

**PANDANGAN MUHAMAD TERHADAP *AGENCY PROBLEM*
DALAM PERBANKAN SYARIAH**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

M. Dandi Wahyu Alamsyah

1931059

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG**

2023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id / idfsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1095 /FS /PP.00.9.3/07/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : M. Dandi Wahyu Alamsyah
NIM : 1931059
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pandangan Muhamad Terhadap Agency Problem dalam Perbankan Syariah

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 13 Juli 2023
Dekan

Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : M. Dandi Wahyu Alamsyah

Nim : 1931059

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pandangan Muhammad Terhadap Agency Problem dalam Perbankan Syariah” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan atau kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut dimuka hukum.

Bangka,
Yang Menyatakan,



M.Dandi Wahyu Alamsyah

1931059



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
YAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Petaling, Km. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka
Belitung

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal Skripsi
Saudara/i

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi sisi, Bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kmai selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : M. Dandi Wahyu Alamsyah

NIM : 1931059

Prodi : Perbankan Syariah

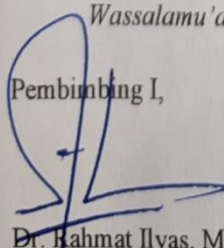
Judul : Pandangan Muhammad Terhadap Agency Problem dalam Perbankan Syariah

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi dapat dimunaqasahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.


Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


Dr. Rahmat Ilyas, M. S. I

NIP. 198208042009121006

Bangka, 02 Mei 2023
Pembimbing II,


Atika M. Ak

NIDN. 2014099103



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Petaling, Km. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka
Belitung

NOTA DINAS PENGUJI

Hal Skripsi
Saudara/i

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di- Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : M. Dandi Wahyu Alamsyah
NIM : 1931059
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pandangan Muhamad Terhadap Agency Problem dalam Perbankan Syariah

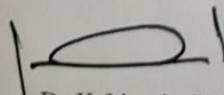
telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I,

Bangka, 16-6 2023
Penguji II,


Dr. H. Iskandar M.Hum.
NIP. 197305252006041003


Rudi Hartono, M.S.I
NIDN. 2017088501



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbela.ac.id
Website: www.iainsasbela.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 82 In.40/B11/FS/PP.00.9/07/2023

Skripsi dengan judul : Pandangan Muhamad terhadap *Agency Problem* dalam Perbankan Syariah.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : M. Dandi Wahyu Alamsyah
N I M : 1931059
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

2. Ketua Program Studi,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101

3. Penguji I,
Dr. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Rudi Hartono, M.S.I
NIDN. 2017088501



telah dimunaqasyahkan pada hari: Jum'at 12 Mei 2023, dengan nilai B (83,25) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Dan Hanya Kepada Tuhanmulah Hendaknya Kamu Berharap”
- (Q.S. Al – Insyirah: 9)

“Hidup adalah **PILIHAN** dan bisakah kau hidup dengan **PILIHANMU ITU**”
- **M. Dandi Wahyu Alamsyah**

“Ber**EKSPEKTASI** terlalu tinggi adalah awal **SAKIT HATI**”
- **M. Dandi Wahyu Alamsyah**

PERSEMBAHAN

Seiring dengan berjalannya waktu, pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan terima kasih banyak kepada pihak-pihak yang telah memberikan do'a serta dukungan, sehingga saya bisa menyelesaikan studi di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, hidayah, serta semua yang saya butuhkan. dan tidak lupa kepada Rasulullah Saw, yang telah menjadi pencerah dan tauladan yang baik.
2. Ibu ku tercinta Sri Wahyuni, Bapak ku M.M. Iskandar dan Adik ku tersayang Geasiya Anugrah Kinanti, serta kakak kembarku, terima kasih atas do'a, motivasi, semangat, cinta, kasih dan sayang serta pengorbanan yang telah diberikan dari mulai lahir hingga sampai titik ini.
3. Diriku sendiri M. Dandi wahyu alamsyah, jangan puas hanya sampai disini, terus kejar mimpi-mimpi itu, jangan menyerah, tetap semangat.
4. Bapak Rahmat Ilyas, M.S.I dan Ibu Atika, M.Ak, terima kasih atas segala bantuan, bimbingan dan motivasi yang telah diberikan.
5. Kepada Dosen penasihat akademik, serta dosen pembimbing terimakasih telah bersedia mendidik saya selama bimbingan hingga terselesainya skripsi ini.

**PANDANGAN MUHAMAD TERHADAP AGENCY PROBLEM DALAM
PERBANKAN SYARIAH**

M. Dandi Wahyu Alamsyah

Nim. 1931059

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Perbankan syariah memiliki produk penyaluran dana atau pembiayaan dengan akad *mudharabah* yang mengusung konsep bagi hasil dimana pemilik dana (*shohibul maal*) serta pihak lain sebagai pengelola dana (*mudharib*). *Mudharabah* sendiri merupakan produk yang memiliki resiko tinggi, tidak menutup kemungkinan akan terjadinya konflik yang disebabkan faktor internal dan eksternal, dalam penelitian ini membahas tentang konflik eksternal dimana faktor eksternal tersebut menimbulkan terjadinya *agency problem*. Penelitian ini mengangkat pandangan Muhamad terhadap *agency problem* dalam perbankan syariah terutama pada pembiayaan dengan akad *mudharabah*.

Penelitian ini termasuk kedalam penelitian kepustakaan (*Library Reseach*), yang dilakukan sesuai dengan korelasi data yang sedang berkembang dan sesuai dengan pandangan Muhamad mengenai *agency problem* pada masa sekarang. Data yang digunakan merupakan data primer dan sekunder, pada data primer yang digunakan merupakan wawancara kepada Muhamad dan literatur yang ditulis oleh Muhamad dengan judul Manajemen Bank Syariah dan Manajemen Pembiayaan *Mudharabah* Strategi Memaksimalkan Return dan Meminimalkan Risiko Pembiayaan *Mudharabah* di Bank Syariah, data sekunder diperoleh dari dokumen-dokumen dan literatur perpustakaan yang memiliki kaitan dengan penelitian itu sendiri. Pada penelitian ini menggunakan metode analisis isi (*Content Analisis*) yang dimana teknik penelitian menekankan makna isi komunikasi, memaknakan isi interaksi simbolis agar memperoleh hasil analisis dan interpretasi dapat di percaya.

Hasil penelitian penelitian ini menunjukkan bahwa pandangan Muhamad tentang *agency problem* yaitu *agency problem* muncul akibat perilaku *mudharib* yang mengakibatkan munculnya *asymmetric information* yang membentuk *moral hazard* dan *adverse selection*. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa pandangan Muhamad tentang meminimalisir terjadinya *agency problem* harus adanya Atribut proyek yang dijadikan pertimbangan dalam pembiayaan *mudharabah*, atribut *mudharib* yang dijadikan pertimbangan dalam pembiayaan *mudharabah*, mekanisme *screening* untuk mengurangi masalah *agency* dalam kontrak *mudharabah*, religiusitas *mudharib* dan masalah *agency* dalam kontrak *mudharabah*.

Kata Kunci: *Agency Problem, Mudharabah, Asymmetric Information*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang mana telah memberikan rahmat dan karunianya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Demikian pula shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Besar Nabi Muhamad Saw beserta para sahabatnya yang mana telah mengantarkan kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang berilmu pengetahuan seperti saat ini sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia semoga cahaya yang terpancar tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang **“Pandangan Muhamad Terhadap Agency Problem dalam Perbankan Syariah”**. Tujuan dari penyusunan skripsi ini diajukan guna memenuhi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Penulis menyadari bahwa selama menyusun skripsi ini ada banyak tantangan serta kesulitan yang penulis hadapi, namun disini ada banyak pihak yang selalu memberikan bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak sehingga penulis mampu menyelesaikan sampai pada akhirnya menjadi skripsi. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta para staf
2. Dr. Iskandar, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
3. Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Penasehat Akademik
4. Reka Meilani, M. M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
5. Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku Pembimbing I
6. Atika, M.Ak., selaku Pembimbing II
7. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
8. Kedua orang tua, Ayah dan Ibu yang selalu mendukung dan memberikan doa terbaik untuk penulis sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik
9. Prof. Dr. Muhamad, S.Pd, M.Ag, selaku tokoh yang saya teliti
10. Saudara kandung yang telah ikut andil dan memberikan semangat kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini
11. Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan motivasi, dukungan serta selalu siap menjadi pendengar yang baik untuk penulis dalam penyelesaian skripsi ini
12. Rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah A angkatan 2019, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung 2022 – 2023

Demikianlah skripsi ini adanya banyak kekurangan di sana-sini namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan besar harapan penulis skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 29 Mei 2023
Penulis,

M. Dandi Wahyu Alamsyah
Nim. 1931059

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
F. Metode Penelitian	15
G. Sistematika Pembahasan	18
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Konseptualisasi Topik Yang Diteliti.....	20
1. Pengertian Bank Syariah	20
2. Karakteristik Bank Syariah.....	23
3. Peran Bank Syariah.	25
4. Pembiayaan Bank Syariah.....	29
5. <i>Mudharabah</i> dalam Pembiayaan Bank Syariah.....	35
6. <i>Agency Problem</i>	38
B. Perspektif Teoritis	39
BAB III : DESKRIPSI KITAB, TOKOH, DAN KONSEP YANG DITELITI	
A. Deskripsi Kitab	43
B. Tokoh	44
1. Biografi Muhamad	44
2. Aktifitas Pekerjaan.....	44

3. Karya dan Prestasi.....	45
C. Konsep Yang Diteliti.....	47
1. <i>Agency Problem</i> Akad <i>Mudharabah</i>	47
2. Memanimalisir <i>Agency Problem</i>	48
BAB IV : HASIL PENELITIAN	
A. Deskripsi Hasil Temuan.....	50
1. Pemikiran Muhamad Tentang <i>Agency Problem</i>	50
2. Pandangan Muhamad Tentang Meminimalisir Masalah	58
B. Analisis Temuan Penelitian	66
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Hasil Wawancara

