

**PENGARUH *ASYMMETRIC INFORMATION* DAN ATRIBUT PROYEK TERHADAP
AGENCY CONTRACTUAL DALAM KONTRAK PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
BANK SYARIAH DI D.I.YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MENYUSUN SKRIPSI**



OLEH :

**IMAM NABAWI
08390124**



PEMBIMBING :

- 1. Dr. H. SYAFIQ M. HANAFI, S.Ag., M.Ag.**
- 2. JOKO SETYONO, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI
STRATA 1 KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2012**

ABSTRAK

Penelitian ini menguji dan menganalisis pengaruh *moral hazard*, *conflict of interest* dan atribut proyek terhadap *agency contractual*. Model kontrak mudharabah diindikasikan sarat dengan *agency problem* yang disebabkan oleh adanya *asymmetric information* berupa *moral hazard*, perbedaan kepentingan (*conflict of interest*) dan proses *screening* atribut proyek .

Penelitian ini berjenis penelitian terapan, yaitu dilakukan untuk mencari pemecahan masalah-masalah nyata dalam kehidupan secara ilmiah. Penelitian ini bersifat *hypothesis testing* yaitu penelitian yang bertujuan untuk menguji hipotesis (kesimpulan sementara) untuk memperoleh hasil penelitian yang sebenarnya tentang *agency contractual* dalam pembiayaan mudharabah pada bank syariah di Yogyakarta. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, yaitu dikumpulkan dengan cara menggunakan kuisisioner. Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling* dengan tujuan agar dapat diperoleh hasil yang terwakili.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan *moral hazard*, *conflict of interest* dan atribut proyek mempunyai pengaruh terhadap *agency contractual*. Namun secara parsial hanyalah atribut proyek yang berpengaruh terhadap *agency contractual*. Sedangkan *moral hazard*, *conflict of interest* tidak mempunyai pengaruh terhadap *agency contractual*. Secara bersama-sama *moral hazard*, *conflict of interest* dan atribut proyek berpengaruh sebesar 73,2% dan secara parsial variabel-variabel tersebut menunjukkan bahwa nilai signifikansi uji variabel *moral hazard* sebesar $0,064 > 5\%$, sehingga *moral hazard* tidak berpengaruh terhadap *agency contractual* dan *conflict of interest* memiliki nilai signifikansi sebesar $0,744 > 5\%$, sehingga *conflict of interest* tidak berpengaruh terhadap *agency contractual*. Variabel atribut proyek memiliki nilai signifikansi $0,000 < 5\%$, sehingga dapat disimpulkan bahwa atribut proyek berpengaruh terhadap *agency contractual*.

Kata kunci : *moral hazard*, *conflict of interest*, atribut proyek, mudharabah, *agency contractual*.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : **Persetujuan Pembimbing**

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Imam Nabawi

NIM : 08390124

Judul Skripsi : **Pengaruh *Asymmetric Information* dan Atribut Proyek terhadap *Agency Contractual* Dalam Kontrak Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah di D.I.Yogyakarta.**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Sya'ban 1433 H
16 Juli 2012 M

Pembimbing I

DR.H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag.,M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : **Persetujuan Pembimbing**
Lamp : -
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Imam Nabawi
NIM : 08390124
Judul Skripsi : **Pengaruh *Asymmetric Information* dan Atribut Proyek terhadap *Agency Contractual* Dalam Kontrak Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah di D.I.Yogyakarta.**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi akhir Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Sya`ban 1433 H
16 Juli 2012 M

Pembimbing II



Joko Setyono, SE.M.Si
NIP.19730702 200212 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Imam Nabawi
NIM : 08390124
Fak/ Jur : Syari'ah dan Hukum/ Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Asymmetric Information* dan Atribut Proyek Terhadap *Agency Contractual* Dalam Kontrak Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah di D.I. Yogyakarta**" adalah merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan plagiasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah menjadi rujukan dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam penyusunan karya ini, maka tanggung jawab ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

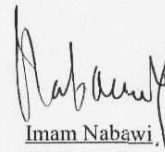
Yogyakarta, 26 sya'ban 1433 H
16 Juli 2012 M

Ka. Jurusan Keuangan Islam



Drs. Slamet Khilmi, M.Ag
NIP. 19631014 199203 1 002

Penyusun



Imam Nabawi,
NIM. 08390124

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009 / 286 /2012

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Pengaruh *Asymmetric Information* dan Atribut Proyek terhadap *Agency Contractual* dalam Kontrak Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah di D.I. Yogyakarta.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Imam Nabawi
NIM : 08390124
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 7 Agustus 2012
Nilai : A-

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

DR.H. Syaifiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Sunaryati, SE., MSi.
NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji II

M. Kurnia Rahman Abadi, SE., MM.
NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 28 September 2012

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



Noorhadi, MA., M.Phil., Ph.D
NIP. 19711207 199503 1 002

Motto

God does not play dice.-Albert Einstein

Persembahan...

*For those amazing
people who made
my life worth
living. Thank
you!*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, penguasa semesta alam. Limpahan rahmat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita semua menuju arah kebenaran dan kebahagiaan.

Dengan terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari dorongan dari orang yang ada disekitar penulis dalam memberikan ruang dan waktunya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis ucapkan beribu ribu terimakasih kepada semuanya yang telah memberikan bantuan dan meringankan beban penulis baik do'a maupun dorongan nasehat dalam penyelesaian laporan ini. Oleh karena itu penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi, M.A., M.Phil., Pd.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.Ag. selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak Joko Setyono, S.E, M.Si, selaku pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu dan konsentrasi beliau, serta dengan kesabaran dan ketelitiannya dalam membimbing penyusun.

5. Para Dosen Program Studi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga.
7. Hj. Rugayah, Mamaku tercinta yang telah mendidik dengan penuh kasih sayang serta mewariskan semangat hidupnya pada anak-anaknya tercinta.
8. H. Syakrani Badrun, Abahku yang banyak memberikan pelajaran berharga dalam kehidupan.
9. Kakak-kakakku tercinta yang tidak pernah bosan-bosan memberi dukungan baik materil maupun moril untuk segera menyelesaikan studi.
10. Andina Rafly Isna Safitri, terima kasih untuk selalu sabar menunggu, berbagi dan mengerti.
11. Teman-teman alumnus SMA Darul Ulum 2 BPPT RSBI yang sedikit banyak telah menjadi tempat bertukar pendapat, membagi kisah.
12. *Brothers Cemyeye Community* (Kevin Pri Riandi, Kemas Satria Pratama, Ryan Pratama Ramadhani, Atiq Mujtaba), yang telah banyak berbagi suka dan duka dalam persahabatan, semoga selamanya menjadi persahabatan yang abadi.
13. Tisal Sentosa Lenggana, M. Fulki Al-fakkar, Moh. Iqbal, Iis Nurhasanah, Maspupah, Marangga Aladdin, Azhari Nur Kusumo, Wahyu Isnainianto Hadi, Mustika Nur Mifrahi, Muhammad Izuddin Kurnia Adi yang telah banyak membantu menyelesaikan skripsi ini.

14. Untuk teman-teman KUI '08 dan teman-temanku semuanya yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Yogyakarta, 16 Juli 2012

Penyusun,

Imam Nabawi
NIM. 08390124

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	shad	sh	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	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	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّةٌ	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbutah* di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis

حِكْمَةٌ	ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلَّةٌ	ditulis	<i>'illah</i>

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

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al', maka ditulis dengan *h*.

كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>
زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	<i>Zakah al-fitri</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

—	Fathah	ditulis	<i>a</i>
—	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
—	Dammah	ditulis	<i>u</i>
فَعْلٌ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
زُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>

	يذهبُ	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>
E. Vokal Panjang				
1	Fathah + alif		ditulis	<i>a</i>
	جا هلية		ditulis	jahiliyyah
2	Fathah + ya' mati		ditulis	<i>a</i>
	تنسى		ditulis	tansa
3	Kasrah + ya' mati		ditulis	<i>i</i>
	كريم		ditulis	karim
4	Dammah + wawu mati		ditulis	<i>u</i>
	فروض		ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati		ditulis	<i>ai</i>
	بينكم		ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati		ditulis	<i>au</i>
	قول		ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

	النتم	ditulis	<i>a'antum</i>
	اعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
	لئن شكرتم	ditulis	<i>lain syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti huruf *Qamariyyah* dan huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو الفرود	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN.....	v
PENGESAHAN.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN LITERASI.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. Bank Syariah.....	10
B. Pembiayaan.....	13
C. Pembiayaan Mudharabah	21
D. Kontrak Bisnis Islam	31
E. <i>Good Corporate Governance</i>	34
F. <i>Agency Contractual</i>	36

G. <i>Agency Theory</i>	38
H. <i>Agency contractual, Asymmetric Information</i> dan Atribut Proyek.....	41
I. Kajian Penelitian terdahulu.....	43
J. Pengujian Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	53
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	53
B. Populasi dan Sampel.....	53
C. Metode Pengumpulan Data.....	55
D. Pendekatan dan Instrumen Penelitian.....	56
E. Definisi Operasional Variabel.....	56
F. Teknik Analisis Data.....	59
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	68
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	68
B. Uji Reabilitas dan Validitas.....	70
C. Uji Asumsi Klasik.....	72
1. Uji Normalitas.....	72
2. Uji Multikolinearitas.....	74
3. Uji Heteroskedastisitas.....	75
D. Analisis Regresi Linear Berganda.....	76
E. Uji Persamaan Regresi.....	77
1. Uji Statistik F.....	77
2. Uji Determinasi.....	78
3. Uji Statistik t.....	79
F. Pembahasan.....	80
1. Pengaruh <i>moral hazard terhadap agency contractual</i>	80
2. Pengaruh <i>conflict of interest terhadap agency contractual</i>	82

3. Pengaruh atribut proyek terhadap <i>agency contractual</i>	85
BAB V PENUTUP	87
A. Simpulan.....	87
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
CURRICULUM VITAE	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Laporan Pengiriman Proposal Penelitian.....	54
Tabel 4.1	Hasil Statistik deskriptif.....	69
Tabel 4.2	Hasil Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 4.3	Hasil Uji Validitas.....	71
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas.....	73
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	76
Tabel 4.7	Hasil Uji Regresi.....	77
Tabel 4.8	Hasil Uji Simultan.....	78
Tabel 4.9	Hasil Uji Determinasi.....	79
Tabel 4.10	Hasil Uji Parsial.....	80

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Banyaknya lembaga keuangan syariah yang muncul di tengah-tengah masyarakat Indonesia dilatarbelakangi oleh adanya kehendak sebagian masyarakat untuk melaksanakan kegiatan pembiayaan (*financing*) sebagai pemenuhan kebutuhan permodalan (*Equity financing*) dan investasi yang sejalan dengan nilai dan prinsip syariah yang antara lain mengutamakan pentingnya masalah moralitas, keadilan dan transparansi dalam kegiatan operasional perbankan syariah. Dalam teologis bahwa syariah Islam mengharamkan riba, sesuai yang diajarkan Al-Qur'an,

يا أيها الذين آمنوا اتقوا الله وذروا ما بقي من الربا إن كنتم مؤمنين .
فإن لم تفعلوا فأذنوا بحرب من الله ورسوله وإن تبتم فلكم رءوس
أموالكم لا تظلمون ولا تظلمون.¹

يا أيها الذين آمنوا لا تأكلوا الربا أضعافا مضاعفة واتقوا الله لعلكم تفلحون.²

¹Al-Baqarah (2): 278-279.

² Ali Imran (3) : 130.

Sebagai pengganti dari mekanisme bunga, sistem perbankan berbasis syariah menggunakan konsep pembagian baik keuntungannya maupun kerugian. Konsep prinsip bagi hasil merupakan karakteristik umum dan landasan dasar bagi operasional bank Islam secara keseluruhan. Berdasarkan prinsip tersebut bank Islam akan berfungsi sebagai mitra, baik dengan penabung maupun peminjam dana. Konsep pembiayaan syariah yang didasarkan prinsip bagi hasil ini adalah mudharabah dan musyarakah.

Kontrak mudharabah dapat digambarkan sebagai suatu relasi kontraktual antara dua pihak, yang diatur oleh syariah, untuk menggabungkan (tenaga dan pikiran) manusia dan modal dana untuk melaksanakan suatu proyek investasi kerjasama yang berisiko tetapi menguntungkan. Kerugian materi akan ditanggung oleh pemilik dana, sedangkan kerugian pengusaha jika mengalami kegagalan dalam menjalankan proyek berupa pikiran, tenaga dan waktu yang telah dicurahkan.

Model kontrak mudharabah ini hampir dipastikan mengandung risiko-risiko yang sangat tinggi karena selain adanya *return* yang tidak pasti, pemilik modal juga tidak dibenarkan untuk membuat usulan dalam proyek yang dibiayai sehingga dapat mengakibatkan kecurangan oleh pengelola usaha. Masalah demikian sering terjadi ketika ada benturan kepentingan antara *mudharib* dan *shahibul maal*.

Dalam wacana keuangan konvensional, hubungan kontrak keuangan seperti dalam mudharabah ini biasanya dikenal dengan nama hubungan agensi (*agency contractual*). Menurut Jensen dan Meckling dalam Muhammad³, mengidentifikasi ada dua tipe mekanisme dalam mengurangi masalah agensi yaitu dengan cara *monitoring* dan *bonding*. Pada dua tipe mekanisme tersebut yang dapat diterapkan dalam mengurangi masalah agensi pada pembiayaan mudharabah hanya monitoring saja. Tetapi pada kenyataannya, bagi pihak bank, *monitoring* juga dianggap dapat menambah masalah. *Monitoring* dapat merugikan tidak hanya dari segi waktu juga tetapi juga dari sisi biaya. Pembuktian yang dilakukan akan menghabiskan dana yang cukup besar sehingga biaya operasional yang dikeluarkan lebih besar dari pada keuntungan yang didapat sehingga hal tersebut jarang sekali dilakukan oleh bank.

Kontrak mudharabah adalah kontrak menanggung untung dan rugi antara pemilik dana (*bank/principals*) dengan nasabah (*agents*). Pada hubungan kontrak bisnis seperti ini diperlukan saling keterbukaan antara kedua belah pihak (pemilik dana dengan nasabah) dalam hal untung dan rugi bisnis yang dijalankan. Jika salah satu pihak (utamanya nasabah) tidak menyampaikan secara transparan tentang hal-hal yang berhubungan dengan

³ Muhammad, "Penyelesaian Masalah Agensi (*Agency Problem*) Dalam Kontrak Pembiayaan Mudharabah", *Jurnal Unisia Universitas Islam Indonesia Yogyakarta*, tahun 2009.

perolehan hasil, sehingga dapat terjadi aktivitas *adverse selection* dan *moral hazard*. Dalam transaksi keuangan, masalah *adverse selection* dan *moral hazard* merupakan masalah *asymmetric information*. Kontrak mudharabah adalah kontrak keuangan yang sarat dengan aktivitas *asymmetric information*.

Moral hazard adalah ketidakseriusan nasabah dalam menjalankan kontrak. *Conflict of interest* sering terjadi dalam kontrak mudharabah dikarenakan pengusaha (*mudharib/nasabah*) cenderung untuk memikirkan keuntungan diri sendiri dan kurang memaksimalkan keuntungan pihak pemilik dana (*shahibul maal/bank*). Mengingat pentingnya penyeleksian terhadap *mudharib* yang diharapkan di waktu yang akan datang tidak berlaku yang kurang baik (*moral hazard* dan *conflict of interest*) maka pihak bank menggunakan atribut proyek dalam kontrak mudharabah yang dapat dijadikan salah satu ukuran untuk menilai kelayakan pemberian pembiayaan dari pihak bank.

Masalah agensi kontrak juga dapat terjadi karena kelalaian pihak bank untuk tidak memperhatikan lima faktor uang yang biasa disebut sebagai “*the 5 C's of credit*” sebelum kesepakatan kontrak terjadi. *The 5 C's of Credit* yaitu watak perusahaan (*Character*), kemampuan atau kecakapan menciptakan sumber dana (*capacity to create sources of funding*), kondisi harta operasional perusahaan (*Capital*), Jenis dan nilai jaminan yang ada (*Collateral*), Perkembangan ekonomi dan sektor usaha perusahaan debitur

(*Condition of economy and sector of business*). Menurut Muhammad 5C terkadang masih kurang dan perlu tambahan yaitu *Constraint*.⁴ Selain 5C dan 1C tersebut, Mulyono⁵ juga menganalisis 7P sebagai pedoman dalam memberikan pembiayaan yaitu *Personality, Party, Purpose, Prospect, Payment, Profitability, Protection*. Prinsip 5C1C dan 7P adalah sebagai pertimbangan dalam mengambil keputusan yang tepat.

Bank syariah selaku *shahibul maal* cenderung untuk menolak risiko (*risk averse*) terhadap model kontrak pembiayaan mudharabah, dikarenakan faktor risiko yang tinggi dan alasan kehati-hatian (*prudential*). Oleh karena alasan tersebut, maka bank syariah menerapkan proses *screening* dengan menerapkan cara *incentive compatible constraints* dalam kontrak mudharabah.

Dari uraian diatas, terlihat nyata bahwa kontrak mudharabah adalah merupakan salah satu produk jasa pembiayaan bank Syari'ah dan merupakan salah satu esensi dari pembiayaan dalam ekonomi Islam yang sarat dengan aktivitas *asymmetric information*. Oleh karena pentingnya permasalahan mengenai hal ini dalam perbankan syariah, penulis mengambil judul "PENGARUH *ASYMMETRIC INFORMATION* DAN ATRIBUT PROYEK TERHADAP *AGENCY CONTRACTUAL* DALAM KONTRAK

⁴ Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm. 87.

⁵ Teguh Pudjo Mudjono, *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*, (Yogyakarta: STIE YKPN, 1993), hlm. 121.

PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH DI D.I.
YOGYAKARTA.”

B. Pokok Masalah

Dengan bertolak pada latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, dapat dirumuskan masalah yang diambil dalam penelitian ini adalah :

Apakah variabel *moral hazard*, *conflict of interest*, atribut proyek mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap *agency contractual* dalam kontak pembiayaan mudharabah pada Bank Syari'ah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah yang dikemukakan di atas, maka tujuan penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

Untuk mengetahui apakah variabel *moral hazard*, *conflict of interest*, atribut proyek mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap *agency contractual* dalam kontak pembiayaan mudharabah pada Bank Syari'ah.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi:

1. Penelitian:

Sebagai sarana pembelajaran dalam penulisan karya ilmiah, sekaligus pengembangan ilmu pengetahuan dari materi yang didapatkan dari kegiatan perkuliahan yang berkaitan dengan aktivitas perbankan secara

fakta di lapangan, khususnya yang berkaitan dengan kontrak pembiayaan mudharabah.

2. Akademisi:

- a. Menilai relevansi teori yang telah terbangun yang diuji validitasnya berdasarkan data dan realita yang ada.
- b. Dapat dijadikan referensi, informasi dan pertimbangan bagi penelitian-penelitian berikutnya yang berkaitan dengan kontrak pembiayaan mudharabah.

3. Pihak Perbankan

Sebagai bahan referensi dan informasi yang dapat mendukung dalam pengambilan keputusan alat analisis fundamental untuk mengetahui pengaruh *asymmetric information* dan atribut proyek terhadap *agency contractual* dalam kontrak pembiayaan mudharabah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan uraian logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan antara urutan suatu bab pembahasan dengan bab lainnya dan antara subbab pembahasan dengan subbab lainnya.

Pembahasan dalam penelitian ini akan terdiri dari lima bab.

Bab I : Pendahuluan

Bab ini menguraikan tentang pengaruh *asymmetric information* dan atribut proyek terhadap *agency contractual* dalam

pembiayaan mudharabah pada bank Syariah di Yogyakarta. Dengan membahas permasalahan tersebut, dalam bab ini juga di bahas mengenai tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika.

Bab II : Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesi

Dalam bab ini penulis menguraikan tentang hal-hal yang berhubungan dengan teori-teori yang terkait dengan masalah *asymmetric information*, *agency theory*, *agency contractual*, mudharabah, serta akad kontrak bisnis Islam dan meninjau penelitian terdahulu. Kemudian atas dasar tersebut mengumpulkan teori untuk dikembangkan menjadi hipotesis.

Bab III : Metode Penelitian

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional dan teknik analisis data.

Bab IV : Pembahasan Masalah

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab V : Kesimpulan dan Saran

Bab ini memaparkan kesimpulan dan saran-saran yang dimulai dari rangkuman hasil penelitian sekaligus keterbatasan penelitian serta kontribusi pemikiran guna mengetahui dampak dari *asymmetric information* terhadap *agency contractual* dalam pembiayaan mudharabah pada bank umum syariah di Yogyakarta.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan pada penelitian ini, maka dapat ditarik simpulan sebagai berikut :

1. Secara simultan atau bersama-sama variabel *moral hazard*, *conflict of interest* dan atribut proyek berpengaruh terhadap *agency contractual* dalam kontrak pembiayaan mudharabah di Bank syariah di Yogyakarta, yaitu sebesar 0,732 atau 73,2%, sedangkan sisanya sebesar 26,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dikaji dalam penelitian ini.
2. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi *moral hazard* sebesar -0,207 dan *sig. t* sebesar 0,064. Pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* 0,064 > 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa *moral hazard* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *agency contractual*. Dengan demikian, H_1 yang menyatakan bahwa *moral hazard* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *agency contractual* ditolak.
3. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi *conflict of interest* sebesar 0,054 dan *sig. t* sebesar 0,744. Pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* 0,744 > 0,05, sehingga dapat disimpulkan bahwa *conflict of interest* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap *agency contractual*.

Dengan demikian, H_2 yang menyatakan bahwa *conflict of interest* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *agency contractual* ditolak.

4. Berdasarkan hasil regresi diperoleh koefisien regresi atribut proyek sebesar 1,089 dan *sig. t* sebesar 0,000. Pada taraf signifikansi 5% (0,05), maka *sig. t* $0,000 < 0,05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa atribut proyek berpengaruh secara signifikan terhadap *agency contractual*.

Dengan demikian, H_3 yang menyatakan bahwa atribut proyek berpengaruh positif dan signifikan terhadap *agency contractual* diterima.

B. Saran

Berdasarkan keterbatasan-keterbatasan yang ada dalam penelitian ini, maka penulis memberikan saran:

1. Bagi bank yang ingin melakukan seleksi calon *mudharib* hendaknya memperhatikan adanya kontrak tentang kelengkapan atribut proyek.
2. Bank sebaiknya memberikan data nasabah yang mengambil pembiayaan dengan kontrak *mudharabah* sehingga penelitian dapat dilakukan dua arah, yaitu dari pihak *mudharib* (nasabah) dan juga dari pihak *shahibul maal* (bank). Sehingga peneliti dapat meneliti adanya permasalahan agensi diantara keduanya sehingga dapat setidaknya mengungkapkan dan memberikan model solusi kontrak *mudharabah* yang tepat.
3. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel bank yang akan diteliti dan memperpanjang waktu penelitian agar hasil yang didapat

lebih akurat dan bervariasi. Selain itu, penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan faktor-faktor lain yang mempengaruhi masalah keagenan dalam kontrak pembiayaan mudharabah.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama R.I, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Diponegoro, 2000.

Buku Referensi

Affandi, Muhammad Yazid, *Fiqh Muamalah dan implementasinya dalam lembaga keuangan syariah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.

Antonio, Muhammad Syafii, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Institute, 2001.

Antonio, Muhammad Syafii, *Bank Syari'ah: Suatu Pengantar Umum, Edisi Khusus*, Jakarta : Tazkia Institute, 2000.

Arifin, Zaenal, *Teori Keuangan dan Pasar Modal*, Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

Fahmi, Irham. *Pengantar manajemen perkreditan*, Bandung: Alfabeta, 2010.

Indriarto, Nur, dan Bambang Supomo, *Manajemen Perbankan untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE, 1997.

Karim, Adimarwan A, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Jayagrafindo Persada, 2004.

Mudjono, Teguh Pudjo, *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*. Yogyakarta: STIE YKPN, 1993.

Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UII Press, 2001.

Perwataatmadja, Karnaen dan M. Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Wakaf, 1997.

Sartono, Agus R, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Soemitra, Andri, *Bank dan lembaga keuangan Syariah*, Jakarta: Kencana Predana Media Grup, 2009.

Buku Metodologi Penelitian

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2005.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Indiariartoro, Nur, Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, edisi Pertama, Yogyakarta: BPFE, 2002.

Singarimbun, Masri, *Metode Penelitian survei*, cet ke-2, Jakarta: LP3ES, 1995.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2003.

Jurnal dan Skripsi

Afrianto, Riko, "Agency Problem pada pembiayaan musyarakah di BMT Bina Dhuafa Beringharjo Yogyakarta". *Skripsi*. Fakultas syari'ah UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta. 2008.

Kurniawati, "Masalah keagenan (*agency problem*) dalam kontrak mudharabah di bank syariah", *Tesis* program pascasarjana, fakultas ekonomi dan keuangan syariah kajian timur tengah dan Islam Universitas Indonesia, 2008.

Michael, Jensen C, W.H. Meckling (1976), "Theory of the Firm: Managerial Behavior, Agency Costs and Ownership Structure", *Journal of Fiancial Economics*, No.3.

Mudawam, Syafaul. Dasar-dasar teori hukum perikatan Islam”, *handout* mata kuliah Hukum perikatan Islam fakultas Syariah dan Hukum, 2008.

Muhammad, “Atribut proyek dan mudharib dalam pembiayaan mudharabah pada bank syariah di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan bisnis Indonesia*. Vol. 21, No. 23. Tahun 2006.

Muhammad, “Penyesuaian Masalah Agensi (*Agency Problem*) dalam Kontrak Pembiayaan Mudharabah”, *Jurnal Unisia* Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, tahun 2009.

Nur maharani, Satia, “Menyibak *agency problem* pada kontrak mudharabah dan alternatif solusi”. *Jurnal Keuangan dan Perbankan* Universitas Negeri Malang. Vol. 12, No.3, tahun 2008.

Samad, Abdus, Norman D. Gardner, and Bradley J. Cook. *Islamic banking and finance in theory and practice: The experience of Malaysia and Bahrain. The American Journal of Islamic Social Sciences*, 22 : 2.

Syakdiyyah, Nur, “Pengaruh Informasi Asimetrik terhadap masalah *Agency contractual* dalam pembiayaan mudharabah”, *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. 2011.

Tumirin, “Analisis Penerapan GCG dan Nilai Perusahaan”, *Jurnal BETA*, Vol.6:1 September 2007.

Wadhan, “*Moral Hazard* dan *Agency Cost* (Pencederaan Kontrak Bisnis dalam Perspektif Ekonomi Syari’ah,” *Jurnal Al-Ihkam*, Vol. 3: 2 Desember 2008.

Yustikasari, Nurlita “Pengaruh *Asymmetric Information* dan *Controlling* terhadap *Agency Contractual Problem* dalam pembiayaan mudharabah”, *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta. 2007.

Lain-lain

Choir, “Penerapan mudharabah dalam perbankan syariah,” <http://zonaekis.com/penerapan-mudharabah-dalam-perbankan-syariah/> , akses 31 Januari 2012.

Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

LAMPIRAN

Hasil Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
moral_hazard	33	2	5	4.03	.770
conflict_of_interest	33	1	5	3.91	.843
atribut_proyek	33	3	5	4.03	.529
ACP	33	3	5	4.18	.683
Valid N (listwise)	33				

Hasil Uji Reliabilitas dan Validitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.960	.964	23

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
moral_hazard1	87.36	208.989	.764	.	.957
moral_hazard3	87.09	216.210	.598	.	.959
moral_hazard4	87.30	212.593	.749	.	.958
moral_hazard5	87.21	212.735	.698	.	.958
conflict_of_interest1	86.91	217.523	.752	.	.958
conflict_of_interest2	86.97	217.780	.767	.	.958
conflict_of_interest3	87.39	208.559	.732	.	.958
conflict_of_interest4	87.64	204.676	.813	.	.957
conflict_of_interest5	87.52	207.820	.760	.	.958
conflict_of_interest6	86.97	217.343	.788	.	.958
atribut_proyek1	87.48	218.633	.454	.	.961
atribut_proyek2	86.94	215.746	.726	.	.958
atribut_proyek3	87.12	217.985	.712	.	.958
atribut_proyek4	87.33	212.417	.774	.	.957
atribut_proyek5	87.55	211.818	.782	.	.957
atribut_proyek7	86.91	218.960	.849	.	.957
atribut_proyek8	86.79	225.485	.616	.	.959
atribut_proyek9	87.12	215.735	.815	.	.957
atribut_proyek10	87.33	216.854	.547	.	.960
atribut_proyek11	87.15	216.758	.790	.	.957
agency_problem1	87.21	218.672	.630	.	.959
agency_problem2	86.97	215.655	.740	.	.958
agency_problem3	87.06	220.184	.701	.	.958

Regression

Variables Entered/Removed

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	atribut_proyek_mean, moral_hazard_mean, conflict_of_interest_mean ^a		. Enter

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.870 ^a	.757	.732	.34438

a. Predictors: (Constant), atribut_proyek_mean, moral_hazard_mean, conflict_of_interest_mean

b. Dependent Variable: agency_problem_mean

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.729	3	3.576	30.154	.000 ^a
	Residual	3.439	29	.119		
	Total	14.168	32			

a. Predictors: (Constant), atribut_proyek_mean, moral_hazard_mean, conflict_of_interest_mean

b. Dependent Variable: agency_problem_mean

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.334	.418		.798	.431		
	moral_hazard_mean	-.207	.107	-.278	-1.923	.064	.399	2.506
	conflict_of_interest_mean	.054	.164	.066	.330	.744	.209	4.776
	atribut_proyek_mean	1.089	.238	1.009	4.584	.000	.173	5.784

a. Dependent Variable: agency_problem_mean

Hasil Uji Normalitas

NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.32784409
Most Extreme Differences	Absolute	.125
	Positive	.125
	Negative	-.075
Kolmogorov-Smirnov Z		.720
Asymp. Sig. (2-tailed)		.678

a. Test distribution is Normal.

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.32784409
Most Extreme Differences	Absolute	.125
	Positive	.125
	Negative	-.075
Kolmogorov-Smirnov Z		.720
Asymp. Sig. (2-tailed)		.678

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.825	.238		3.464	.002
	moral_hazard_mean	.062	.061	.267	1.006	.323
	conflict_of_interest_mean	.020	.093	.080	.219	.828
	atribut_proyek_mean	-.225	.135	-.670	-1.664	.107

Petunjuk pengisian

Daftar pertanyaan ini dirancang untuk diisi oleh bapak/ibu yang melakukan pengawasan pembiayaan atau yang menangani pembiayaan mudharabah.

Dalam mengisi pertanyaan di bawah ini Bapak/Ibu cukup mencantumkan tanda silang (x) pada salah satu jawaban yang sesuai dengan pendapatan bapak/ibu.

Nama :

Jabatan :

Bank Responden :

MORAL HAZARD

No	Pernyataan	Sangat setuju	Setuju	Tidak setuju	Sangat tidak setuju
1.	Nasabah (<i>mudharib</i>) tepat waktu dalam melaporkan laporan keuangan usahanya.				
2.	Nasabah (<i>mudharib</i>) melaksanakan ketentuan-ketentuan bank (<i>shahibul maal</i>).				
3.	Nasabah (<i>mudharib</i>) membuat proposal pengajuan pembiayaan untuk usaha.				
4.	Nasabah (<i>mudharib</i>) mampu mengendalikan biaya-biaya operasional dalam perusahaan atau usaha.				
5.	Nasabah (<i>mudharib</i>) lancar dalam memenuhi kewajiban bagi hasil terhadap bank (<i>shahibul maal</i>).				

6.	Pihak bank (<i>shahibul maal</i>) melakukan analisis reputasi calon nasabah (<i>mudharib</i>) dengan analisis kelayakan pemberian pembiayaan.				
----	---	--	--	--	--

CONFLICT OF INTEREST

No	<u>Pernyataan</u>	<u>Sangat setuju</u>	<u>Setuju</u>	<u>Tidak setuju</u>	<u>Sangat tidak setuju</u>
1.	Penetapan bagi hasil dengan kesepakatan pihak nasabah (<i>mudharib</i>).				
2.	Prospek / kelanjutan usaha mudharib dijadikan salah satu dasar dalam penetapan bagi hasil.				
3.	Laporan keuangan atau informasi mengenai penjualan yang diberikan nasabah (<i>mudharib</i>) kepada bank (<i>shahibul maal</i>) sudah sesuai PSAK (Pedoman Standar Akuntansi Keuangan).				
4.	Laporan keuangan atau informasi mengenai keuntungan yang diberikan nasabah (<i>mudharib</i>) kepada bank (<i>shahibul maal</i>) sudah sesuai PSAK (Pedoman Standar Akuntansi Keuangan).				
5.	Laporan keuangan atau informasi mengenai tingkat risiko yang diberikan nasabah (<i>mudharib</i>) kepada bank (<i>shahibul maal</i>) sudah sesuai PSAK (Pedoman Standar Akuntansi Keuangan).				

6.	Proyek yang dijalankan oleh nasabah (<i>mudharib</i>) sesuai dengan proposal yang diajukan kepada pihak bank (<i>shahibul maal</i>).				
----	--	--	--	--	--

ATRIBUT PROYEK

No	<u>Pernyataan</u>	<u>Sangat setuju</u>	Setuju	Tidak setuju	Sangat tidak setuju
1.	Kesehatan Proyek				
	Bank (<i>shahibul maal</i>) mengeluarkan biaya pemantauan terhadap proyek yang dilakukan nasabah (<i>mudharib</i>).				
	Bank (<i>shahibul maal</i>) melakukan analisis tingkat kesehatan proyek yang dijalankan oleh nasabah (<i>mudharib</i>).				
	Proyek yang dilakukan nasabah (<i>mudharib</i>) sesuai dengan target yang diberikan oleh bank (<i>shahibul maal</i>).				
2.	Proses Proyek				
	Tingkat return proyek yang dijalankan nasabah (<i>mudharib</i>) sesuai target yang diberikan oleh pihak bank (<i>shahibul maal</i>).				
	Tingkat risiko proyek nasabah (<i>mudharib</i>) kecil sesuai target yang diberikan oleh pihak bank (<i>shahibul maal</i>).				

	Prospek proyek yang dibiayai menguntungkan bank (<i>shahibul maal</i>).				
3.	Persyaratan Kontrak				
	Proyek yang diajukan nasabah (<i>mudharib</i>) sudah sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan pihak bank (<i>shahibul maal</i>).				
4.	Waktu Kontrak				
	Lamanya waktu pembiayaan disepakati pihak nasabah (<i>mudharib</i>) dan dicantumkan dalam bentuk kontrak.				
	Pelaksanaan Proyek oleh nasabah (<i>mudharib</i>) sesuai dengan waktu yang disepakati dalam kontrak.				
5.	Laporan Keuangan				
	Laporan keuangan yang diberikan nasabah (<i>mudharib</i>) sesuai dengan PSAK (Pedoman Standar Akuntansi Keuangan)				
	Nasabah (<i>mudharib</i>) melaporkan laporan keuangan tepat waktu.				

No	Pernyataan	Sangat setuju	Setuju	Tidak setuju	Sangat tidak setuju
6.	Proteksi dan jaminan				
	Nasabah (<i>mudharib</i>) mendapatkan persyaratan tertentu pada saat usaha mengalami kerugian.				
	Nasabah (<i>mudharib</i>) memberikan jaminan sesuai dengan agunan.				

AGENCY CONTRACTUAL

No	<u>Pernyataan</u>	<u>Sangat setuju</u>	<u>Setuju</u>	<u>Tidak setuju</u>	<u>Sangat tidak setuju</u>
1.	<i>Return</i> pembiayaan yang diperoleh bank dari nasabah (<i>mudharib</i>) sudah sesuai target yang diberikan oleh bank (<i>shahibul maal</i>).				
2.	Nasabah (<i>mudharib</i>) mematuhi kesepakatan dengan pihak bank (<i>shahibul maal</i>).				
3.	Nasabah (<i>mudharib</i>) menjalankan usaha sesuai kesepakatan dengan pihak bank (<i>shahibul maal</i>).				
4.	Proyek yang dilaksanakan nasabah (<i>mudharib</i>) sudah sesuai target yang ditetapkan oleh pihak bank (<i>shahibul maal</i>)				

DAFTAR PERTANYAAN

Pengantar

Daftar pertanyaan ini digunakan untuk mengumpulkan data dalam keperluan penelitian guna mendapatkan bukti empirik mengenai masalah keagenan dalam pembiayaan mudharabah. Sehubungan dengan hal tersebut diperlukan data mengenai pembiayaan mudharabah pada saat sekarang ini di semua Bank Syariah di Yogyakarta. Penelitian ini digunakan untuk kepentingan ilmiah dan diharapkan hasil ini dapat digunakan oleh pihak bankir sebagai bahan masukan dalam mengidentifikasi masalah-masalah yang berhubungan dengan pembiayaan mudharabah.

28	4	4	5	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	5	4	
29	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	1	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4
30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	2	4	5	5	5	5	
31	2	4	5	4	4	5	4	4	5	2	4	4	2	4	2	2	4	2	4	4	4	2	2	4	4	4	2	2	4	
32	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4
33	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4

Lampiran terjemahan ayat

No. Hlm. FN Terjemahan

1	1	1	<i>"Hai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka, jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba) maka ketahuilah bahwa Allah dan Rosul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertobat (dari pengambilan riba) maka bagimu pokok hartamu: kamu tidak menganiaya dan tidak pula dianiaya".</i>
2	1	2	<i>"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertaqwalah kepada Allah, supaya kamu mendapat keuntungan".</i>
3	21	15	<i>"... dan dari orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT..."</i>
4	21	16	<i>"Tidak ada dosa bagimu untuk mencari karunia (rizki hasil perniagaan) dari Tuhanmu...."</i>

CURRICULUM VITAE

Nama : Imam Nabawi
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat, Tgl. Lahir : Tanah Grogot, 29 Juli 1990
Alamat : Jln. R.A. Kartini no. 1 RT. 6 RW.8 Tanah Grogot, Kab.
Paser Kal-Tim 76211
Agama : Islam
No. HP : 085649451919
E-mail : biluy.nabawy@gmail.com

Nama Orang Tua
Ayah : H. Syakrani Badrun
Pekerjaan : Wiraswasta
Ibu : Hj. Rugayah
Pekerjaan : Ibu rumah tangga

Riwayat Pendidikan

Pendidikan	Tahun
SDN. 034 Tanah Grogot	1997-2002
Madrasah Tsanawiyah Negeri T. Grogot	2003-2005
SMA Darul Ulum 2 BPP-T RSBI	2006-2008

Yogyakarta, 28 September 2012
Penyusun,

Imam Nabawi
NIM. 08390124