

**ANALISIS PENETAPAN *INCENTIVE COMPATIBLE CONSTRAIN*
DALAM PROFITABILITAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH
(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Washliyah Medan)**

SKRIPSI

Oleh:

AGUNG SETIAWAN HARAHAH

NIM: 0503184001



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS
ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN
2023 M / 1444 H**

**ANALISIS PENETAPAN *INCENTIVE COMPATIBLE CONSTRAIN*
DALAM PROFITABILITAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH
(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Washliyah Medan)**

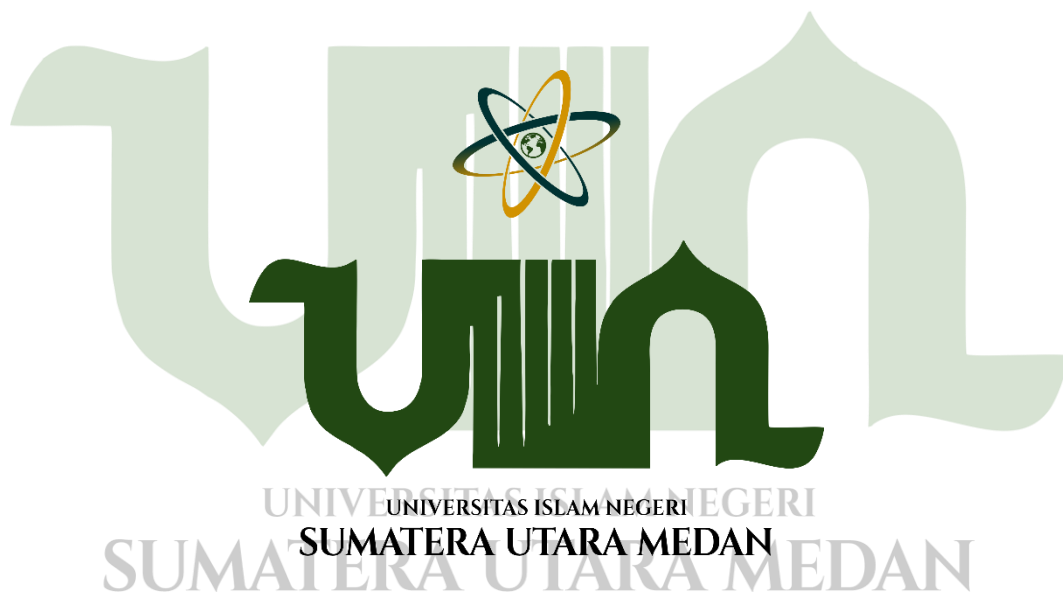
SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

AGUNG SETIAWAN HARAHAH

NIM: 0503184001



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS
ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

2023 M / 1444 H


SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Agung Seiawan Harahap
Nim : 0503184001
Tempat/Tgl. Lahir : Medan, 27 Maret 1999
Pekerjaan : Mahasiswa
Alamat : Jl. Pendidkan, Gg. Qadri, No. 262 E Marindal I

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis penetapan Incentive Compatible Constrain Dalam Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Washliyah Medan)**” benar karya asli saya, kecuali kutipan-kutipan yang disebut sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan didalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian sarat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

on, 15 April 2023

METERAI
TEMPEL
DAKX308672293
Agung Setiawan Harahap
NIM. 0503184001


PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Analisis penetapan Incentiv Compatible Contrain Dalam Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Washliyah Medan)”. an. Agung Setiawan Harahap, NIM 0503184001 Program Studi Perbankan Syariah telah diujikan dalam Sidang Munaqsyah Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara Medan pada tanggal 25 Mei 2023. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah.

Medan, 02 Juni 2023

Panitia Sidang Munaqsyah Skripsi
Program Studi Perbankan Syariah

Ketua,



Dr. Tuti Anggraini, M.A
NIDN. 2031057701

Sekretaris

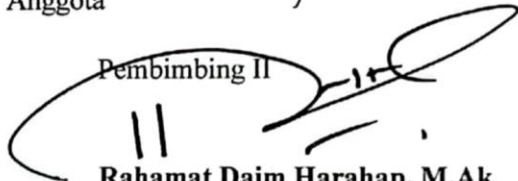

Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I
NIDN. 2026048901

Anggota

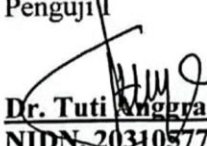
Pembimbing I


Dr. Sugianto, M.A
NIDN. 2014068000


Pembimbing II


Rahamat Daim Harahap, M.Ak
NIDN. 0126099001

Penguji I


Dr. Tuti Anggraini, M.A
NIDN. 2031057701

Penguji II


Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.
NIDN. 2026048901

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag
NIDN. 2023047602

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi Berjudul

**Analisis penetapan *Incentive Compatible Constrain* Dalam *Profitabilitas*
Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-
Washliyah Medan)"**

Oleh:

Agung Setiawan Harahap

NIM. 0503184001

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 5 April 2023

Pembimbing I



Dr. Sugianto, M.A

NIDN. 2014068000

Pembimbing II



Rahmat Daim Harahap, M.Ak

NIDN. 0126099001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Tuti Anggrani, M.A
NIDN. 2031057701

ABSTRAK

Skripsi berjudul "Analisis penetapan *Incentiv Compatible Contrain* Dalam Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Washliyah Medan)", Atas nama Agung Setiawan Harahap dibawah bimbingan Pembimbing skripsi I Bapak Dr. Sugianto, M.A dan Bapak Rahmat Daim Harahap, M.Ak sebagai Pembimbing Skripsi II

incentive compatible constraints adalah cara-cara untuk mengendalikan informasi asimetrik dalam kontrak mudharabah. Pengendalian ini diterapkan untuk memastikan kebenaran, kontrak bagi hasil dapat memungkinkan pengungkapan yang lebih efisien dari setiap asimetri informasi antara pemimpin dan yang dipinjam. Pembiayaan mudharabah merupakan kegiatan pembiayaan yang sarat dengan risiko dan ciri khas pembiayaan ini menuntut sikap saling percaya yang tinggi antara shahibul maal (bank syari'ah) dan mudharib karena bank akan selalu menghadapi permasalahan *assymetric information* dan moral hazard. Dalam penelitian ini mengangkat rumusan masal yaitu, bagaimana resiko pembiayaan mudharabah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-washliyah Medan Bagaimana penetapan *Incentive Compatible Constraints* dapat menimalisir resiko pembiayaan Mudharabah dari sisi profitabilitas dan apa kendala dalam penetapan *Incentive Compatible Constraints*. Adapun metode penilitian dalam penelitian ini dengan menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Pengumpulan data dengan wawancara kepada pihak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-washliyah Medan dengan menyertakan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini menjelaskan bahwa penetapan *Incentive Compatible Constraints* dapat menimalisir resiko pembiayaan Mudharabah dari sisi profitabilitas dengan diterapkanny *incentive compatible constraints* yang dilakukan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-washliyah Medan terbukti dapat mencegah kerugian yang ditimbulkan oleh nasabah yang tidak amanah. Hal ini menjadi fakta bahwa PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-washliyah Medan telah menerapkan *incentive compatible constraints* dengan baik. Berdasarkan penjelasan tersebut pihak bank memperoleh keuntungan dari hasil kerja sama antara pihak bank dengan nasabah. Kerja sama yang baik kedua belah pihak akan meningkatkan pembiayaan dan meningkatkan profitabilitas.

Kata Kunci: Penetapan, *incentive compatible constraints*, Pembiayaan Mudharabah

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Waramatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat dan karunia Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam penulis hadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang mana telah membawa umatnya dari zaman kebodohan hingga ke zaman ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Adapun judul skripsi ini ialah “**Analisis penetapan *Incentiv Compatible Contrain* Dalam Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al Washliyah Medan)**”. Penulis menyadari banyak kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Namun dengan usaha dan doa penulis mampu menyelesaikan skripsi ini walau masih jauh dari kata kesempurnaan.

Dalam penulisan skripsi ini tentunya banyak pihak yang telah memberikan bantuan moril dan materil. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

Teristimewa penulis sampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kedua orang tua tercinta Ayahanda **Maratua Husni** dan Ibunda **Atma Murni** yang telah memberikan kasih sayang, dukungan serta moril maupun materil kepada penulis, tak lupa semangat dan doa yang tulus sehingga penulis mampu mnyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini dengan baik. Teruntuk diri sendiri terima kasih sudah mampu bertahan dan berjuang sekuat ini sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini

1. Ibu **Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag**, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara (UIN-SU)
2. Bapak **Dr. Muhammad Yafiz, MA**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

3. Ibu **Dr. Tuti Anggraini, MA**, selaku ketua prodi perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak **Muhammad Lathief Ilhamy Nasution M.E.I** selaku sekretaris prodi Perbankan Syariah, fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak **Dr. Sugianto, MA** selaku dosen pembimbing 1 yang telah banyak membantu, memberikan arahan dan membimbing penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini
6. Bapak **Rahmat Daim Harahap, M.Ak** selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu penulis dalam pengerjaan skripsi ini dengan memberikan arahan.
7. Bapak **Muhammad Ikhsan Harahap, M.E.I** selaku pembimbing akademik selama penulis masih menjadi mahasiswa di Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
8. Untuk keluarga tersayang kakak **Chairani Putri Harahap**, dan adek tercinta **Karina Hafiza Harahap** yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk keluarga besar seperjuangan perbankan syariah H (PS-H) 2017, yang nemani dalam proses perkuliahan selama 4 tahun ini.

Penulis menyadari tentunya dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata kesempurnaan. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca untuk sebagai bahan perkembangan ilmu pengetahuan penulis dan supaya nantinya ilmu ini dapat bermanfaat terkhususnya di bidang Ekonomi dan perbankan syariah dan dapat bermanfaat juga kepada pembaca.

Wassalamu'alaiku Wr.Wb.

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN.....	i
LEMBARAN PERSETUJUAN.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
1. Manfaat Penulis.....	10
2. Manfaat Akademisi	10
3. Lembaga/Perusahaan	10
BAB II : LANDASAN TEORETIS	11
A. Landasan Teoritis.....	11
1. Pembiayaan	11
a. Pengertian Pembiayaan	11
b. Bentuk-Bentuk Pembiayaan.....	12
c. Sistem Pembiayaan Bank Syariah.....	13
d. Tujuan Pembiayaan.....	14
e. Unsur-Unsur Pembiayaan.....	14
2. <i>Murabahah</i>	15
a. Pengertian <i>Murabahah</i>	15
b. Rukun Dan Syarat <i>Murabahah</i>	16
c. Jenis-Jenis <i>Murabahah</i>	17
d. Berakhir Akad <i>Murabahah</i>	18
3. <i>Incentive Compatible Constrains</i>	18

a. Pengertian <i>Incentive Compatible Constrains</i>	18
4. Manajemen Risiko Pembiayaan.....	26
a. Pengertian Manajemen Risiko	26
b. Tujuan Dan Manfaat Manajemen Risiko	29
c. Proses Manajemen Risiko	32
B. Penelitian Terdahulu.....	33
BAB III : METODE PENELITIAN.....	41
A. Pendekatan Penelitian	41
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	42
C. Subjek dan Objek Penelitian	43
D. Jenis dan Sumber Data	43
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	44
F. Teknik Analisis Data.....	45
G. Teknik Keabsahan Data	46
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	48
1. Sejarah PT. BPRS Al-Washliyah Medan.....	48
2. Produk Dan Jasa PT. BPRS Al-Washliyah Medan.....	49
a. Produk Penghimpunan Dana (<i>Funding</i>).....	49
b. Produk Pembiayaan (<i>Lending</i>).....	50
c. Struktur Organisasi PT. BPRS Al-Washliyah Medan...	51
B. Hasil Penelitian Dan Pembahasan.....	52
1. Resiko pembiayaan mudharabah pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-washliyah Medan.....	52
a. Menerapkan Batasan Agar Porsi Modal Dari Pihak Mudharibnya Lebih Besar Dan/Atau Mengenakan Jaminan (<i>Higher Stake In Net Worth And/ Or Collateral</i>).....	52
b. Menetapkan Syarat Agar Mudharibnya Melakukan Bisnis Yang Risiko Operasinya Lebih Rendah (<i>Lower Operating Risk</i>).....	56
c. Menetapkan Kovenan (Syarat) Agar Mudharibnya Melakukan Arus Kas Yang Transparan (<i>Lower Fraction</i>	

Unobservable Cash Flow).....	56
d. Menetapkan Syarat Agar Mudharib Melakukan Bisnis yang Biaya Tidak Terkontrolnya Rendah (Lower Fraction of Non-Controllable Cost).....	60
2. Penetapan Incentive Compatible Constraints dapat meminimalisir resiko pembiayaan Mudharabah dari sisi profitabilitas	62
3. kendala dalam penetapan Incentive Compatible Constraints	64
BAB V : PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Tabel 1.1 Laporan Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	8
Tabel 3.1 waktu Penelitian.....	42



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 5.1 Studi Dokumen.....	72
-------------------------------	----



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUMATERA UTARA MEDAN