

**ANALISIS PENGARUH *MORAL HAZARD* DAN MODAL JAMINAN
TERHADAP RISIKO TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH**

(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Islam (S.E.I.) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Yulia Dewi Ratnaningsih

20120730208

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 30 Maret 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Yulia Dewi Ratnaningsih

NPM : 20120730208

Judul : ANALISIS PENGARUH MORAL HAZARD DAN MODAL JAMINAN TERHADAP TERJADINYA RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,

Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Yulia Dewi Ratnaningsih
Nomor Mahasiswa : 20120730208
Proram Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH MORAL *HAZARD* DAN MODAL
JAMINAN TERHADAP RISIKO TERJADINYA
PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Bank Syariah
Mandiri KCP Banjarnegara).

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 7 April 2016

Yang membuat pernyataan

Yulia Dewi Ratnaningsih

MOTTO

“Untuk mencapai kemuliaan harus rendah hati mengalah untuk menang mau menerima nasehat menghindari perselisihan tidak menyebar fitnah”

“Teruslah berbuat baik, sambil berusaha meningkatkan kualitas kebaikan yang kita lakukan”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah..Alhamdulillah..Alhamdulillahirobbil'amin..

Sujud syukurku kepada Allah SWT Yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdir-Mu telah Kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini.

Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk Bapak ku dan Ibu ku (Rusmin dan Siti Aminah) tercinta, yang tiada pernah hentinya selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan. Bapak,.. Ibu...terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah.

Untuk Kakak dan Adiku (Yudi Eka Amirullah dan Afrizal Trio Agustian), tiada yang paling membahagiakan saat kita kumpul bersama, terima kasih atas doa dan bantuan kalian selama ini.

Dan untuk Almamaterku tercinta

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul: ANALISIS PENGARUH MORAL HAZARD DAN MODAL JAMINAN TERHADAP RISIKO TERJADINYA PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara), yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.S.I. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., M. A selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Dosen Penguji yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran dan petunjuk kepada peneliti.
7. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mentransformasi ilmu dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada peneliti.

8. Kepada kedua orang tua ku Bapak Rusmin dan Ibu Siti Aminah atas segala do'a dan dukungannya demi kelancaranku dalam menuntut ilmu.
9. Kepada kakak ku Yudi Eka Amirullah dan adik ku Afrizal Trio Agustian atas do'a dan semangat selama ini.
10. Bapak Gentar Prabowo selaku *Branch Operation Manager* di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara yang telah membantu proses penelitian ini sampai akhir.
11. Karyawan/ karyawan PT. Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara yang bersedia dalam memberikan waktu untuk membantu dalam menjalankan penelitian ini
12. Keluarga besar Forum Intelektual Ekonomi Syariah (FIES) yang sudah menjadi tempat kedua untuk menimba ilmu.
13. Partner-ku (Rizky Wijayanto) yang tak pernah bosan mendengarkan keluhanku tentang sulitnya ini dan itu. Dan yang tak pernah lelah menyemangati ku saat semangat ku mulai goyah.
14. Teman-teman Miss Gahol (Vinny, Rizka, Luluk, Umi, Nita, Sri, Nisa, Ismi, dan Hikmah) yang selalu memberikan keceriaan, kebersamaan, dan sudah menjadi keluarga selama kuliah di Yogyakarta.
15. Teman-teman EPI 2012 terkhusus untuk teman-teman EPI kelas D dan kelas E 2012 yang sudah menjadi keluarga masa kuliah.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat peneliti harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Yogyakarta, 7 April 2016

Peneliti

Yulia Dewi Ratnaningsih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS.....	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xv
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
F. Tinjauan Pustaka	14
G. Kerangka Teori.....	16

1. Resiko Pembiayaan	16
2. <i>Non-Performing Financing</i>	26
3. <i>Moral Hazard</i>	29
4. Modal Jaminan	34
BAB II: METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Lokasi dan Subjek Penelitian	40
C. Jenis Data	40
D. Populasi dan Sampel.....	41
E. Teknik Pengumpulan Data	42
F. Teknik Analisa Data	44
G. Teknik Keabsahan Data.....	46
BAB III: PEMBAHASAN.....	47
A. Gambaran Umum	47
1. Sejarah Bank Syariah Mandiri	47
2. Logo Bank Syariah Mandiri.....	48
3. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	48
4. Profil Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara	49
5. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara.....	51
6. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara	59

B. Resiko Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara.....	63
C. Moral <i>Hazard</i> di Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara	70
D. Modal Jaminan di Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara	73
E. Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara.....	78
BAB IV: PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran	86
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

A. Tabel 1. 1 Performace Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara Periode 2015, Berdasarkan Asset, Pembiayaan, DPK, NPF	10
B. Tabel 3.1 Nisbah Bagi Hasil Tabungan Tanggal 30 Oktober 2015	61
C. Tabel 3.2 Biaya Administrasi Bulanan Giro Syariah Mandiri Sejak Bulan Oktober 2015.....	62
D. Tabel 3. 3 Performance Bank Syariah Mandiri KCP Banjarnegara Januari 2016	67