

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bentuk *moral hazard* nasabah pembiayaan *mudharabah* di Bank Syariah “X” Cabang Gorontalo adalah nasabah menaikkan aset dan menurunkan profit. Bentuk *moral hazard* yang dimaksud merupakan praktik manajemen laba oleh nasabah pembiayaan *mudharabah*. Adapun upaya yang dilakukan pihak manajemen dalam mengantisipasi *moral hazard* nasabah dipembiayaan *mudharabah* pada Bank Syariah “X” Cabang Gorontalo melalui penyeleksian berkas, melakukan monitoring dan pengawasan terhadap usaha yang dibiayai oleh bank, penyediaan asuransi jiwa dan kebakaran, nisbah bagi hasil dikurangi dengan zakat, serta pemberian sanksi bagi nasabah yang menaikkan aset dan menurunkan profit.

5.2 Saran

Upaya pihak manajemen untuk mengantisipasi *moral hazard* yang menyebabkan *moral hazard* dipembiayaan *mudharabah* pada Bank Syariah Cabang Gorontalo sudah bagus. Namun Bank Syariah “X” Cabang Gorontalo harus meningkatkan upaya mengenai pembinaan karakter moral bagi nasabah, untuk mengurangi perilaku yang menyimpang.

Disamping itu, dalam penelitian ini, masih terdapat kekurangan dimana informan yang diperoleh hanya dari sisi emik (bank), karena

mengingat berbagai alasan dan pertimbangan lain sehingga informasi yang diperoleh hanya dari sisi bank saja dan tidak dari sisi nasabah. Oleh karena itu, saran bagi peneliti selanjutnya agar penggalan data/informasi juga dilakukan dari sisi nasabah sehingga tingkat obyektifitasnya menjadi lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah Saed. 2003. *Bank Islam dan Bunga*. Yogyakarta. Pustaka Pelajar.
- Adiwarman A. Karim. Pembiayaan Syariah dalam Sistem Ekonomi Islam. *Jurnal Hukum Bisnis*. Vol.20 Agustus-September 2002.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2000. *Bank Syari'ah Wacana Ulama & Cendekiawan*. Jakarta. Tazkia Institute.
- Antonio, Muhammad Syafii. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press. 2001.
- Ardiansyah, Minsen. 2014. Bayang-Bayang Teori Keagenan Pada Produk Pembiayaan Perbankan Syariah. *Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan Ijtihad*, Vol. 14 No.2. Desember 2014: 251-269. 19 Des 2015 (06:19).
- Astrom, Hafza. *Enhancing The Structure Of Islamic Banking By Lessening The Asymmetric Information Pertaining To Profit And Loss Sharing Instruments* Center for Islamic Economics and Finance. Qatar Faculty of Islamic Studies. Qatar Foundation. 04 feb 2016 (16:00).
- Burhan, Bungin. 2007. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada.
- Bogdan, Robert C, dan Sari Knopp Biklen. 1982. *Qualitative research for education: An Introduction to Theory and Methods*. Boston. Allyn and Bacon Inc.
- Bogdan, Robert C, and Steven J. Taylor. 1992. *Introduction to Qualitative Research Methods. A Phenomenological Approach in the Social Sciences*. Alih bahasa Furchan. John Wiley and Sons. Surabaya: Usaha Nasional
- Departemen Agama RI. 2002. *Mushaf Al-Qur'an Terjemahan*. Depok. Penerbit Al-Huda.
- Dewan Perwakilan Rakyat Republik Indonesia. 2008. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah*. Departemen Agama. Jakarta.

- Dewan Syariah Nasional. 2001. *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional untuk Lembaga Keuangan Syariah*. Diterbitkan atas Kerjasama Dewan Syariah Nasional-MUI dengan Bank Indonesia.
- Dewan Syariah Nasional. Majelis Ulama Indonesia. 2006. *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*. CV Gaung Persada.
- Eisenhardt, K.M., "Agency Theory: An Assessment and Review", *Academic of Management Review*. Vol. 14, No. 1 (1989): 57-74.
- Gambling, Trevor and Rifaat Ahmed Abdel Karim. 1991. *Business and Accounting Ethics in Islam*. London. Mansell.
- Ghafur W, Muhammad, 2007. *Protret Perbankan Syariah Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*. Yogyakarta. Buna Ruhani Insan Press.
- Garfinkel, H. 1967. *Studies in Ethnomethodology*. Englewood Cliffs. Prentice Hall.
- Hirsanuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta. Genta Press
- Jensen, M.C dan W.H. Meckling. Theory of the Firm: Managerial Behavior. Agency Costs and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics* (Oktober 1976).
- Karim, Adiwarmanto A. 2008. Bank Islam. *Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada.
- Lubis, Arfan Ikhsan. 2010. *Akuntansi Keperilakuan*. Edisi 2. Jakarta. Salemba Empat.
- Maharani, Satia Nur. 2008. Menyibak Agency Problem pada Kontrak Mudharabah dan Alternatif Solusi. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 12. No. 3. hlm. 479-493, 2008.
- Mishkin, Frederic S. Ekonomi Uang. *Perbankan dan Pasar Keuangan*. Edisi 8. Jakarta: Salemba Empat. 2008.
- Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syariah*. Sekolah Tinggi Ilmu manajemen. Yogyakarta. YKPN.

- Muhammad. 2005. *Pengantar Akuntansi Syariah* Edisi 2. Jakarta. Salemba Empat.
- Muhamad. 2001. *Tehnik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UII.
- Moleong, Lexy. 2007 *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung. PT.Remaja Rosdakarya.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. 2011. *Akuntansi Syariah Di Indonesia*. Edisi 2 revisi. Jakarta. Salemba Empat.
- Rahman, Andy. 2010. Analisis Faktor Yang Menyebabkan Terjadinya Moral Hazard Nasabah Pembiayaan Mudharabah. *Tesis*. Program Pasca Sarjana UIN Sunan Kalijaga. Yogyakarta. 24 Des 2015 (19:47).
- Scott, William R. (William Robert). 1997-2003. *Financial Accounting Theory*. Pearson Education Canada Inc.
- Sukidin, Basrowi. 2002. *Metodologi Penelitian Kualitatif Perspektif Mikro*. Surabaya. Insan Cendekia.
- Tarsidin. 2010. *Bagi Hasil: Konsep dan Analisis*. Jakarta. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi.
- Triuwono, Iwan. 2006. *Perspektif, Metodologi, dan Teori Akuntansi Syariah*. Jakarta. PT Raja Grafindo Persada.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998*.
<http://id.wikisource.org/wiki/Undang> Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008. Tentang Perbankan Syariah*.
<http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Perbankan+Syariah/> (diakses pada tanggal 12 Mei 2016).
- Zharfan, Refaat. 2012. Optimalisasi Skema Bagi Hasil Sebagai Solusi Permasalahan Principal-Agent Dalam Pembiayaan Mudharabah. *Skripsi*. Universitas Hasanuddin Makassar. 24 Des 2015 (19:48).

