mengucapkan ribuan terima kasih atas semua jasa-jasa kalian yang telah mendukung saya baik secara moral dan materil hingga mampu melewati seluruh suka duka, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

2. Prof. Dr. Nyayu Khodijah, S.Ag., M.Si. selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
4. Bapak Dr. Chandra Zaky Maulana, M.M selaku Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah.
5. Ibu Dian Pertiwi, S.E, M.Si selaku Sekretaris Prodi S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Bapak Dr. Dedy Anwar, SE., M.Si selaku pembimbing utama saya yang telah banyak meluangkan waktunya, memberikan banyak kontribusi tenaga dan pikiran, serta memberi arahan agar dapat memudahkan penulis dalam pembuatan skripsi.
7. Ibu Rachmania, SE., M.Si selaku pembimbing kedua yang telah memberikan bimbingan dan arahan hingga dapat menyelesaikan skripsi saya dengan baik.
8. Ibu Emi Yulia Siska, SE. M.Si selaku Penasehat Akademik yang telah banyak membimbing, membantu, dan memberikan arahan dalam pemilihan judul penelitian ini serta pemilihan mata kuliah yang diambil selama masa perkuliahan.
9. Seluruh Dosen, Staff Administrasi dan Pengurus Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan layanan dan kemudahan dalam kelancaran penulisan skripsi ini.
10. Bapak Sahlan selaku pimpinan cabang Bank Muamalat KC Palembang beserta seluruh staf dan karyawan Bank Muamalat KC Palembang.
11. Saudara-saudariku tersayang kakak, Tete dan Adeku yang selalu memberikan semangat, menghibur, dan mendoakan kesuksesan untukku.
12. Teruntuk Firdaus Dewantara Sefta Zairin yang saya sayangi, yang selalu menjadi penyemangat dalam menjalani keseharian selama masa perkuliahan berlangsung, semoga Allah SWT membalas segala kebaikan kamu.

13. Sahabat seperjuanganku semasa kuliah, Ninda Anggraini, Dwi Umi Arsy, Evi Susanti, Citra Olivia, Desi Puspita Sari, Eriyanti Handayani terima kasih atas suka duka, candatawa yang kita lewati dan segalanya yang tidak bisa penulis ungkapkan satu persatu. Semoga Allah SWT mewujudkan segala cita-cita kita. Aamiin
14. Teman-teman seperjuangan KKN dan Magang atas segala pelajaran dan kebersamaannya selama ini
15. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini sampai selesai dengan sangat baik.

Semoga Allah SWT melimpahkan segala rahmat, karunia serta hidayah-Nya kepada mereka semua untuk membalas segala kebaikan, dukungan, motivasi, dan pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis.

Terakhir penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca, khususnya mahasiswa dan masyarakat luas pada umumnya.

Wassalamu'alaikum warahmatullah wabarakatuh

Palembang, Juni 2022
Penulis



Fini Zahro
1730603216

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGHANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB 1	1
PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG.....	1
B. RUMUSAN MASALAH PENELITIAN.....	8
C. TUJUAN PENELITIAN.....	8
D. MANFAAT PENELITIAN	9
E. SISTEMATIKA PENULISAN	10
BAB II	12
LANDASAN TEORI.....	12
A. KERANGKA TEORI	12
B. PEMBIAYAAN.....	14
C. PEMBIAYAAN NATURAL UNCERTAINTY CONTRACT (NUC).....	18
D. MUSYARAKAH	18
E. MUDHARABAH.....	25
F. PEMBIAYAAN PRODUKTIF	33
G. PENELITIAN TERDAHULU	34
BAB III.....	37
METODE PENELITIAN	37
A. PENDEKATAN DAN METODE PENELITIAN	37
B. DESAIN PENELITIAN.....	38
C. LOKASI PENELITIAN.....	39
D. SUBYEK DAN OBYEK PENELITIAN	39

E. POPULASI DAN SAMPEL	40
F. SUMBER DATA	41
G. TEKNIK PENGUMPULAN DATA	43
H. TEKNIK ANALISIS DATA	46
BAB IV	48
HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	48
1. Sejarah Bank Muamalat	48
2. Visi Misi Bank Muamalat	50
3. Struktur Organisasi	51
4. Layanan Utama	51
B. HASIL PENELITIAN	54
1. Identitas Sampel	57
2. Paparan hasil penelitian	57
BAB V	69
KESIMPULAN DAN SARAN	69
A. KESIMPULAN	69
B. SARAN	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78