

DAFTAR PUSTAKA

- A.Djazuli dan Yadi Januari, *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat*, (Jakarta : Raja Grafindo Persada,2002)
- Ahmad Rodoni dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Zikrul Hakim,2008)
- Algoud, L.M. & Mervyn, K.L. *Perbankan Syariah: Prinsip Praktik Prospek*. (Jakarta: Serambi Ilmu Semesta. 2003)
- Anggraeni Mariksa Dewi, Teori badan Dalam Prespektif Islam Jurnal Hukum Islam, [SI], mar.2016. ISSN 2502-7719. <http://e-journal.iainpekalongan.ac.id/index.php/jhi/article/view/593>. Tanggal diakses: 20 juli 2020
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*. (Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2011)
- Bhasir. (2000). Limited Liability, Moral Hazard and Financial Constraints in Profit-Sharing Contracts, Paper for Fourth International Conference on Islamic Economics and Banking, Loughborough University.U.K
- Budi Sentosa, Keagenen (Agency) prinsip-prinsip, Dasar, Teori, dan problematika Hukum Keagenan, (Ghalia Indonesia, 2015)
- Didin Hafidhuddin dan Hendri Tanjung, *Manajemen Syari'ah dalam Praktik*, (Jakarta: Gema Inssani. 2003)
- Eisenhardt, K.M (1989) "Agency theory: an assessment and review". *Academy of Managemet Review*,
- Eko Putro Widoyoko, *Teknik Penyusunan Instrumen Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar 2012)
- Esterbeg, Kristin G; *Qualitative Methods in Social Research*, Mc Graw Hill,New York. 2002
- H.Buchari Alma dan Donni Jurnal Priansa, *Manajemen Syariah*, (Bandung : Alfabeta. 2014)
- Hasil wawancara dengan Manajer bapak asep, BMT Sahabat Mangkubumi Tasikmalaya pada tanggal 31 Desember 2019, pukul 14.15
- Ibrahim, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta CV,2015)
- Jensen, M. C and William, H.M.1976. "Theory of the Firm: Managerial behaviour, agency cost and ownership structur". *Journal of financial Economics*, [diakses pada tanggal 02 Februari 202].
- Karim, A.A (2001). "Perbankan Syari'ah : Peluang, Tantangan dan Strategi Pengebangan." *Jurnal Agama, Filsafat dan sosial*, Edisi 3, Tahun III.

- Lubis, Aswadi. Masalah Keagenan dalam Penerapan Pembiayaan Akad Mudharabah pada Perbankan Syariah. *Al Qalam*,[S], ay 33, n. 1, hal.46-62, juni 2016.n ISSN 2620-598X.
<http://www.jurnal.uinbanten.ac.id/index.php/alqalam/articel/view/384>.
Diakses 11 Agustus 2020.
- Mahmud M. Hanafi, *Manajemen Edisi Revisi*, (Jogyakarta: UPP AMP YKPN. 2003)
- Mahmudatus Sa'diyah (2018). “*strategi penanganan agency problem pada pembiayaan mudharabah*”.<http://journal.febi.uinib.ac.id/index.php/jebi/article/download/SuppFile/176>,[diakses pada tanggal 02 Februari 202].
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah* (yogyakarta: Ekonisia 2005)
- Muljawan, Dadang. *Bank Syariah Filosofi dan Operasi*. Biro Perbankan Syariah Bank Indonesia, 2001
- Peraturan Bank Indonesia No.10/18/PBI/2008 Tentang Restrukturisasi Pembiayaan bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Reichelstein, Stefan, (1992) “ Agency”, dalam *The New Palgrave Dictionary of Money and Finance*,
- Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management*
- S.Burhanuddin, *Hukum Kontrak Syariah*, (cetakan pertama,joyogyakarta 2019) hal 112
- Sri Cahyaning Umi Salma (Anggota MES DKI jakarta) https://m-medcom.id.cdn.ampproject.org/v/s/m.medcom.id/amp/5b2VgYvb-babak-baru-bmt-indonesia?amp_js_va=a3&_gsa
- Stiglitz, E.J. (1992). *Principal and Agent*, The New Palgrave Dictionary of Money and Finance
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif,Kualitatif dan R&D*,(Bandung : Alfabeta,2017)
- Suharsmi Arikunto, *Prosedur penelitian Suatu Pendekatan Praktik*,(Jakarta: Rineka Cipta, 2013)
- Syafe'i Rachmat, *Fiqh Muamalah*. (Bandung: Pustaka Setia. 2001)
- Yadi Janwari, *Fikih Lembaga Keuangan Syariah*, (Bandung : PT Remaja Rosdakarya 2015)

PEDOMAN WAWANCARA

A. Pertanyaan Umum

1. Bagaimana latar belakang atau sejarah berdirinya lembaga BMT Sahabat?
2. Apa tujuan didirikannya lembaga BMT Sahabat?
3. Apa saja manfaat didirikannya lembaga BMT Sahabat?
4. Apa saja produk yang ada dilembaga BMT Sahabat?
5. Bagaimana permasalahan anggota / nasabah pada pembiayaan mudharabah?
6. Apa visi dan misi lembaga BMT Sahabat?
7. Bagaimana struktur organisasi yang ada dilembaga BMT Sahabat?

B. Pertanyaan yang ditunjukkan kepada Manager lembaga BMT Sahabat

1. Nama dan jabatan di lembaga BMT Sahabat?
2. Bagaimana dengan permasalahan agency problem pada pembiayaan mudharabah?
3. Bagaimana dengan standar moral karyawan kepada anggota/nasabah pada pembiayaan mudharabah?
4. Apakah kendala dengan ketidakefektian dengan bagi hasil?
5. Bagaimana dengan aspek biaya, apakah akan lebih menguntungkan atau sebaliknya?
6. Bagaimana bentuk aspek teknis pembiayaan mudharabah?
7. Bagaimana permasalahan efisiensi terhadap agency dalam menjalankan pengelolaan dana dalam pembiayaan mudharabah?

8. Bagaimana dengan keterbatasan sumber daya dilembaga BMT Sahabat khususnya dalam hal pembiayaan?
 9. Bagaimana dengan sistem manajemen dalam program pembiayaan mudharabah?
- C. Pertanyaan yang ditunjukkan kepada bagian marketing lembaga BMT Sahabat
1. Nama dan jabatan dilembaga BMT Sahabat?
 2. Bagaimana dengan sistem pengontrolan terhadap nasabah/agency anggota pembiayaan mudharabah?
 3. Apakah memiliki buku catatan keuangan tiap harinya?
 4. Bagaimana melihat lancar atau tidaknya usaha dalam menjalankan tugas sebagai anggota agency pada pembiayaan mudharabah?
 5. Apa saja yang harus dipersiapkan sebagai anggota nasabah pembiayaan mudharabah?
- D. Pertanyaan yang ditunjukkan kepada agency/nasabah lembaga BMT Sahabat
1. Nama, setatus dan pekerjaan
 2. Sudah berapa lama menjalankan program pembiayaan mudharabah?
 3. Bagaimana standar moral lembaga kepada nasabah?
 4. Apakah ada ketidakefektifan terhadap bagi hasil?
 5. Bagaimana dengan sistem biaya dalam program pembiayaan mudharabah?
 6. Bagaimana aspek teknis atau kinerja dalam pembiayaan mudharabah?
 7. Apakah ada kendala dalam menjalankan usaha pembiayaan mudharabah?
 8. Apakah ibu merasa puas dalam program pembiayaan mudharabah?

HASIL WAWANCARA

A. HASIL WAWANCARA UMUM

1. Bagaimana Latar belakang atau sejarah berdirinya lembaga BMT Sahabat?

“Awal berdirinya BMT Sahabat itu bukan BMT Sahabat tapi BMT KHONSA Tahun 1999 kemudian diubah menjadi KJKS BMT KHONSA Tahun 2007 dan pada tahun 2017 BMT KHONSA Cabang Tasikmalaya mengalami perubahan nama menjadi BMT SAHABAT karena sudah tidak menginduk lagi pada BMT KHONSA yang berpusat di kota Cilacap”

2. Apa tujuan didirikannya lembaga BMT Sahabat?

“untuk kepedulian terhadap pemberdayaan para pengusaha masyarakat kecil menengah sehingga tidak dinomer duakan secara ekonomi”

3. Apa saja manfaat didirikannya lembaga BMT Sahabat?

- a) menyalurkan dana sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah
- b) memperdayakan kerjasama anatar jiwa pengusaha
- c) menjalin hubungan silaturahmi
- d) memberikan pelayanan terbaik dan produktif

4. Apa saja produk yang ada di BMT sahabat?

- a) Simpanan pokok khusus
- b) Simpanan Mudharabah (SIMUDAH)
- c) Simpanana penyertaan Investasi (SIMPATI)
- d) Simpanan Qurban & Aqiqah (SUQUR)

- e) Simpanan berjangka mudharabah (SAJADAH)
 - f) Simpanana anak sekolah (SIMAS)
 - g) Simpanan Haji & Umrah (SAHAM)
5. Bagaimana permasalahan anggota/nasabah pada pembiayaan mudharabah?
- a) Tidak terlepas dari keuangan usaha dan keuangan keluarga baik kecil, menengah.
 - b) Nasabah tidak memiliki catatan laporan usaha, didalam pembiayaan mudharabah catatan sangat penting baik itu lembaga atau anggota.

B. Pertanyaan yang ditunjukkan kepada manager lembaga BMT Sahabat

1. Nama dan jabatan di lembaga BMT Sahabat?
 “ Ir Asep Suhendar jabatan sebagai Manager”
2. Bagaimana dengan permasalahan agency problem pada pembiayaan?
 “ paling ideal dimasyarakat atau anggota permasalahan pembiayaan mudharabah yaitu tidak bisa memisahkan antara keuangan usaha dengan keuangan keluarga dan seharusnya setiap pengeluaran atau pemasukan itu harus dicatat karena agar bisa terrealisasi laporan keuangan setiap harinya”
3. Bagaimana dengan standar moral karyawan pada anggota/nasabah pada pembiayaan mudharabah?
 “mungkin dari lembaga berusaha untuk menghindari riba/bunga bank. Kebanyakan bahwa anggapan komunitas muslim tidak memberikan kebebasan penggunaan bagi hasil sebagai mekanisme investasi. Lembaga

atau BMT berusaha untuk membangun mitra usaha dengan landasan kepercayaan serta jujur”

4. Apakah kendala dalam ketidakefektifan dengan bagi hasil?

“ dalam pembiayaan mudharabah mungkin untuk keuntungan tidak bisa ditentukan berapa karena ya itu tidak punya catatan yang penting kita melihatnya setiap akhir bulan selalu ada angsuran dan dilihat dari usahanya lancar”

5. Bagaimana dengan aspek biaya, apakah lebih menguntungkan atau sebaliknya?

“lembaga memberikan dana pembiayaan mudharabah sesuai dengan kebutuhan anggota ”

6. Bagaimana bentuk teknis pembiayaan mudharabah?

“Lembaga memberikan modal kepada Anggota pembiayaan mudharabah sesuai dengan kebutuhan anggota bukan keinginan anggota. Misalnya seperti ini nasabah pengajukan pembiayaan sebesar 50jta tapi dari pihak lembaga memberikan 30jta. Nah itu teknis yang disebut kebutuhan nasabah karena dari pihak lembaga tidak bisa melihat apakah modal tersebut bisa dijalankan dengan benar atau tidak, survey ada tapi itu adalah salasatu teknis untuk bisa memaksimalkan usaha yang telah ditetapkan di lembaga.

7. Bagaimana permasalahan efisiensi terhadap agency dalam menjalankan pengelolaan dana dalam pembiayaan mudharabah?

“untuk pengelolaannya mungkin lembaga tidak begitu tau tapi dari pengajuan kita bisa dianalisis bahwa nasabah memerlukan pembiayaan untuk usaha”

8. Bagaimana dengan keterbatasan sumber daya dilembaga BMT Sahabat khususnya dalam hal pembiayaan?

“lembaga memang mengakui kita sangat kurang dari sumber daya karena untuk saat ini lembaga masih menjalankan prinsip kehati-hatian dalam memenej sebuah personil”

9. Bagaimana dengan sistem manajemen dalam program pembiayaan mudharabah?

“karna mungkin dari personil yang kurang jadi belum sepenuhnya dijalankan secara optimal”

C. Pertanyaan yang ditunjukkan kepada bagian marketing lembaga BMT Sahabat

1. Nama dan jabatan dilembaga BMT Sahabat?

“ Apan Efendi, SEI . jabatan sebagai marketing

2. Bagaimana dengan sistem pengontrolan terhadap nasabah/agency anggota pembiayaan mudharabah?

“ Dari lembaga mungkin tidak setiap hari ada pengontrolan atau pengawasan terhadap anggota tetapi ada setiap pertemuan dari yang mungkin melihat kondisi usaha berjalan atau tidaknya dari buku angsuran”

3. Apakah memiliki buku catatan tiap harinya?

“Dalam pembiayaan mungkin tidak ada catatan tiap harinya tapi bisa dilihat dari usaha dalam pembayaran angguran tiap jatuh tempo (akhir bulan)”

4. Bagaimana melihat lancar atau tidaknya usaha dalam menjalankan tugas sebagai anggota agency pada pembiayaan mudharabah?

“ kita melihatnya dari pembayaran anggsuran dimana pas jatuh tempo anggota selalu bayar nah itu sudah menjadi kinerja usaha yang bisa dikatakan lancar”

5. Apa saja yang harus dipersiapkan sebagai anggota nasabah pembiayaan mudharabah?

“Untuk pengajuan dalam pembiayaan itu sangat jauh atau tidak langsung di Acc karena pertama harus ada beberapa formulir, surat, survey, dan beberapa hal lagi”

D. Pertanyaan yang ditunjukan kepada agency/nasabah lembaga BMT Sahabat

1. Nama, setatus dan pekerjaan?

“ Ibu Rosita wati, jabatan sebagai ibu rumah tangga, alamat; babakan jati”

2. Sudah berapa lama menjalankan program pembiayaan mudharabah?

“ ibu sudah menjalankan selama 2 tahun”

3. Bagaimana standar moral lembaga kepada nasabah?

“Alhmdulilah baik, sopan, ramah,”

4. Apakah ada ketidakefektifan terhadap bagi hasil?

“Alhamdulillah dalam pembiayaan yang dijalankan oleh ibu baik-baik saja lancar karena sesuai dengan kepatuhan yang ditetapkan pada awal akad”

5. Bagaimana dengan sistem biaya dalam program pembiayaan mudharabah?

“ biaya alhamdulillah lancar hanya saja saat kesini mungkin terkendala oleh pandemi jadi agak terlambat juga karena belum stabil seperti biasanya”

6. Bagaimana aspek teknis atau kinerja dalam pembiayaan mudharabah?

“Alhamdulillah ibu lancar-lancar saja mungkin dari pihak lembaga ada pengawasannya melihat kondisi usaha ibu seperti warung gitu”

7. Apakah ada kendala dalam menjalankan usaha pembiayaan mudharabah?

“kendalanya mungkin pada saat kesini sekarang terhambat dalam sistem pembayaran pada jatuh tempo karena pandemi”

8. Apakah ibu merasa puas dalam program pembiayaan mudharabah?

“Alhamdulillah puas neng, yang ibu rasakan ini sangat membantu dalam usaha-usaha.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

BIODATA PENULIS



Nama : IDA ROSIDA
Tempat,Tanggal Lahir : Tasikmalaya, 09 juli 1998
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Kp. Sindanghurip, Rt/002, Rw/003 Desa.Cikalong
Kec.Cikalong Kab.Tasikmalaya
Agama : Islam
Alamat Email : idarosida0009@gmail.com
Instagram : idarosida0009
No hp : 085224178577
Gelar Sarjana : Sarjana Ekonomi

Riwayat Pendidikan

MI : MI BOROSOLE 2004-2010
MTS : MTS DAYAGUNA 2010-2013
SMA : MAN 4 TASIKMALAYA 2013-2016
Perguruan Tinggi : UNIVERSITAS SILIWANGI 2016-2020
Pengalaman Organisasi : PKS 2011



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

UNIVERSITAS SILIWANGI
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jalan Siliwangi No. 24 Kotak Pos 164 Tasikmalaya 46115

UJIAN SEMINAR USULAN PROPOSAL PENELITIAN

Nama : Ida Rosida
NPM : 161002085
Jurusan : Ekonomi Syariah

JUDUL SEMINAR USULAN PENELITIAN:

Analisis Strategi Penanganan Agency Problem Pada Pembiayaan Mudharabah di BMT Sahabat Mangkubumi Tasikmalaya

NO.	PENGUJI	CATATAN REVISI	TANDA TANGAN
1	Hj. Lina Marlina, S.Ag.,M.Ag	06 / 09 2020	
2	Joni, S.El., M.E.Sy	25 / 08 2020 bagian Bab. IV - V	
3	Asep Suryanto, S.Ag.,M.,Ag	5 / 11 - 2020	
4	H. Asep Saepulloh, S.Ag.,M.Ag	2 / 9 - 2020	

Tasikmalaya, 18 Juni 2020

Ketua Sidang

*

.....



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SILIWANGI
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jalan Siliwangi No.24 Kota Tasikmalaya Kode Pos 46115 Kotak Pos 164
Telepon (0265) 330634 Faksimile (0265) 325812 e-mail :
Laman :

REVISI LAPORAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nama : IDA AROSIDAH
NPM : 161002085
Jurusan : EKONOMI SYARIAH

JUDUL SKRIPSI/TUGAS AKHIR :

ANALISIS PENANGANAN AGENCY PROBLEM PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT SAHABAT MANGKUBUMI
TASIKMALAYA

REVISI JUDUL : YA / TIDAK

NO	PENGUJI	KETERANGAN REVISI	TANDA TANGAN
1.	LINA MARLINA, S.AG., M.AG.		
2.	JONI, S.E.I., M.E.SY.	hasil revisi	
3.	ASEP SURYANTO, S.AG., M.AG.	5 11 - 2020	
4.	H. ASEP SAEPULLOH, DRS., M.AG.	Hasil Revisi 27 Okt 2020	

Tasikmalaya, 15 September 2020

Ketua Sidang,

Lina Marlina, S.Ag., M.Ag.
NIDN. 0417027402

BERITA ACARA WAWANCARA

Dengan ini menerangkan bahwa penelitian telah melakukan wawancara untuk keperluan skripsi kepada :

Nama : Apri Ependi, SEI

Jabatan : Marketing

Tempat/ alamat: Mekarwangi

Dengan berita acara ini dibuat untuk digunakan sebagai bekal telah melakukan wawancara kepada pihak yang bersangkutan diatas.

Pihak yang mewawancarai


(..... Ida Rosda)

Tasikmalaya, 05 September 2020

pihak yang diwawancarai


(..... Apri Ependi, SEI)

BERITA ACARA WAWANCARA

Dengan ini menerangkan bahwa penelitian telah melakukan wawancara untuk keperluan skripsi kepada :

Nama : Ir. Asep Suhendar

Jabatan : Manager

Tempat/alamat: Jl Situ Gede Sukadaya 01/134 Lingsaraya Mangkubumi

Dengan berita acara ini dibuat untuk digunakan sebagai bekal telah melakukan wawancara kepada pihak yang bersangkutan diatas.

Tasikmalaya, 05 September 2020

Pihak yang mewawancarai



(Ida Rosida.....)

pihak yang diwawancarai



(.....)

BERITA ACARA WAWANCARA

Dengan ini menerangkan bahwa penelitian telah melakukan wawancara untuk keperluan skripsi kepada :

Nama : ROSITA WATI
Jabatan : Ibu rumah tangga
Tempat/ alamat: Babakan jati

Dengan berita acara ini dibuat untuk digunakan sebagai bekal telah melakukan wawancara kepada pihak yang bersangkutan diatas.

Tasikmalaya, 09 September 2020

Pihak yang mewawancarai


(.....
Ida Rosida

pihak yang diwawancarai


(.....
Rosita Wati



KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH

BMT SAHABAT KITA SEMUA

Badan Hukum No. 009204/BH/M.KUMKM.2/VIII/2018
Alamat : Andalusia Garden A2 Jl. AH Nasution Mangkubumi
☎ 085317634539 / (0265) 346 739



**SURAT KETERANGAN TELAH MELAKUKAN PENELITIAN
NO:82/09/09/2020**

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ir.Asep Suhendar
Jabatan : Manager
Alamat : Jl Situ Gede Sukajaya 01/134 Linggajaya Mangkubumi

Dengan Ini Menerangkan Bahwa Mahasiswa Yang Beridentitas

Nama : Ida Rosida
No Pokok Mahasiswa : 161.002.085
Program Studi : Ekonomi Syariah
Universitas : Universitas Siliwangi
Alamat : Kp. Sindanghurip Kecamatan Cikalong Kabupaten Tasikmalaya

Telah selesai melakukan penelitian di BMT SAHABAT KITA SEMUA terhitung dari mulai tanggal 31 Desember 2019 Sampai tanggal 10 September 2020, untuk memperoleh data dalam rangka penyusunan Skripsi dengan judul “ANALISIS STRATEGI PENANGANAN AGENCY PROBLEM PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT SAHABAT MANGKUBUMI TASIKMALAYA.”

Demikian surat keterangan ini dibuat dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sepenuhnya.

Tasikmalaya, 09 September 2020

Ir. Asep Suhendar
Manager

