

**ANALISIS PERILAKU *MORAL HAZARD* NASABAH PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR**

**CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**SELVIANA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2020/1441 H**

**ANALISIS PERILAKU *MORAL HAZARD* NASABAH PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**SELVIANA**

**1501160214**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2020/1441**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Selviana  
NIM : 1501160214  
Tempat/Tgl.Lahir : Kotabaru, 03 Juli 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pemikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum

Banjarmasin, 3 Juli 2020

Yang membuat pernyataan,



Selviana

1501160214

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Perilaku Moral Hazard Nasabah  
Pembiayaan Musyarakah PT.Bank BNI  
Syariah Kantor Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Selviana

NIM : 1501160214

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah


Tahun Akademik : 2019/2020

Tempat dan Tanggal Lahir : Kotabaru, 3 Juli 1997

Alamat : Jln. Mahat kasan komplek kenaungan jaya II  
komplek kenaungan jaya II No.37 Kota  
Banjarmasin Kelurahan kuripan  
Kec.Banjarmasin Timur

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I,



Dra. Naimah, MH

NIP. 196705211994032002

Banjarmasin, 25 Februari 2020

Pembimbing II

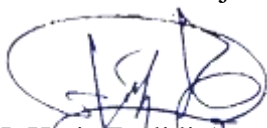


Annisa Sayyid, SHI, MSI

NIP. 198305262011012007

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si.

NIP. 19790410 200501 1 010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Analisa Perilaku Moral Hazard Nasabah Pembiayaan Musyarakah PT.Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin. Ditulis oleh Selviana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 24 Juni 2020

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin, 26 Juni 2020



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.

NIP. 19000609 198803 1 003

## TIM PENGUJI:

Nama	TandaTangan
1. Drs.Nispan Rahmi, M. Ag. (Ketua)	1.
2. Dra.Naimah, M.H (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, SHI, MSI (Anggota)	3.
4. Difi Dahliana, MEI (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Selviana.** 2020. *Analisis Perilaku moral hazard Nasabah Pembiayaan Musyarakah PT.Bank BNI syariah Kantor Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Naimah, M.H (II) Annisa Sayyid, SHI. MSI,

**Kata Kunci:** Perilaku Nasabah, Musyarakah, Moral Hazard

Meskipun prinsip syariah dalam perbankan berasal dari nilai-nilai syariah namun sebagaimana kegiatan perekonomian lainnya, perbankan syariah pun tidak lepas dari masalah korupsi termasuk juga masalah *moral hazard*. *Moral hazard* merupakan perilaku tidak jujur dalam memberikan informasi kepada pihak lain yang membuat kontrak kerja sama demi memenuhi keinginannya.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui perilaku *moral hazard* nasabah pembiayaan musyarakah PT.Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui dampak yang ditimbulkan perilaku moral hazard nasabah pembiayaan musyarakah.

Jenis penelitian ini *field research* (penelitian lapangan). Dengan teknik pengumpulan data ada 2, yaitu wawancara dan dokumentasi, dengan mengumpulkan data melalui tanya jawab dengan pihak *operational manager* dan *SME financing head* BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini menyimpulkan bahwa Perilaku *moral hazard* nasabah pembiayaan musyarakah adalah pembiayaan yang tidak ideal. *Moral hazard* pada bank terjadi ketika bank ketika bank syariah sebagai *mudharib* tidak berhati-hati dalam menyalurkan dana sehingga berpotensi menimbulkan *moral hazard* di sisi nasabah dan menyebabkan kerugian, perilaku *moral hazard* nasabah umumnya terjadi pada produk pembiayaan yang berbasis pada *equity financing* (*mudharabah* dan *musyarakah*). Untuk mendeteksi penyimpangan *cashflow* oleh nasabah, perlu dilakukan pemeriksaan mendadak maupun monitoring secara periodik terhadap pos-pos dalam laporan keuangan sehingga akan dapat diketahui aliran *cashflow* nasabah yang tersebut.

## **MOTTO**

“Dan Tuhanmu telah memerintahkan supaya kamu jangan menyembah selain Dia dan hendaklah kamu berbuat baik pada ibu bapakmu dengan sebaik-baiknya. Jika salah seorang di antara keduanya atau kedua-duanya sampai berusia lanjut dalam pemeliharaanmu, maka sekali-kali janganlah kamu mengatakan kepada keduanya perkataan "ah" dan janganlah kamu membentak mereka dan ucapkanlah kepada mereka perkataan yang mulia.”. (Q.S Al-Isra:23)

“Setiap keinginan yang tercapai itu adalah doa orang tua yang qobul. Hidup layaknya jalanan kadang mulus,kadang berbelok dan kadang ada lubang yang curam, tinggal kita yang menyikapi bagaimana bisa sampai ketujuan dengan selamat. Nikmati proses dan syukuri apa yang sudah dicapai,tetap santai tapi pasti.”

## **KATA PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang melimpahkan rahmat, karunia serta hidayah-Nya.
2. Ayah dan ibu yang saya sayangi atas semua doa, pengorbanan, dukungannya serta semangat yang diberikan
3. Keluarga besar yang selalu memberikan dukungan untuk menyelesaikan pendidikan saya.
4. Terimakasih kepada Ibu Naimah selaku dosen pembimbing I dan Ibu Annisa Sayyid selaku dosen pembimbing II yang memberikan motivasi dan bimbingan dalam mengerjakan tugas akhir.
5. Terimakasih untuk Bapak dan Ibu dosen yang memberikan motivasi dan bimbingan selama perkuliahan.
6. Seluruh karyawan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.
7. Teman-teman yang senantiasa bersama dan membantu dalam suka maupun duka.
8. Almamaterku

## **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA**

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.



### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥ a	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍa	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ḍa	Ḍ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

### B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta' marbutah

#### 1. Apabila dimatikan ditulis *h*

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرمة الأولياء	Ditulis	Karâmahalauiyâ ‘
---------------	---------	------------------

2. Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâtul-fiṭri
------------	---------	---------------

#### D. Vokal pendek

ـ	Kasrah	Ditulis	I
ـَ	fathah	Ditulis	A
ـُ	ḍammah	Ditulis	U

#### E. Vokal panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	Ditulis	Ā - jāhiliyyah
2	Fathah + ya’mati - يسعى	Ditulis	Ā - yas‘â
3	Kasrah + ya’mati - كريم	Ditulis	î - karîm
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	Ū - furûd

#### F. Vokal rangkap

1	Fathah + ya’ mati - بينكم	Ditulis	Ai - Bainakum
2	Fathah + wawu mati - قول	Ditulis	Au - Qaulun

#### G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	A‘antum
أعدت	Ditulis	U‘iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La‘insyakartum

## H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	al-qur’ân
القياس	Ditulis	al-qiyâs

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya

السماء	Ditulis	as-Samâ
الشمس	Ditulis	asy-Syams

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	Žawîal-furûd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-Sunnah

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt., karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Perilaku Moral Hazard Nasabah Pembiayaan Musyarakah PT.BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”. Salawat dan salam juga penulis haturkan kepada suri tauladan terbaik umat Nabi Muhammad Saw., beserta para sahabat, kerabat serta orang-orang yang istiqamah mengikuti petunjuknya hingga akhir zaman.

Dalam kesempatan ini tidak ada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I. yang berkenan mengesahkan skripsi ini.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.Si. yang berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Dra. Naimah, M.H, selaku dosen pembimbing I, dan Annisa Sayyid, SHI, MSI. selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala bagian tata usaha

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.

6. Pimpinan PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin dan pegawai yang telah banyak membantu penulis melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. Âmînyârabbal'âlamîn.

Banjarmasin, 25 Februari 2020



Selviana

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	i
PERSETUJUAN .....	ii
ABSTRAK.....	iv
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	7
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	7
KATA PENGANTAR.....	12
DAFTAR ISI.....	14
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Tujuan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Signifikan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Definisi Operasional.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Kajian Pustaka.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
G. Sistematika Penulisan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB II MUSYARAKAH DAN PERILAKU NASABAH.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Musyarakah (Syirkah).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pengertian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Dasar Hukum.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Syarat dan Rukun.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Jenis-jenis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5. Modal.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
6. Manajemen .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
7. Jangka Waktu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
8. Jaminan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
9. Pembagian Laba dan Rugi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Musyarakah dalam Perbankan Islam.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Musyarakah dagang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Partisipasi berkurang.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Partisipasi permanen .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Perilaku Nasabah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. MORAL HAZARD .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Subjek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Data dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Wawancara .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Dokumentasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Teknik pengolahan data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Teknik Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
G. Tahapan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Tahap Pendahuluan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Tahapan Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Tahap Pengolahan dan Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>1. Sejarah Singkat PT. BNI Syariah.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>2. Visi dan Misi BNI Syariah .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>3. Budaya Kerja BNI Syariah.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Penyajian Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>1. Identitas Informan .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>2. Perilaku <i>moral hazard</i> nasabah pembiayaan <i>musyarakah</i>PT.Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>