

ASIMETRI INFORMASI PEMBIAYAAN PEMILIKAN RUMAH (PPR)
(Studi Pada Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta)



Oleh :

ALIAS CANDRA, S.E.,Sy.
NIM: 1420310102

TESIS

Diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam
Program Studi Hukum Islam
Konsentrasi Keuangan dan Perbankan Syari'ah

YOGYAKARTA

2016

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Alias Candra**
NIM : 1420310102
Jenjang : Magister
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syari'ah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 06 April 2016

Saya yang menyatakan,



Alias Candra, SE.,Sy.

NIM: 1420310102

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Alias Candra, SE.,Sy**
NIM : 1420310102
Jenjang : Magister
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syari'ah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 06 April 2016

Saya yang menyatakan,



Alias Candra, SE.,Sy.

NIM: 1420310102



KEMENTERIAN AGAMA
PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PENGESAHAN

Tesis berjudul : ASIMETRI INFORMASI PEMBIAYAAN PEMILIKAN RUMAH
(PPR) (Studi Pada Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta)
Nama : Alias Candra
NIM : 1420310102
Jenjang : Magister (S2)
Program Studi : HUKUM ISLAM
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Tanggal Ujian : 16 Mei 2016
telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam
(M.E.I.)



Yogyakarta, 10 Juni 2016

Direktur,

Prof. Noerhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D.

NIP. 19711207 199503 1 002

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI
UJIAN TESIS**

Tesis berjudul : ASIMETRI INFORMASI PEMBIAYAAN PEMILIKAN RUMAH
(PPR) (Studi Pada Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta)
Nama : Alias Candra
NIM : 1420310102
Program Studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

telah disetujui tim penguji ujian munaqasyah

Ketua Sidang Ujian/Penguji: Dr. Subaidi, M.Si.

()

Pembimbing/Penguji : Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si.

()

Penguji : Dr. Misnan Ardiansyah, SE., M.Si., Akt.

()

diuji di Yogyakarta pada tanggal 16 Mei 2016

Waktu : 15.00 wib.

Hasil/Nilai : 84,33/B+

Predikat : ~~Dengan Pujian~~/Sangat Memuaskan/Memuaskan

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.,

Direktur Program Pascasarjana

UIN Sunan Kalijaga

Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul :

***Asimetri Informasi Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR)
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Yogyakarta)***

Yang ditulis oleh :

Nama : Alias Candra
NIM : 1420310102
Jenjang : Magister (S2)
Program studi : Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 06 April 2016

Pembimbing,


Dr. Muhammad Fakhri Husein. S.E., M.Si

ABSTRAK

Perkembangan Bank Syari'ah hingga saat ini mengalami pertumbuhan yang sangat pesat dari awal berdirinya tahun 1991. Namun, belum seiring perkembangan bank Syari'ah dengan pemahaman masyarakat tentang sistem operasional bank Syari'ah khususnya pada pembiayaan. Hal tersebut tidak lepas dari rendahnya promosi dan kualifikasi sumber daya manusia. Dengan demikian promosi dan kualifikasi sumber daya manusia tidak akan berjalan optimal tanpa ada biaya yang dikeluarkan oleh pihak bank tersebut. Maka dari itu, perlu pengakajian penelitian sehingga hal tersebut dapat teratasi. Jadi penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Asimetri Informasi* dan perubahan *Margin* baik secara persial maupun simultan terhadap pembiayaan Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta.

Berdasarkan pada tujuan penelitian tersebut diatas, maka menggunakan pendekatan kuantitatif (Studi Kasus). Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta. Pemilihan sampel menggunakan metode *total sampling*, di mana Nasabah perbankan Syari'ah dalam waktu penelitian sudah menjadi nasabah bank Syari'ah Mandiri. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari web resmi bank yang bersangkutan ataupun artikel berkaitan dengan penelitian ini. Data-data yang telah dikumpulkan tersebut dianalisis dengan alat analisis statistik yaitu uji regresi linier berganda.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara persial variabel *Asimetri Informasi* dan perubahan *margin* pada pembiayaan pemilikan rumah (PPR). (Studi pada Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta). Sah tapi terlarang karena salah satu syarat dari jual beli tidak terpenuhi.

Kata Kunci: *Agency Theory (Teori Keagenan), Asimetri Informasi, dan Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

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	ś	es (dengan titik atas)
ج	jim	j	je
ح	h	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	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

متعددة عدة	ditulis ditulis	<i>Muta'addidah</i> <i>'iddah</i>
---------------	--------------------	--------------------------------------

C. Ta' marbutah

1. Bila dimatikan ditulis h

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة عنة كرامة الأولياء	ditulis ditulis ditulis	<i>ḥikmah</i> <i>'illah</i> <i>karâmah al-aulyâ'</i>
-------------------------------	-------------------------------	--

2. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan harkat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t

زكاة انظر	ditulis	<i>zakâtul fiṭri</i>
-----------	---------	----------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----◌----- ----◌----- ----◌-----	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>a</i> <i>i</i> <i>u</i>
--	----------------------------	-------------------------------	----------------------------------

فعل ذكر يذهب	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>fa'ala</i> <i>ẓukira</i> <i>yazhabu</i>
--------------------	----------------------------	-------------------------------	--

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	ditulis	â
2. fathah + ya' mati تَنسَى	ditulis	jâhiliyyah
3. Kasrah + ya' mati كَرِيم	ditulis	â
4. Dhammah + wawu mati فُرُوض	ditulis	tansâ
	ditulis	î
	ditulis	karîm
	ditulis	û
	ditulis	furûḍ

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بَيْنَكُمْ	ditulis	ai
2. fathah + wawu mati قَوْل	ditulis	bainakum
	ditulis	au
	ditulis	qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	a'antum
أَعَدَّتْ	ditulis	u'iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	al-Qur'ân
القياس	ditulis	al-Qiyâs

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	as-Samâ'
الشَّمْس	ditulis	asy-Syams

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penyusunannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	zawî al-furûḍ
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	ahl as-sunnah

KATA PENGANTAR

Puji Syukur alhamdulillah penulis senantiasa panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan sebuah karya kecil berupa tesis yang berjudul “*Asimetri Informasi Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR). (Studi pada Bank Syari’ah Mandiri Yogyakarta)*”. Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sholawat dan salam penulis sanjungkan kepada nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun umat manusia dari kebodohan menuju ilmu pengetahuan untuk kebahagiaan hidup di dunia dan akhirat.

Selama penyusunan, penulis mengalami banyak hambatan yang menimbulkan kesulitan dalam penyelesaian penulisan tesis ini, namun berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak akhirnya kesulitan-kesulitan yang timbul dapat teratasi. Oleh karena itu, segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis menghaturkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. H. Yudian Wahyudi, M.A. P.h.D. dan Prof. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D. selaku Rektor dan Direktur Program Pascasarjana Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak. Dr. H. Muhammad Fakhri Husein M.sI. selaku Pembimbing tesis, yang telah meluangkan waktunya disela-sela kesibukan yang begitu padat serta membagikan ilmunya dalam memberikan banyak arahan, bimbingan, motivasi pada penulisan tesis ini.

3. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag. dan Ibu Fenti Muzdalifah sebagai Ketua dan sekretaris Program Studi Hukum Islam pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Para dosen Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta, yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis. Serta seluruh Staf yang telah banyak membantu penulis dalam keperluan administratif.
5. Kedua Orang Tuaku tercinta, Ayahanda Bungsu Tanjung dan Ibunda Nona yang telah melahirkan, mendidik, membesarkan, mengarahkan serta mendoakan ananda dengan tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini dan tidak pernah berhenti memberikan dukungan kepada penulis, baik bersifat materil maupun non materil selama berjalannya tesis ini demi kesuksesan penulis.
6. Rekan-rekan dan teman-teman seperjuangan KPS Reguler B angkatan 2014 Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang selalu memberikan bantuan dan motivasi dalam penyusunan tesis ini serta semua pihak yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu.

Terima ksaih kepada semua pihak atas bantuan dan dukungannya, hanya kepada Allah SWT jualah penulis memohon balasan. Semoga semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan tesis ini mendapatkan pahala yang setimpal, Amin. Besar harapan penulis semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan kepada semua pihak.

Yogyakarta, 16 Mei, 2016

Penyusun,

Alias Candra, S.E.,Sy.



MOTTO

Kehidupan Dunia Penuh Dengan Pilihan, Namun Harus Percaya Diri, Karena Setiap Orang Memiliki Strategi Yang Berbeda-Beda.

Allah Akan Meninggikan Orang-Orang Yang Beriman Di Antaramu Dan Orang-Orang Yang Diberi Ilmu Pengetahuan Beberapa Derajat.
“Long Life Education”
(Q.s. al-Mujadalah: 11)

Pelajarilah Ilmu, Niscaya Kalian Akan Dikenal Dengannya Dan Amalkanlah Ilmu [Yang Kalian Pelajari Itu], Niscaya Kalian Termasuk Ahlinya.
(Ali bin Abi Thalib)

Allah Tidak Membebani Seseorang Melainkan Sesuai Dengan Kesanggupannya.
(QS. Al-Baqarah: 286)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iii
PENGESAHAN DIREKTUR.....	iv
PENGESAHAN TIM PENGUJI	v
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	vi
ABSRAK	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xi
MOTTO	xv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan	5
D. Telaah Pustaka	6
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. <i>Agency Theory</i> (teori keagenan).....	13
B. <i>Asimetri Informasi</i>	19
1. <i>Adverse selection</i>	19
2. <i>Moral hazard</i>	20
C. Pembiayaan Perumahan	21
1. pengertian Pembiayaan Perumahan	21
2. Jenis- Jenis Pembiayaan.....	23
D. Pembiayaan Syari'ah.....	24
E. Syarat- Syarat Pembiayaan	29
F. Pembiayaan Bermasalah	33
G. Perbedaan <i>Margin</i> Pembiayaan	35
H. <i>Asimetri Informasi</i> Dalam Pembiayaan <i>Mudhrabah</i>	36

I.	Analisis <i>Asimetri Informasi</i> Dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di Perbankan Syari'ah.....	37
J.	Aplikasi <i>Murabahah</i> pada Bank Syariah Mandiri Yogyakarta	42
BAB III	METODE PENELITIAN DAN GAMBARAN UMUM BANK SYARI'AH MANDIRI YOGYAKARTA	46
A.	Metode Penelitian	46
B.	Jenis–Jenis Studi Kasus (<i>Case Study</i>)	47
C.	Langkah – Langkah Studi Kasus	49
D.	Kelebihan dan Kelemahan Studi kasus	50
E.	Sejarah Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta	51
F.	Visi dan Misi Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta	54
G.	Produk dan Jasa Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta	55
H.	Struktur Organisasi Bank Syari'ah Mandiri.....	55
I.	Mekanisme Pendanaan <i>Mudharabah</i>	57
BAB IV	ASIMETRI INFORMASI PEMBIAYAAN PEMILIKAN RUMAH BANK SYARI'AH MANDIRI YOGYAKARTA	
A.	Pengaruh <i>Asimetri Informasi</i> Terhadap Pembiayaan Pemilikan Rumah di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta	68
1.	Akad, Bentuk Transaksi dan Skema Pembiayaan	73
2.	<i>Asimetri Informasi</i> Perubahan <i>Margin</i> pada Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta.....	100
B.	Analisis <i>Asimetri Informasi</i> Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta.....	112
BAB V	PENUTUP	107
A.	Kesimpulan	115
B.	Saran-saran	116
	DAFTAR PUSTAKA	117
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	121

DAFTAR TABEL

TABEL : PERBEDAAN MARGIN PEMBIAYAAN	35
TABEL : BENTUK DAN SKEMA <i>TAKE OVER</i>	81
TABEL : ANALISA <i>KAPASITY</i>	91



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Teori keagenan merupakan basis teori yang mendasari praktik bisnis perusahaan yang dipakai selama ini. Teori tersebut berakar dari sinergi teori ekonomi, teori keputusan, sosiologi, dan teori organisasi. Prinsip utama teori ini menyatakan adanya hubungan kerja antara pihak yang memberi wewenang yaitu investor dengan pihak yang menerima wewenang (*agensi*) yaitu manajer.

Pemisahan pemilik dan manajemen di dalam literatur akuntansi disebut dengan *Agency Theory* (teori keagenan). Teori ini merupakan salah satu teori yang muncul dalam perkembangan riset akuntansi yang merupakan modifikasi dari perkembangan model akuntansi keuangan dengan menambahkan aspek perilaku manusia dalam model ekonomi. Teori agensi mendasarkan hubungan kontrak antara pemegang saham/pemilik dan manajemen/manajer. Menurut teori ini hubungan antara pemilik dan manajer pada hakekatnya sukar tercipta karena adanya kepentingan yang saling bertentangan. Dalam teori keagenan (*agency theory*), hubungan agensi muncul ketika satu orang atau lebih (*principal*) memperkerjakan orang lain (*agent*) untuk memberikan suatu jasa dan kemudian mendelegasikan wewenang pengambilan keputusan kepada

agent tersebut.¹ Hubungan antara *principal* dan *agent* dapat mengarah pada kondisi ketidakseimbangan informasi (*asymetri informasi*) karena *agent* berada pada posisi yang memiliki informasi yang lebih banyak tentang perusahaan dibandingkan dengan *principal*. Dengan asumsi bahwa individu bertindak untuk memaksimalkan kepentingan diri sendiri, maka dengan *informasi asimetri* yang dimilikinya akan mendorong *agent* untuk menyembunyikan beberapa informasi yang tidak diketahui *principal*. Dalam kondisi yang asimetri tersebut, *agent* dapat mempengaruhi angka-angka akuntansi yang disajikan dalam laporan keuangan dengan cara melakukan manajemen laba.

Pada sebuah perdagangan terdapat informasi yang dimiliki oleh setiap pihak. Informasi yang sempurna dibutuhkan demi kelancaran suatu kegiatan ekonomi, sebab secara tidak langsung informasi sangatlah berkaitan dengan efisiensi suatu kegiatan ekonomi.² Oleh karena itu adanya informasi dapat menimbulkan biaya tersendiri sehingga tak heran jika terdapat tindakan yang berupaya untuk menyembunyikan informasi dari pihak lain. Beberapa pihak mungkin mendapatkan informasi lebih dibandingkan pihak lainnya dan hal ini disebut dengan *informasi asimetris*. Umumnya *informasi asimetris* terjadi jika pihak penjual yang memiliki informasi lebih banyak tentang produk dibandingkan pembeli, meskipun kondisi sebaliknya mungkin juga terjadi.

¹Jensen dan Meckling ‘ ‘ A Test of the Agency Theory of Managerial Ownership, Corporate Leverage, and Corporate Dividends, Financial Management. *International Journal of Economic and Finance*, Vol. 4. No. 18. Mei 1989.

²Irfan, Ali. “Pelaporan Keuangan dan Asimetri Informasi dalam Hubungan Agensi”. *Lintasan Ekonomi. Jurnal Akutansi*, Vol. XIX. No.2. Juli 2002.

Kondisi tersebut di atas pertama kali dijelaskan oleh Kenneth J. Arrow³ dalam satu artikel yang terkenal di bidang penanganan kesehatan 1963 yang berjudul "*Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care*," di jurnal *American Economic Review*. Sedangkan istilah *Informasi Asimetris* digunakan oleh George Akerlof⁴ dalam karyanya tahun 1970: *The Market for Lemons (Pasar Barang Kacangan)*. Ia menyebutkan bahwa, dalam pasar seperti itu, nilai rata-rata dari komoditi cenderung untuk turun, bahkan untuk barang yang tergolong berkualitas bagus. Penjual yang tidak berniat baik akan menipu pembeli dengan cara memberi kesan seakan-akan barang yang dijualnya bagus, hal ini yang memunculkan adanya *Adverse Selection*.⁵

Pada Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta terjadi *Informasi asimetris* pembiayaan pemilikan perumahan dimana banyak *developer* menyembunyikan informasi yang seharusnya diketahui oleh pihak penyedia jasa (bank), hal ini dapat menimbulkan adanya *Moral Hazard*. *Moral hazard* merupakan tindakan yang diambil secara sengaja agar tujuan dapat tercapai. Misalnya menyembunyikan hal penting sebagai informasi untuk perusahaan. Ada beberapa kemungkinan cara yang mudah untuk menyelesaikan masalah informasi asimetri yaitu membiarkan semua

³Kenneth J. Arrow. "*Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care*," *American Economic Review*. Vol. 34.No.6. Mei 1996.

⁴George Akerlof, *The Market For Lemons*, *The Quarterly Journal of Economics*, Vol. 84, No. 3. (Aug., 1970), pp. 488-500.

⁵*Adverse Selection* merupakan pemilihan keputusan yang akan diambil berdasarkan informasi yang lemah. Sehingga, banyak pembeli yang menghindari penipuan menolak untuk melakukan transaksi dalam pasar seperti ini, atau menolak mengeluarkan uang besar dalam transaksi tersebut. Sebagai akibatnya, penjual yang benar-benar menjual barang bagus menjadi tidak laku karena hanya dinilai murah oleh pembeli dan akhirnya pasar akan dipenuhi oleh barang berkualitas buruk.

orang mengatakan apa yang dia tahu. Proses mengungkapkan informasi tentang diri mereka sendiri melalui pilihan yang mereka buat disebut *self selection* (seleksi diri).

Pembiayaan Pemilikan Rumah ini juga diterapkan di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta. Dengan pembiayaan pemilikan rumah maka Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta berhasil dalam usahanya untuk mempertahankan kelangsungan hidupnya untuk berkembang dan mendapatkan laba. Sebuah perusahaan dikatakan berhasil menjalankan fungsinya apabila mampu menjual produknya pada konsumen dan memperoleh profit semaksimal mungkin. Konsumen sebagai salah satu elemen memegang peranan penting dimana dari waktu ke waktu mereka semakin kritis dalam menyikapi suatu produk.

Akan tetapi dalam pembiayaan pemilikan rumah di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta terdapat tindakan yang berupaya untuk menyembunyikan informasi dari pihak yang lain. Beberapa pihak mungkin mendapatkan informasi lebih dibandingkan pihak lainnya dan hal ini disebut dengan *informasi asimetris*. Terkait dengan hal tersebut penulis memandang sangat perlu dan penting untuk meneliti tentang cara mengelola *asimetri informasi* terhadap pembiayaan perumahan dengan tesis berjudul *Asimetri Informasi Pembiayaan Pemilikan Rumah (Studi Pada Bank Mandiri Syari'ah Yogyakarta)*.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada latar belakang masalah diatas dan untuk memperjelas arah penelitian maka masalah yang dapat dirumuskan adalah:

1. Bagaimana pengaruh *Asimetri Informasi* terhadap Manajemen Laba pada pembiayaan pemilikan rumah di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta
2. Bagaimana pengaruh *Asimetri Informasi* dan perubahan *margin* Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta.

C. Tujuan dan Kegunaan

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini antara lain:

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Asimetri Informasi* terhadap Manajemen Laba pada pembiayaan pemilikan rumah di Bank Syari'ah Mandiri Syari'ah Yogyakarta
 - b. Untuk menjelaskan Analisis *Asimetri Informasi* Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta.

2. Kegunaan penelitian

- a. Secara Teoritik

Sebagai bahan pengetahuan dan penjelasan bagi perbankan syari'ah yang menginginkan pengetahuan tentang asimetri informasi pembiayaan pemilikan rumah yang ideal.

b. Secara Praktis

Untuk memberikan kontribusi terhadap pengembangan ekonomi Islam bagi akademisi dan bagi praktisi sebagai pertimbangan dalam memberikan pembiayaan pemilikan rumah untuk meminimalisir kerugian atas *asimetri informasi*

D. Telaah Pustaka

Untuk mendukung penelitian agar lebih komprehensif maka penulis akan melakukan penelaahan terhadap penelitian- penelitian terdahulu atau karya- karya yang relevan terhadap topik yang diteliti. Dari hasil- hasil yang diperoleh dari penelaah pustaka terdahulu tersebut, penulis dapat menarik ketentuan serta relevansi atas penelitian yang akan dilakukan. Beberapa telaah atas pustaka-pustaka tersebut sebagai berikut:

Muhammed dan Shahid Ebrahim⁶ dari *Durham Centre For Islamic Economics and Finance* dalam *Islamic Injunctions and Securitized Debt*. Pada survei ini ditemukan beberapa hal yang dapat menjadi perhatian utama lembaga keuangan syari'ah, diantaranya adalah untuk mengurangi asimetri informasi perlu dilakukan *Adverse Selection* karena asimetri informasi banyak terjadi pada akad *Ijarah* dan *Murabahah* serta perlunya pencatatan sesuai dengan perintah Allah yang terdapat didalam surat *al-baqoroh* ayat 282.

⁶Muhammed dan Shahid Ebrahim, *Islamic Injunctions and Securitized Debt* (Durham Islamic Finance Summer School 2015)

Jurnal yang ditulis oleh Hadri Kusuma⁷ yang berjudul ''Efek Asimetri Informasi Terhadap Kebijakan Dividen''. Hasil penelitian tersebut menunjukkan arah koefisien negatif yang sesuai dengan harapan teori *pecking order*. Oleh karena itu, perusahaan dengan tingkat asimetri informasi yang semakin tinggi akan membayarkan dividen yang semakin rendah.

Penelitian yang dilakukan oleh Nunung Aini Rahmah,⁸ dia menyatakan bahwa manager sebagai pengelola mempunyai informasi yang lebih banyak dibandingkan pihak luar yang tidak mungkin mendapatkan seluruh informasi perusahaan. Manager yang mendapatkan informasi relative lebih banyak mempunyai fleksibilitas dalam mempengaruhi laporan keuangan khususnya laba yang digunakan untuk memaksimalkan kepentingan atau nilai pasar perusahaan (*Pengaruh Asimetri informasi dan ukuran perusahaan pada Praktek Manajemen Laba di Perusahaan Perbankan yang ada di BEI*). Beberapa penelitian mengenai pengaruh asimetri informasi dan ukuran perusahaan pada manajemen laba telah dilakukan. Namun, hasil yang diperoleh masih menunjukkan ketidak konsistenan terutama ukuran perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh asimetri informasi dan ukuran perusahaan pada manajemen laba. Penelitian ini menggunakan *The Modified Jones Model* untuk menghitung *discretionary accrual* yang menjadi proksi dari

⁷Hadri Kusuma ''Efek Asimetri Informasi Terhadap Kebijakan Dividen. *Jurnal Economics and Business*. Vol 10 No 1, Juni 2006.

⁸Nunung Aini Rahmah, pengaruh asimetri informasi dan ukuran perusahaan pada manajemen laba. *Jurnal Akutansi*. Vol 3 No 2, Pebruari 2014.

manajemen laba. Ukuran perusahaan di proksi dengan total aktiva dan asimetri informasi di proksi dengan *Adispread*. Penelitian ini menggunakan perusahaan sektor keuangan di Bursa Efek Indonesia selama delapan tahun (2001-2008) sebagai sampel penelitian. Berdasarkan hasil *purposive sampling* diperoleh tujuh perusahaan sektor keuangan yang memenuhi kriteria sampel. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan analisis regresi berganda. Hasil pengujian asumsi klasik menunjukkan model regresi tidak mengalami masalah asumsi klasik. Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa terdapat pengaruh asimetri informasi dan ukuran perusahaan pada manajemen laba.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Meliana Benardi⁹ yang berjudul *praktik manajemen laba dan implikasinya terhadap biaya modal ekuitas*. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menemukan bukti empiris tentang pengaruh manajemen laba terhadap biaya modal ekuitas. Penelitian ini termasuk penelitian akuntansi yang berbasis pasar modal karena bertujuan untuk mengetahui pengaruh manajemen laba terhadap keputusan investasi oleh investor. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdapat di Bursa Efek Indonesia selama periode 2007- 2012. Sampel di pilih berdasarkan teknik *purposive sampling* atau teknik pengambilan dengan kriteria tertentu. Manajemen laba diukur dengan rasio aktual modal kerja terhadap penjualan, dan

⁹Meliana Benardi, pengaruh asimetri informasi terhadap praktik manajemen laba dan implikasinya terhadap biaya modal ekuitas. *Jurnal Akutansi*. Vol 7 No 9, April 1996.

modal kerja ekuitas diestimasi dengan model Ohlson. Hipotesis penelitian diuji dengan menggunakan analisis regresi linear sederhana. Berdasarkan hasil pengujian ditemukan bahwa manajemen laba berpengaruh positif signifikan terhadap biaya modal ekuitas. Hal ini menunjukkan bahwa investor telah mengantisipasi dengan tepat tentang informasi aktual untuk mengetahui praktek manajemen laba.

Kemudian Penelitian yang dilakukan oleh Prihat Assih¹⁰ dengan judul *pengaruh Asimetri Informasi, Konsentrasi Kepemilikan Institusional dan Leverage Terhadap Manajemen Laba (Studi Kasus Perusahaan Manufaktur yang Terdapat di BEI 2005-2007)*. Tujuan penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh asimetri informasi terhadap manajemen laba. 2) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh konsentrasi kepemilikan institusional terhadap manajemen laba. 3) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh Leverage terhadap manajemen laba. Sampel dalam penelitian sebanyak 24 perusahaan yang diperoleh berdasarkan purposive sampling. Dari hasil uji simultan diketahui bahwa *asimetri informasi*, konsentrasi kepemilikan institusional, serta *leverage* berpengaruh signifikan terhadap manajemen laba.

Selanjutnya adalah penelitian yang dilakukan oleh Lira Azhimatinnur Riansah¹¹ yang berjudul *Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Senjangan Anggaran Dengan Asimetri Informasi dan Kecukupan*

¹⁰Prihat Assih, Pengaruh Asimetri Informasi terhadap manajemen laba. *Jurnal Economics*. Vol.12 No 5, Agustus 1992.

¹¹Lira Azhimatinnur Riansah, Pengaruh Partisipasi Anggaran Terhadap Senjangan Anggaran Dengan Asimetri Informasi dan Kecukupan Anggaran Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Economics and Business*. Vol 7 No 4 September 1999.

Anggaran Sebagai Variabel Moderating. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh partisipasi anggaran terhadap senjangan anggaran dengan *asimetri informasi* dan kecukupan anggaran sebagai variabel moderating. Dari hasil regresi berganda menghasilkan satu hipotesis yang menunjukkan pengaruhnya terhadap senjangan anggaran, yaitu: 1) Partisipasi anggaran berpengaruh signifikan terhadap senjangan anggaran. Sementara itu, dari hasil analisis regresi moderasi menunjukkan dua hipotesis yang tidak berpengaruh terhadap senjangan anggaran. 2) Interaksi antara partisipasi anggaran dan asimetri informasi tidak berpengaruh signifikan terhadap senjangan anggaran. 3) Interaksi antara partisipasi anggaran dan kecukupan anggaran tidak berpengaruh signifikan terhadap senjangan anggaran.

Dari beberapa hasil penelitian yang telah disebutkan diatas, dapat diketahui bahwa penelitian yang akan dilakukan oleh penulis memiliki kajian yang berbeda dengan penelitian sebelumnya. Karena penelitian ini berfokus pada pengaruh signifikan Asimetri Informasi terhadap perubahan margin pada pembiayaan pemilikan rumah (PPR) di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan uraian logis yang menyangkut hubungan urutan suatu bab dengan bab lainnya. Untuk mempermudah pembahasan dalam laporan ini dan supaya sistematis, maka disusun

sistematika pembahasan. Sistematika pembahasan di dalam penyusunan laporan ini dibagi ke dalam 5 bab sebagai berikut:

Bab I merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari apa yang akan dilakukan oleh peneliti. Bab ini berisi latar belakang yang menjadi landasan utama untuk dilakukannya penelitian, rumusan masalah yang dituangkan dalam bentuk pertanyaan, tujuan dan kegunaan penelitian berisi tentang tujuan dilakukannya penelitian dan kegunaannya, kemudian diakhiri dengan sistematika pembahasan yang menjelaskan sistematika penyajian hasil penelitian dari awal penelitian hingga penyajian kesimpulan dari hasil penelitian.

Bab II merupakan lanjutan dari bab pertama yang berisi landasan teori dan hipotesis. Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi-informasi mengenai variabel penelitian yang berisi tentang telaah pustaka yang terdiri dari penjelasan mengenai asimetri informasi, pembiayaan pemilikan perumahan bank syariah mandiri, perbedaan *margin*.

Bab III merupakan metode penelitian yang berisi tentang gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian. Cara atau teknik ini meliputi tentang penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, proses penelitian, sampel penelitian yang digunakan, metode pengumpulan dan sumber data yang digunakan dalam penelitian serta periode pengamatan selama melakukan penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian.

Bab IV berisi tentang implikasi hasil penelitian dan pembahasan yang terdiri dari gambaran umum obyek penelitian dan gambaran umum perusahaan yang menjadi sampel penelitian, pembahasan hasil uji statistik korelasi, deskriptif dari tiap hipotesis, pembahasan hasil uji normalitas, pembahasan hasil analisis regresi berganda, hasil analisis multi kolinearitas, hasil analisis determinasi, pengujian hipotesis penelitian serta pembahasan dari hasil penelitian yang dilakukan.

Bab V berisi penutup yang di dalamnya memaparkan kesimpulan dan implikasi dari hasil penelitian yang telah dilakukan. Kesimpulan yang ditarik merujuk pada hasil pengujian hipotesis dan perumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini. Sedangkan implikasi kebijakan akan menguraikan implikasi hasil penelitian ini. Sementara keterbatasan penelitian mengungkapkan kekurangan ataupun kelemahan yang ditemukan dalam penelitian ini yang akan menjadi agenda bagi penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari beberapa penjelasan yang diuraikan di atas, maka penulis menarik kesimpulan bahwa:

1. Dalam pengaruh *Asimetri Informasi* terhadap pembiayaan pemilikan rumah Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta telah melakukan analisa terhadap Pembiayaan Pemilikan Rumah dengan menganalisa calon nasabah melalui *Character, Capital, Capacity, Collateral, dan Condition of Economic*. Dalam pengaruh *asimetri informasi* Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta juga menggunakan manajemen resiko pembiayaan pemilikan rumah yang diwujudkan dengan cara:
 - a. Melakukan mitigasi resiko pada akad perseorangan pembiayaan dengan menentukan target market, *scoring*, penentuan *repayment capacity (RPC)*, Penentuan Batas Wewenang Persetujuan Pembiayaan (BWPP)
 - b. Akad *Murabahah* menjadikan angsuran nasabah tetap sampai akhir periode sehingga jika terjadi kenaikan rate pada dana pihak ketiga (DPK) akan menimbulkan *miss match*. Keadaan tersebut dimitigasi oleh Bank Syari'ah Mandiri dengan cara:
 - 1) Menentukan *margin* pembiayaan lebih tinggi dengan *competitor*
 - 2) Melakukan perubahan tarif *margin* untuk nasabah baru
 - c. Pengelolaan risiko dilakukan dengan menghindari risiko, penahaan risiko, penyebaran risiko, pengalihan risiko, pengendalian risiko dan pendanaan risiko.
2. Dalam analisa *Asimetri Informasi* Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) di Bank Syari'ah Mandiri Yogyakarta terdapat: *pertama*, kenaikan harga jual setelah akad. Hal tersebut hukumnya sah, tapi

terlarang karena salah satu syarat dalam rukun jual beli tidak terpenuhi. *Kedua*, adanya brosur rumah yang tidak sesuai dengan faktanya. Hal tersebut hukumnya juga sah tapi terlarang karena salah satu syarat dalam rukun jual belinya tidak ditepati oleh penjual.

B. Saran

Sebelum menutup penyusunan tesis ini, perkenankan penyusun memberikan saran-saran dengan harapan semoga dapat bermanfaat bagi penyusun, Bank Syari'ah Mandiri maupun bagi pembaca:

1. Dilakukan kajian skema akad Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) yang memungkinkan untuk dilakukanya tarif keuntungan yang didapat.
2. Akad yang bisa dikaji dan dikembangkan adalah *akad Musyarakah Mutanaqishah* dan *Ijarah Muntahuiya bit Tamlik*

DAFTAR PUSTAKA

- al- Turmidzi Isa Abu, *Jami' Shahih Sunan Tirmizi*, Beirut: Daar al-kutub, 1995
- Antonio Syafi'i M, *Bank Syari'ah Suatu Penegenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Institute, 2000
- Arbi Syarif M. *Lembaga Perbankan, Keuangan dan Pembiayaan*. BPFE: Yogyakarta. 2013
- As-Syafi'i Idris bin Muhammad, *Al Umm* (Mesir: Maktabah Maemuniah) Juz III.
- Baqi Abdul Fu'ad Muhammad, *Jami' Shahih Sunan al- Bukhari*, Beirut: Daar al-kutub, 1994.
- Campbell and Stephen Ballou, 1974, *Form and Style, Theses*, Boston: Houghton Company.
- Dendawijaya Lukman, *Menajemen Perbankan*, Bogor: Ghalia Indonesia Year, 2005.
- Dewan Syari'ah Nasional, *Murabahah dalam Islam*, Jakarta: 17 Jumadil Akhir 1421 H
- Gazali Ahmad, *Serba Serbi Pembiayaan Syari'ah Jangan ada Bunga diantara Kita*, Jakarta: EIF X Media Komputindo Kolompok Gramedia. 2005
- Ghazaly Rahman Abdul, *Fiqih Muamalat*, Jakarta: Kencana, Cet.ke-1. 2010
- Hadi Samsul ,*Pokok- pokok Materi Motodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Jakarta:Ghalia Indonesia, 2006
- Ibrahim Warde, *Islamic Finance in the Global Media*. Edinburgh: Edinburgh University Press 2001
- Kashmir, *Menajemen Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2003
- Kementerian Koperasi UKM RI, *Petunjuk Teknis Program Pembiayaan Produktif Koperasi dan Usaha Mikro (P3KUM) Pola Syari'ah*. Jakarta, 2007.
- Mishkin Frederic. *Ekonomi Uang, Perbankan dan Pasar Keuangan*. Edisi 8. Jakarta: Salemba Empat. 2008

- Muhammad, *Manajemen Dana dan Pembiayaan Bank Syari'ah*. Yogyakarta:UPP-STIM YKPN 2006.
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*.STIM YKPN: Yogyakarta. 2011
- Muhammed dan Shahid Ebrahim, "Islamic Injunctions and Securitized Debt".*Durham Islamic Finance Summer School 2015*.
- Muhammed dan Shahid Ebrahim, *Islamic Injunctions and Securitized Debt* (Durham Islamic Finance Summer School 2015)
- Peraturan Bank Indonesia No. 5/7/PBI/2003 Tanggal 19 Mei 2003
- Rahman Afzalur, *Banking and Insurance*. London: The Muslim Schools Trust,1997.
- Saeed Adbullah, *Islamic Banking and Interest*, Leiden, New York, Koln:E.J. Brill,1996.
- Sumitro Warkum, *Asas- Asas Perbankan Islam dan Lembaga Terkait (BAMUI dan Tafakul) di Indonesia*,. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 1997.
- Supramono Gatot, *Perbankan dan Masalah Pembiayaan: Suatu Tinjauan Yuridis*,Jakarta, Djambatan, 1996.
- Surat Edaran Bank Indonesia Indonesia Nomor 15/40/DKMP tanggal 24 September 2014 perihal Penerapan Manajemen Resiko pada Bank yang melakukan pemberian kredit atau pembiayaan kepemilikan properti, kredit atau pembiayaan konsumsi Beragun properti, dan kredit atau pembiayaan kendaraan bermotor
- Syarifudin.*Metodologi Penelitian*. Bandung : Mandar Maju,2011.
- Tarsidin. *Bagi Hasil: Konsep dan Analisis*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi, 2010.
- Weston dan Brigham, 2006. *Principles of Managerial Finance*. Eleventh Edition, New York: Harper Collins College Publishers.
- Zulkifli Sunarto, *Panduan Transaksi Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Zikrul Hakim,2003.

JURNAL

Akerlof George, *The Market For Lemons, The Quarterly Journal of Economics*, Vol. 84, No. 3. (Aug., 1970), pp. 488-500.

Arrow. J. Kenneth. "Uncertainty and the Welfare Economics of Medical Care," *American Economic Review*. Vol. 34.No.6. Mei 1996.

Assih Prihat, Pengaruh Asimetri Informasi terhadap manajemen laba.*Jurnal Economics*. Vol.12 No 5, Agustus 1992.

Benardi Meliana, pengaruh asimetri informasi terhadap praktik manajemen laba dan implikasinya terhadap biaya modal ekuitas.*Jurnal Akutansi*. Vol 7 No 9, April 1996.

Berger, N. Allen, Humprey, B. David, and Pulley, B. Lawrence, 1996, "Do Consumers pay for one-stop banking? Evidence from alternative revenue function",*Journal of Banking and Finance* 20, pp. 1601 – 1621, Februari 7.

Irfan, Ali."Pelaporan Keuangan dan Asimetri Informasi dalam Hubungan Agensi". *Lintasan Ekonomi. Jurnal Akutansi*, Vol. XIX. No.2. Juli 2002.

Jenses dan Meckling " A Test of the Agency Theory of Managerial Ownersip, Corporate Leverage, and Corporate Dividends, Financial Management.*International Journal of Economic and Finance*, Vol. 4. No. 18. Mei 1989.

Jenses dan Meckling, "A Test of the Agency Theory of Managerial Ownersip, Corporate Leverage, and Corporate Dividends, *Financial Menagement*". *International Journal of Economic and Finance*, Vol. 4. No. 18. Mei 1989.

Kusuma Hadri,"Efek Asimetri Informasi Terhadap Kebijakan Deviden.*Jurnal Economics and Business*. Vol 10 No 1, Juni 2006.

Manzilati Asfi, Kesepakatan Kelembagaan Kontrak Mudharabah Dalam Kerangka Teori Asimetri Informasi, *dalam Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, Vol 15, No.2, Mei 2001.

Muhammad, Atribut Proyek Dana Dan Mudharib Dalam Pembiayaan *Mudhrabah* Pada Bank Syari'ah Di Indonesia, *dalam Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, vol.21, no.3. 2006.

Rahmah Aini Nunung, “pengaruh asimetri informasi dan ukuran perusahaan pada manajemen laba”.*Jurnal Akutansi*. Vol 3 No 2, Pebruari 2014.

Scott R William, “Financial accounting theory”,*Journal of Comparative Economics*, Vol . 9, No 2, June 1985

Tripathy Niranjan, “Empirical Evidence on The Effect of Delisting From The National Market System”, dalam *Journal of Economics and Finance*, Vol. 28. No.1, (2004),hlm. 47.

WEB

www.banksyari'ahmandiri.com diakses pada tanggal 20 Desember 2015 pukul 20.15 WIB

www.banksyari'ahmandiri.go.id. Diakses pada tanggal 19 Desember 2015 pukul 20.00 WIB

Lampiran 1

PEDOMAN WAWANCARA

1. Apa latar belakang didirikannya Bank Syariah Mandiri (BSM)?
2. Apa saja kegiatan Bank Syariah Mandiri?
3. Apakah perbedaan sistem bank syariah dengan bank konvensional?
4. Bagaimana prosedur pendirian Bank Syariah Mandiri Yogyakarta?
5. Apakah Yang dimaksud dengan pembiayaan di Bank Syariah Mandiri?
6. Apakah yang dimaksud dengan pembiayaan mudharabah?
7. Bagaimana prosedur permohonan pembiayaan mudharabah?
8. Syarat-syarat usaha seperti apa yang akan mendapatkan pembiayaan mudharabah dari BSM?
9. Pembiayaan mudharabah Di BSM itu terdiri dari pembiayaan apa saja?
10. Bagaimanakah format kontrak untuk pembiayaan mudharabah?
11. Syarat apa saja yang harus dipenuhi untuk mengajukan dalam permohonan pembiayaan mudharabah?
12. Ketika tidak dapat dipenuhi syarat-syaratnya terus yang dilakukan itu apa?
13. Kalau misalkan BSM tidak dapat memberikan pembiayaan sesuai dengan permintaan pihak nasabah bagaimana?
14. Apakah pernah terjadi sengketa pembiayaan mudharabah?
15. Kalau tidak pernah apa alasannya?
16. Apakah penyebabnya karena semua nasabah pembiayaan itu muslim?
17. Apakah pernah ada yang ditolak dalam pengajuan pembiayaan?
18. Apakah penyebab penolakannya itu?
19. Bagaimana cara penyelesaian sengketa pembiayaan mudharabah?
20. Apabila telah jatuh tempo masa pembayaran kemudian nasabah terlambat walau hanya satu hari apakah yang dilakukan pihak bank?

CURRICULUM VITAE

A. Identitas Diri

Nama : Alias Candra
TTL : Pekanbaru, 11 Oktober 1990
Alamat di Yogya : Jl. Jend. Sudirman RT 57. NO. 04 Kel. Tangkerang
Tengah Kec. Marpoyan Damai. Kota Pekanbaru
(RIAU)
Nama Ayah : Bungsu Tangjung
Nama Ibu : Nona
Nomor HP : 081371158156
Email : aliascandra@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. SD. Negeri 007 jln Wonosari Pekanbaru
 - b. MTs. Negeri jln Patimura Pekanbaru
 - c. MA. Negeri jln Bandeng Pekanbaru
 - d. Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Qasim Riau (UIN SUSQA)
 - e. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (S2)

Yogyakarta, 16 Mei 2016

Alias Candra