

**UPAYA PENCEGAHAN PRAKTIK MORAL *HAZARD* NASABAH DALAM
PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI
ISLAM (STUDI PADA BANK BRI SYARIAH
CABANG PEKANBARU)**

S K R I P S I

Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy)



Oleh:

MUHAMMAD ROBBI
NIM : 11025 101 7 34

**PROGRAM STRATA 1 (S1)
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM
RIAU
2015**



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 18 SimpangBaruPanam,Pekanbaru-RiauNo.Telp. 0761-561645Fax.
0761-562052, Web. www. uin suska.ac.id, E-mail : rektor@uin-suska.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi ini berjudul :“Upaya Pencegahan Praktik Moral Hazard Nasabah Dalam Pembiayaan Murabahah Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru)”yang ditulis oleh:

Nama : **MUHAMMAD ROBBI**
NIM : **11025101734**
Jurusan : **Ekonomi Islam**

Telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Sarjana Program Strata Satu (S1) Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang dilaksanakan pada:

Hari : **RABU**
Tanggal : **24 JUNI 2015**
Bertepatan : **07 Ramadhan 1436 H**

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy).

Pekanbaru, 03 Juli 2015


DEKAN



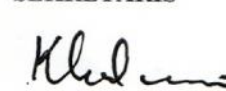
DR. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
NIP. 19711001 199503 1 002

PANITIA UJIAN SARJANA


KETUA


DR. H. Akbarizan, M.Ag, M.Pd
NIP. 19711001 199503 1 002

SEKRETARIS


Khairul Amri, M. Ag
Nip. 19730823 200112 1 003

PENGUJI I


Mawardi, S.Ag, M.Si
NIP. 19710809 199903 1 004

PENGUJI II


DR. Amrul Muzan, MA
NIP. 197702272003121002

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul: **“UPAYA PENCEGAHAN PRAKTIK MORAL HAZARD NASABAH DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (STUDI PADA BANK BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU).”**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sistem operasional perbankan syariah dewasa ini, meskipun dijalankan dengan prinsip-prinsip islami, tetapi belum tentu terbebas dari unsur unsur kelalaian yang sengaja dilakukan oleh nasabah. Apabila tidak segera dilakukan penanganan dan upaya pencegahan terhadap perilaku moral *hazard* nasabah, maka akan berakibat negatif terhadap kesehatan bank. Setiap perusahaan berbentuk bank selalu berusaha menghindari dari kerugian usaha pembiayaan yang dilakukannya yang dapat disebabkan oleh faktor kesengajaan atau faktor tanpa kesengajaan.

Adapun permasalahan dalam penelitian ini adalah bagaimana indikasi dan bentuk moral *hazard* nasabah pembiayaan murabahah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru dan Bagaimana upaya pencegahan dan penyelesaian masalah moral *hazard* nasabah pada pembiayaan murabahah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru.

Penelitian ini dilakukan di Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru Jl. Arifin Ahmad No. 7-9 Pekanbaru. Populasi dalam penelitian ini adalah karyawan bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru yang mengurus pembiayaan murabahah sebanyak 3 orang dan nasabah pembiayaan murabahah yang macet dan terindikasi moral *hazard* sebanyak 32 orang periode 2013-2014. Sedangkan sampel ditentukan dengan menggunakan metode *Total Sampling* yaitu menggunakan seluruh populasi yang ada. Dalam melakukan penelitian ini digunakan data primer dan data sekunder, sedangkan teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara interview, observasi, dokumentasi dan studi pustaka. Analisis data dilakukan dengan pendekatan kualitatif.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa terdapat indikasi dan bentuk moral *hazard* nasabah pembiayaan murabahah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru yaitu pemalsuan dokumen, lalai membayar kewajiban, kecurangan, ketidakmampuan membayar dan penyalahgunaan pembiayaan yang diberikan. Sedangkan upaya pencegahan dan penyelesaian masalah moral *hazard* nasabah pada pembiayaan murabahah pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru dimulai dari awal pelaksanaan pembiayaan tersebut dengan cara pihak bank lebih teliti lagi dengan menganalisis kapasitas nasabah dan kepada nasabah yang terjadi kemacetan pihak bank melakukan penyelamatan dengan cara prosedur penagihan dan memberi peringatan-peringatan kepada nasabah tersebut.

Pandangan ekonomi islam tentang upaya pencegahan praktek moral *hazard* nasabah dalam pembiayaan murabahah yang dilakukan oleh bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru telah sesuai dengan prinsip Islam yaitu menghindari pemborosan dan kerugian sebelah pihak.

KATA PENGANTAR



Mengucapkan alhamdulillah sebagai syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah dengan judul **“Upaya Pencegahan Praktik Moral *Hazard* Nasabah Dalam Pembiayaan Murabahah Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru)”**, dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini adalah salah satu persyaratan guna mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE. Sy) pada jurusan Ekonomi Islam S1 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim (UIN SUSKA) Riau.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis telah menerima masukan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ayahanda Idris mz, Ibunda Apsah beserta saudara-saudariku yang telah banyak memberikan dukungan secara moril, semangat serta do'a yang tulus demi penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA selaku rektor UIN SUSKA Riau.
3. Bapak Dr. H. Akbarizan M.Ag, M.Pd selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN SUSKA Riau.
4. Bapak Dr. H. Mawardi M Saleh, Lc. MA selaku Pembantu Dekan I, Ibu Dr. Hj. Hertina, M. Pd selaku Pembantu Dekan II dan Bapak Dr. Zulkifli

M.Ag, selaku Pembantu Dekan III yang bersedia mempermudah penulis dalam penulisan skripsi.

5. Bapak Kamiruddin, M. Ag, dan Bapak Bambang Hermanto, M. Ag selaku ketua jurusan dan sekretaris Ekonomi Islam, serta bapak/ibu dosen dan karyawan karyawan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
6. Bapak DR. Heri Sunandar, M. CL selaku Dosen Pembimbing, terima kasih atas bimbingan, arahan, serta motivasi dalam penyusunan skripsi.
7. Bapak Amrul Muzan, MA sebagai Dosen Pembimbing Akademis yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini, serta bimbingan dan arahan yang telah memotivasi selama penulis kuliah.
8. Bapak/Ibu pengelola perpustakaan Fakultas Syariah dan Hukum serta pengelola perpustakaan UIN Suska Riau, terima kasih atas peminjaman buku sebagai referensi bagi penulis.
9. Seluruh Staf Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum.
10. Bapak Ridwan Muchlis selaku pimpinan Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini dan mempermudah dalam mendapatkan data yang dibutuhkan penulis.
11. Teman-teman seperjuanganku di Lokal EI2 angkatan 2010 yang telah memberikan semangat.

12. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan bantuan dan dukungan demi terselesaikannya skripsi ini.

Harapan dari penulis adalah semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Kritik dan saran yang bersifat konstruktif atas segala kekurangan dalam skripsi ini sangat penulis harapkan.

Pekanbaru, 03 Juli 2015
Penulis

Muhammad Robbi

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	11
E. Metode Penelitian.....	12
F. Sistematika Penulisan	15
BAB II GAMBARAN UMUM PT. BANK BRI SYARIAH	
A. Sejarah PT. Bank BRI Syariah	17
B. Visi dan misi PT. Bank BRI Syariah.....	19
C. Produk-produk PT. Bank BRI Syariah.....	19
D. Budaya kerja Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru	22
E. Struktur organisasi Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru .	24
BAB III TEORI MURABAHAH DAN MORAL HAZARD	
A. Murabahah	26
1. Pengertian Murabahah.....	26
2. Landasan Hukum Murabahah	27
3. Rukun dan Syarat Murabahah	29
4. Jenis-Jenis Murabahah	30
B. Moral <i>Hazard</i>	31
1. Pengertian Moral	31
2. Definisi Moral <i>Hazard</i>	32
3. Jenis-Jenis Moral <i>Hazard</i>	35
4. Indikasi Moral <i>Hazard</i> Nasabah	37
C. Moral Hazard Nasabah Dipandang Sebagai Salah Satu	

Faktor Negatif Bagi Tingkat Kesehatan Bank	43
D. Pandangan Islam Terhadap Moral <i>Hazard</i> Jika Dilihat Dari Etika Bisnis Syariah.....	47
BAB IV UPAYA PENCEGAHAN PRAKTEK MORAL HAZARD NASABAH DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM	
A. Indikasi Dan Bentuk Moral Hazard Nasabah Pembiayaan Murabahah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru ...	52
1. Bentuk Moral <i>Hazard</i> Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah di Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru ...	52
2. Contoh Kasus/Bentuk Moral <i>Hazard</i> Yang dilakukan Nasabah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru ..	54
B. Upaya Pencegahan dan Penyelesaian Masalah Moral <i>Hazard</i> Nasabah Pembiayaan Murabahah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	56
1. Upaya Pencegahan Moral <i>Hazard</i> Nasabah Dalam Pembiayaan Murabahah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru	56
2. Upaya Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Pada Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	62
C. Tinjauan Ekonomi Islam Tentang Analisis Hasil Pencegahan Moral <i>Hazard</i> Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah di Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru	67
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	73
B. Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
BIOGRAFI PENULIS	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Tabel II.1 Struktur Organisasi Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru..	25
Tabel IV.1 laporan keuangan konsolidasi PT. BRI Syariah priode 2013	67
Tabel IV.2 laporan keuangan konsolidasi PT. BRI Syariah priode 2014	68