

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat, petunjuk dan nikmat-Nya kepada penulis, sehingga atas kehendak dan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “Analisis Penanganan Perilaku Moral *Hazard* dalam Pembiayaan *Murabahah* di KSPPS BMT Miftahussalam”. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat-Nya ke alam yang terang benderang dengan cahaya iman, taqwa dan ilmu pengetahuan. Skripsi ini disusun dan diajukan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Strata Satu (S1) Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta, Ibu Maya Rosmayati dan Bapak Agus Suryana yang senantiasa selalu memberikan dukungan, do’a serta dorongan semangat kepada penulis. Melalui kesempatan ini pula, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Rudi Priyadi, Ir., M.S. sebagai Rektor Universitas Siliwangi
2. Dr. Iwan Wisandani, S.E.I., M.Ag. sebagai Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi
3. Dr. Yusep Rafiqi, S.Ag., MM. sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi

4. Dr. Asep Suryanto., S.Ag., M.Ag. sebagai dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan serta ilmunya kepada penulis
5. Agus Ahmad Nasrulloh, S.E.I, M.E.Sy. sebagai dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan serta ilmunya kepada penulis
6. Dr. Hj. Lina Marlina., S.Ag., M.Ag. sebagai dosen wali yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Siliwangi, yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama melaksanakan studi
8. Segenap staf tenaga kependidikan yang telah memberikan fasilitas selama penulisan skripsi ini
9. Dadan Apip Hamdan, S.Ag., M. Pd. sebagai Manajer umum serta seluruh staf dan karyawan di KSPPS BMT Miftahussalam yang telah memberikan izin, informasi dan membantu penulis dalam melakukan penelitian
10. Seluruh keluarga atas do'a, dukungan, dan dorongan motivasi kepada penulis
11. Sahabat penulis Aji Purwanto, Firda Inolianti Hardi, Zakiyya Hafidza Tsany yang selalu memberikan semangat dan bantuan kepada penulis
12. Sahabat seperjuangan Erviana Mega Belia, Elda Nur Alizakiya, Elsa Siti Kulsum, Fertika Eliza, Tasya Nurul Fitriani Rukmana yang selalu memberikan semangat dan bantuan kepada penulis

13. Rekan-rekan Ekonomi Syariah angkatan 2018 yang telah sama- sama berjuang selama menempuh ilmu di Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Siliwangi
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya atas segala kekurangan dan ketidaksempurnaan baik dari segi redaksional maupun dari segi alur pembahasan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kebaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk penulis khususnya dan untuk pembaca pada umumnya.

Tasikmalaya, April 2022

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERNYATAAN

ABSTRAK

ABSTRACT

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

KATA PENGANTAR..... i

DAFTAR ISI..... iv

DAFTAR TABEL viii

DAFTAR GAMBAR..... ix

BAB I PENDAHULUAN..... 1

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah..... 8

C. Tujuan Penelitian 8

D. Kegunaan Penelitian 9

BAB II KERANGKA TEORITIS 10

A. Landasan Teori 10

1. *Baitul Maal wa Tamwil* 10

a. Pengertian *Baitul Maal wa Tamwil*..... 10

b.	Ciri – ciri <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	11
c.	Fungsi dan Tujuan <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	13
d.	Prinsip – prinsip <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	15
e.	Operasional <i>Baitul Maal wa Tamwil</i>	15
2.	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
a.	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
b.	Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	23
c.	Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	24
d.	Mekanisme Pembiayaan <i>Murabahah</i>	25
3.	Perilaku Moral <i>Hazard</i>	26
a.	Pengertian Perilaku Moral <i>Hazard</i>	26
b.	Sebab Terjadinya Moral <i>Hazard</i>	29
c.	Upaya Pencegahan Moral <i>Hazard</i>	31
d.	Upaya Penanganan Moral <i>Hazard</i>	34
4.	<i>Non Performing Financing</i>	41
b.	Pengertian <i>Non Performing Financing</i>	41
c.	Faktor-faktor Penyebab <i>Non Performing Financing</i>	42
B.	Penelitian Terdahulu	45
C.	Kerangka Pemikiran	48

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	52
A. Metode Penelitian.....	52
B. Sumber Data	53
C. Teknik Pengumpulan Data	54
D. Instrumen Penelitian.....	56
E. Uji Kredibilitas Data.....	57
F. Teknik Analisa Data	58
G. Waktu dan Tempat Penelitian	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	62
1. Profil KSPPS BMT Miftahussalam.....	62
2. Visi dan Misi KSPPS BMT Miftahussalam	63
3. Produk dan Jasa KSPPS BMT Miftahussalam.....	63
4. Struktur Organisasi KSPPS BMT Miftahussalam.....	67
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan	68
1. Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Miftahussalam :....	68
2. Bentuk Perilaku Moral <i>Hazard</i> Anggota dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Miftahussalam	71
3. Pencegahan Perilaku Moral <i>Hazard</i> di KSPPS BMT Miftahussalam ...	76

4. Penanganan Perilaku Moral <i>Hazard</i> dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> di KSPPS BMT Mifatahussalam	79
BAB V PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota Pembiayaan <i>Murabahah</i> yang Melakukan Moral Hazard Tahun 2016-2020	5
Tabel 1.2 Data NPF Pembiayaan <i>Murabahah</i> KSPPS BMT Miftahussalam Tahun 2016-2020	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Yang Relevan	45
Tabel 3.1 Jadwal Penelitian.....	61
Tabel 4 .1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Miftahussalam	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	51
Gambar 3.1 Triangulasi Sumber	58
Gambar 4.1 Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i>	70