

**ANALISIS TERJADINYA MORAL *HAZARD* PADA PEMBIAYAAN
MISYKAT DOMPET PEDULI UMMAT DAARUT-TAUHID
(DPU-DT) SEMARANG**

SKRIPSI

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan
Melengkapi Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Strata S.1 dalam Ilmu Ekonomi Islam**



oleh :

Siti Maisaroh

132411148

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2017

Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 196904201996031002
Jl Bukit Barisan D-V/1 Demak Semarang
Dede Rodin, M.Ag.
NIP. 197204162001121002
Jl. Lembur Sawahan No.26RT 2/XII Utama Cimahi Selatan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Siti Maisaroh

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo
Di Semarang

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi dari saudara :


Nama : Siti Maisaroh
Nim : 1324111148

Judul Skripsi : **Analisis Terjadinya Moral Hazard Pada Pembiayaan Misykat Dompot Peduli Ummat (DPU-DT) Semarang**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 196904201996031002

Semarang, 6 Juni 2017
Pembimbing II


Dede Rodin, M.Ag.
NIP. 197204162001121002



PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Siti Maisaroh
NIM : 132411148
Judul : Analisis Terjadinya Moral *Hazard* Pada Pembiayaan Misykat
Dompet Peduli Ummat-Daarut Tauhid (DPU-DT) Semarang

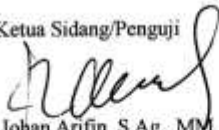
Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlude/baik/cukup, pada tanggal :

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Stara I tahun akademik 2016/2017.


Semarang, 19 Juni 2017

Dewan Penguji

Ketua Sidang/Penguji


Johan Arifin, S.Ag., MM.
NIP. 197109082002121001


Penguji I


Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 197108301998031003

Pembimbing I


H. Khoirul Anwar, S.Ag., M.Ag.
NIP. 196904201996031002

Sekretaris Sidang/Penguji


H. Khoirul Anwar, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197204162001121002

Penguji II


Prof. Dr. Siti Mujibatus, M.Ag.
NIP. 1955904131987032001

Pembimbing II


H. Dede Rodin, M.Ag.
NIP. 197204162001121002

MOTTO

آيَةُ الْمُنَافِقِ ثَلَاثٌ إِذَا حَدَّثَ كَذَبَ وَإِذَا وَعَدَ أَخْلَفَ وَإِذَا أُؤْتِمِنَ خَانَ

Tanda-tanda orang munafik itu ada tiga. jika berbicara ia berbohong, jika berjanji ia ingkar, dan jika dipercaya ia berkhianat. (HR.

Bukhari)¹

“ Prilaku zalim itu akan berakibat kegelapan (bagi pelakunya) pada hari kiamat”

(H.R. Bukhari dan Muslim)²

¹ Shahih al-Bukhari, Fathul Bari X/507, no 6095

² Shahih al-Bukhari, Fathul Bari V/100, no.2447

² Shahih al-Bukhari, Fathul Bari V/100, no.2447

PERSEMBAHAN

Karya ini penulis persembahkan kepada :

Kedua orang tua tercinta Ayahanda H.Sholeh dan Ibunda
Hj.Toyyibah.

Kakak dan adikku tersayang bak Nunk, De' Istianah dan De' Ahmad
Bahrul.

H. Siddik, Hj. Rochatun, Hj. Amrani

Para Murobi yang mengajari, “Kenalilah Tuhanmu, perbaiki
dirimu, ajaklah orang lain, dan dirikanlah daulah di hatimu,
niscaya ia akan tegak dibumimu”.

“Sesungguhnya Allah tidak menuntunmu sejauh ini hanya untuk
kegagalan maka teruslah berusaha semaksimal mungkin tanpa lupa
mengawali dengan Basmalah dan mengakhiri dengan Hamdalah”

Saudara-saudaraku seiman dan seperjuangan yang terjalin
dalam ukhuwah Islamiyah

DEKLARASI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil kerja saya sendiri dan didalamnya tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi di lembaga pendidikan lainnya. Pengetahuan yang diperoleh dari hasil penerbitan maupun yang belum/tidak diterbitkan, sumbernya dijelaskan di dalam tulisan dan daftar pustaka.

Semarang, 6 Juni 2017

Deklarator,



Siti Maisaroh
132411148

PEDOMAN TRANSLITERASI

No	Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
1	ا	a	ض	dh
2	ب	b	ط	th
3	ت	t	ظ	zh
4	ث	ts	ع	‘
5	ج	j	غ	gh
6	ح	ḥ	ف	f
7	خ	kh	ق	q
8	د	d	ك	k
9	ذ	dz	ل	l
10	ر	r	م	m
11	ز	z	ن	n
12	س	s	و	w
13	ش	sy	ه	H
14	ص	sh	ي	y

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang (*madd*) dengan menuliskan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf ā, ī, dan ū. Bunyi hidup dobel (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf “ay” dan “aw”, seperti *layyinah*, *lawwamah*. Untuk kata yang berakhiran *ta’ marbutah* dan berfungsi sebagai *shifah (modifier)* atau *mudhāf ilaih* ditransliterasikan dengan

“ah”, sedang yang berfungsi sebagai *mudhāf* ditransliterasikan dengan “at”.

ذوى الفروض dzawī al-furūdh
اهل السنة ahl al-sunnah

Untuk singkatan dengan maksud penghormatan atau pengagungan ditulis sebagai berikut:

Swt : *Subhānahu wa ta’ālā*; Allah Swt: Allah Subhānahu wa ta’ālā

Saw : *Shalallāhu ‘alaihi wa sallam*; Nabi Muhammad Saw:
Shalallāhu ‘alaihi wa sallam

as : *‘alaihissalām*; Nabi Musa as: ‘alaihissalām

untuk kutipan surah Al-Qur’an, nama Al-Qur’an ditulis disesuaikan dengan bacaan kata aslinya dan disertai dengan padanan nomor surah: QS. Al-Baqarah [2]: 100; QS. Al-A’raf [7]: 150.³

³Dede Rodin, *Tafsir Ayat Ekonomi*, Semarang: UIN Walisongo Semarang, h. xi

ABSTRAK

Dalam memberikan pembiayaan pasti tidak lepas dari yang namanya moral *hazard*, termasuk Misykat DPU-DT Semarang yang bergerak dibidang *microfinance* untuk UKM di wilayah Semarang yang tidak tersentuh bantuan dana pemerintah, Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang “Analisis Terjadinya Moral *Hazard* Pada Pembiayaan Misykat DPU-DT Semarang”. Fokus penelitian ini yaitu untuk mengetahui sebab terjadinya moral *hazard* pada pembiayaan Misykat DPU-DT Semarang dan bagaimana upaya pencegahan dan penanganan moral *hazard* pada pembiayaan Misykat DPU-DT Semarang?.

Jenis penelitian ini adalah *field research* dengan pendekatan kualitatif. Metode pengumpulan data menggunakan beberapa instrumen yaitu: observasi, dokumentasi, dan wawancara. Analisis data menggunakan analisis interaktif dengan tiga langkah, yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

penelitian ini menghasilkan sebagai berikut: pertama, sebab terjadinya moral *hazard* pada pembiayaan Misykat disebabkan oleh beberapa faktor yaitu: Kurang tepat dalam mengenali karakter anggota, lalai dalam mengawasi dan membina anggota, penggunaan pinjaman tidak sesuai pengajuan, pinjaman digunakan oleh orang lain, anggota masih terlilit hutang kepada rentenir, anggota memiliki kebutuhan mendesak seperti biaya sekolah anaknya. Kedua, Pencegahan moral *hazard* pada pembiayaan Misykat DPU-DT Semarang yaitu adanya proposal, wawancara, survey, penyerahan kwitansi, anggota harus aktif, meminta laporan perkembangan usaha nasabah, dan meningkatkan loyalitas nasabah dengan silaturahmi tahunan sekaligus pembagian sembako. Adapun penanganan moral *hazard* nasabah, Misykat DPU-DT Semarang menyesuaikan dengan tingkat moral *hazardnya*, diantaranya adalah *saurrenteng* dari anggota lainnya, keringanan dan kelonggaran waktu, berupa pokok angsuran disesuaikan dengan kemampuan nasabah, edukasi dalam pertemuan pekanan, pemutihan.

Kata Kunci: Moral *Hazard*, Pembiayaan, Misykat.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunianya Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ Analisis Pencegahan Moral *Hazard* Pada Pembiayaan Misykat Dompot Peduli Ummat Daarut Tauhid (DPU-DT) Semarang”. Sholawat dan salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, beserta segenap keluarga, sahabat dan seluruh umatnya..

Skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Strata S.1 dalam ilmu Ekonomi Islam di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Dalam penyusunan ini penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terwujud. Oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag, Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr.H. Imam Yahya,M.Ag, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang
3. Khoirul Anwar,M.Ag. dosen pembimbing I dan Dede Rodin, M.Ag. dosen pembimbing II, yang dengan sabar telah meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis.

4. Para dosen pengajar dan staf karyawan di lingkungan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Yang telah memberikan pelayanan yang baik, serta membantu kelancaran penulisan skripsi ini.
5. Kepada pengelola perpustakaan UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
6. Bapak Syaifullah, Fidiana dan seluruh staf DPU-DT Semarang yang telah membantu memberikan informasi dalam pembuatan skripsi ini.
7. Baba dan mama (H.Sholeh dan Hj.Toyyibah) , pakde dan bude (H.Shodik dan Hj. Rochatun), bibi tersayang (Hj. Amrani) serta kakak dan adik-adikku yang telah memberikan dorongan baik moril, materil dan spiritual. Semoga Allah melimpahkan kasih sayang dan ridhonya.
8. Teman-teman EI D angkatan 2013 khususnya Puji Wulansari (wull), Sisca Hedyastuti, Rizky A (Emon) yang telah melalui suka duka bersama semoga kita terus diberi kelancaran dalam menggapai cita-cita.
9. Teman-teman KKN posko 13 Langensari Wonolopo Mijen
10. Teman-teman Beasman 15 DPU-DT Semarang

Tiada ucapan yang dapat penulis ucapkan kecuali “jazaakumllah Ahsanul jazaa” dan semoga Allah memberikan balasan yang lebih baik. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna.

Oleh sebab itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan skripsi ini. Dan penulis berharap semoga skripsi yang bersifat sederhana ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan segenap pembaca.

Semarang, 6 Juni 2017

Siti Maisaroh
132411148

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan Pembimbing	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Motto	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Deklarasi	vi
Halaman Pedoman Transliterasi	vii
Halaman Abstraki	ix
Halaman Kata Pengantar	x
Daftar Isi	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Tinjauan Pustaka	9
E. Kerangka Teori	11
F. Metodologi Penelitian	14
G. Sistematika Penulisan	20

BAB II MORAL HAZARD PADA PEMBIAYAAN

A. Pembiayaan	22
1. Pengertian Pembiayaan	22
2. Unsur Pembiayaan.....	25

3. Tujuan Pembiayaan	26
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	27
5. Proses Pembiayaan	29
6. Konsep Islam Dalam Pembiayaan (Hutang-Piutang)	39
B. Moral Hazard	42
1. Penegertian Moral Hazard	42
2. Moral Hazard Dilihat Dari Etika Bisnis Syariah	47
3. Sebab Terjadinya Moral Hazard Pada Pembiayaan	54
4. Upaya Pencegahan Moral Hazard Pada Pembiayaan	59

BAB III GAMBARAN UMUM MISYKAT DPU-DT

SEMARANG

A. Profil DPU-DT	63
1. Sejarah Berdirinya LAZNAS DPU- DT Cabang Semarang	63
2. Profil Lembaga	66
3. Struktur DPU-DT Semarang	67
B. Gambaran Misykat DPU-DT Semarang	68
1. Profil Misykat DPU-DT Semarang	68

2. Pengelolaan Misykat DPU-DT Semarang	71
---	----

BAB IV MORAL *HAZARD* PADA PEMBIAYAAN MISYKAT

DPU_DT SEMARANG

A. Penyebab Terjadinya Moral <i>Hazard</i> pada pembiayaan misykat DPU-DT Semarang	86
B. Upaya Pencegahan dan Penanganan Moral <i>Hazard</i> Pada Pembiayaan Misykat DPU-DT Semarang	99

BAB V Penutup

A. Kesimpulan	108
B. Saran	109

Daftar Pustaka

Daftar Lampiran

Daftar Riwayat Hidup