

**STRATEGI PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA  
PEMBIAYAAN CICIL EMAS  
(Studi di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sungai Danau)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**FITRIA MU'MINAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARIFAKULTAS  
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM JURUSAN PERBANKAN  
SYARIAH BANJARMASIN**

**2023 M /1445 H**

**STRATEGI PENYELESAIAN WANPRESTASI PADA  
PEMBIAYAAN CICIL EMAS  
(Studi di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sungai Danau)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Perbankan Syariah**

**Oleh:  
FITRIA MU'MINAH  
Nim. 190105020459**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M / 1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitria Mu'minah  
NIM : 190105020459  
Tempat/Tgl. Lahir : Barabai, 03 Juni 2000  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 25 September 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

  
Fitria Mu'minah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Faktor Penyebab Wanprestasi Pada  
Pembiayaan Cicil Emas (Studi di Bank Syariah  
Indonesia Kantor Cabang Sungai Danau

Ditulis oleh : Fitria Mu'minah  
N I M : 190105020459  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2019  
Tempat dan tanggal lahir : Barabai, 03 Juni 2000  
Alamat : Gg. Sidomulyo Desa Sungai Danau Kec. Satui Kab.  
Tanah Bumbu

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya  
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

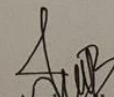
Banjarmasin, 09 Oktober 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Amisa Sayyid S.H.I., M.SI  
NIP. 1983052620111012007

Pembimbing,



Ansharullah, M.Fil.I  
NIP. 197506092000031003

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Penyelesaian Wanprestasi Pada Pembiayaan Cicil Emas (Studi Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sungai Danau)”, ditulis oleh Fitria Mu’minah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Hari : Kamis

Tanggal : 26 Oktober 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (3,5)



Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M, Ag.  
NIP 19630417991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Ilham Akbar, S.H, M.Kn (Ketua)	1.
2. Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I. (Anggota)	2.
3. Yulia Hafizah , S.H.I, M.E.I (Anggota)	3.
4. Novita Alfunuri B.Sc, M.A (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Fitria Mu'minah.** 2023. *Strategi Penyelesaian Wanprestasi pada Pembiayaan Cicil Emas (Studi Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sungai Danau).* Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Ansharullah S.Ag., M. Fil.I.

**Kata Kunci :** Wanprestasi, Pembiayaan

Hal yang melatar belakangi penelitian ini adalah berhubung pamornya investasi semakin meningkat bersama tereduksinya masyarakat dalam mengatur keuangan melalui investasi dengan rentang waktu tertentu supaya bisa memperoleh manfaat dalam masa depan, dan emas termasuk sebagai komoditas yang diminati guna dijadikan instrument investasi karena menjanjikan *return* tinggi bila dibanding komoditas lainnya serta mempunyai sifat yang likuid (mudah untuk dijual lagi) bila sewaktu-waktudibutuhkan.

Penelitian ini tergolong sebagai jenis lapangan yang pendekatannya berupa kualitatif, yakni sebuah penelitian yang menjabarkan beragam faktor yang menyebabkan wanprestasi dalam pembiayaan cicil emas pada BSI (Bank Syariah Indonesia) terutama pada Kantor Cabang Sungai Danau.

Adapun hasil penelitiannya adalah faktor yang menyebabkan wanprestasi dari pembiayaan cicil emas pada BSI Kantor Cabang Sungai Danau ini disebabkan oleh 2 macam yaitu dari pihak BSI Kantor Cabang Sungai Danau sendiri dimana kurang ketelitian dalam proses analisis pengajuan pembiayaan, penetapan jangka waktu yang kurang tepat dan pengaktifan tabungan. Kemudian juga faktor penyebab dari pihak nasabah berupa nasabah meninggal, terkena dampak PHK di tempat kerja yang menyebabkan kondisi ekonomi terganggu, pendapatan usaha mengalami penurunan serta kondisi mampu tetapi susah membayarkan angsuran pembiayaan yang menjadi tanggung jawab penuh nasabah.

# Motto

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”.

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”.

“Perbanyaklah mengingat ALLAH, karena itu adalah obat. Jangan buat dirimu terlalu banyak mengingat manusia, karena itu adalah penyakit”.

(Umar bin Khattab)

## KATA PERSEMBAHAN

“Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang”.  
Sujud syukur saya persembahkan untuk Allah SWT yang selalu memberi nikmat tiada terkira untuk seluruh hamba-Nya. Solawat dan salam selalu saya curahkan untuk Nabi Muhammad SAW. Melalui rasa hormat serta kerendahan hati saya persembahkan karya yang sederhana ini bagi orang istimewa yang telah memberikan banyak inspirasi:

*Karya tulis yang tidak bisa dinyatakan sempurna ini saya persembahkan terhadap*

*Abah, Mama, sekaligus Keluarga yang saya cinta, terima kasih untuk seluruh dukungan serta do'a kalian yang telah mendampingi langkahku. Terima kasih sebesar-besarnya untuk semua keluarga yang tidak berhenti menegur serta mengingatkan ketika perilaku maupun akhlakku tidak sesuai dengan apa yang semestinya.*

*Terima kasih untuk dosen pembimbing yang telah memberi bantuan*

*Pada penyusunan skripsi ini. Terima kasih untuk ketua jurusan Perbankan Syariah, dosen Perbankan Syariah, dan semua dosen dari fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.*

*Terima kasih untuk semua sahabat satu perjuangan yang tidak dapat saya sebut seluruhnya, terima kasih karena untuk semangat serta support kalian sehingga kita bisa meraih kelulusan bersama-sama.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi istilah Arab kedalam huruf Latin pada penelitian ini mengacu terhadap Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI 22 Januari 1988 No. 157/1987 serta 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	Sa'	s	es (disertai titik diatas)
ج	Jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (disertai titik dibawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	z	zet (disertai titik diatas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	syin	sy	es serta ye
ص	s}ad	s}	es (disertai titik dibawah)
ض	d}ad	d}	de (disertai titik dibawah)
ط	t}a'	t}	te (disertai titik dibawah)
ظ	z}a'	z}	zet (disertai titik dibawah)

ع	,ain	,	koma terbalik diatas
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	we
هـ	Ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	Ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوسِ	ditulis	<i>al-quduṣ</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Jika dimatikan ditulis *h*



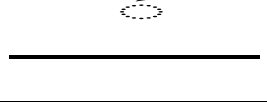
جَاهَت	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مَكْتَبَت	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketetapan ini bisa diabaikan untuk istilah Arab yang telah diserap pada Bahasa Indonesia, misalnya surat, salat, zakat, ayat, serta lainnya, diluar jika lafal aslinya dikehendaki).

- b. Jika disertai oleh istilah sandang ,al' dan bacaan kedua dipisah, artinya dituliskan dengan *h*

الْمَكْتَبَاتِ الْجَمِيَّةِ	ditulis	<i>al-maktabah al-jami'ah</i>
-----------------------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

	fathah	ditulis	a
	kasrah	ditulis	i
	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	Quri'a
يُطق	dammah	ditulis	yantjiqu

#### V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاهل	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>s}ala</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadii</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>s}udu&gt;</i>

## VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعوى ذي الؤتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-auta</i>

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأتن أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

## VIII. Kata sandang alif+lam

a. Jika disertai huruf *Qamariyyah*

القرأى	ditulis	<i>al-Qur'a</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita</i>

b. Jika disertai huruf *Syamsiyyah* dituliskan dengan *diidgamkan*

الصبخ	ditulis	<i>as-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

## IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis berdasarkan pengucapan ataupun bunyinya melalui menulis penulisannya

بر الوالدي	ditulis	<i>birru al-wa}lidaini</i>
إذا الشوس	ditulis	<i>lza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

Seluruh puji syukur untuk Allah SWT atas hidayah, rahmat, serta berkah-Nya yang dilimpahkan senantiasa untuk penulis sehingga skripsi “Strategi Penyelesaian Wanprestasi pada Pembiayaan Cicil Emas (Studi Di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sungai Danau)” ini bisa terselesaikan dengan baik. Proposal ini disusun sebagai pemenuhan untuk syarat kelulusan dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwasanya proposal ini tidak lepas dengan beragam bantuan dari banyak pihak, sehingga penulis melalui peluang ini hendak mengutarakan rasa terima kasih sebesar mungkin terhadap:

1. Prof. Dr. H. Mujiburrahman, M.A, sebagai Rektor dari Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.
2. Dr. H. Sukarni, M.Ag sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid M.Si., dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., sebagai ketua serta sekretaris dari program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ansharullah S.Ag., M. Fil.I sebagai Pembimbing yang senantiasa memberi bimbingan sekaligus arahan untuk pengerjaan penelitian ini.
5. Semua dosen dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang sudah menyampaikan ilmu pengetahuan untuk penulis selama menjalani perkuliahan dalam Jurusan Perbankan Syariah.
6. Orang tua serta keluarga yang terus memberi bantuan, dorongan, sekaligus doa semasa pengerjaan penelitian ini.
7. Teman-teman satu perjuangan serta seluruh pihak yang penulis tidak bisa sebut semuanya yang telah memberi bantuannya untuk penyelesaian penelitian ini.

Penulis tentu juga sadar bahwasanya penelitian ini tidak bisa dinyatakan sempurna karena keterbatasan pengetahuan serta pengalaman yang penulis miliki. Sehingga kemudian diharapkan segala kritik, saran, beserta masukan yang sifatnya konstruktif dari. Kemudian semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat untuk pembaca sekaligus seluruh pihak terutama untuk bidang manajemen.

Banjarmasin, 02 Oktober 2023  
Penulis,

Fitria Mu'minah  
NIM. 190105020459

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR BAGAN</b> .....	xviii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional .....	10
F. Penelitian Terdahulu .....	11
G. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Konsep Lembaga Keuangan Syariah .....	16
1. Pengertian Lembaga Keuangan Syariah .....	16
2. Prinsip Operasional Lembaga Keuangan Syariah .....	17
3. Struktur Lembaga Keuangan Syariah .....	18
B. Konsep Bank Syariah .....	20
1. Pengertian Bank Syariah .....	20
2. Jenis-Jenis Bank Syariah .....	20
3. Produk-Produk Bank Syariah .....	22
C. Konsep Pembiayaan .....	24
1. Pengertian Pembiayaan .....	24
2. Tujuan Pembiayaan .....	25
3. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	27
4. Analisis Pembiayaan .....	28
5. Penetapan Kualitas Pembiayaan .....	30
D. Konsep Wanprestasi .....	32

1. Pengertian Wanprestasi.....	32
2. Bentuk-Bentuk Wanprestasi .....	33
3. Dasar Hukum Wanprestasi .....	34
4. Faktor Terjadinya Wanprestasi.....	35
5. Penyelesaian Wanprestasi .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian .....	43
B. Lokasi Penelitian.....	43
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	44
D. Data dan Sumber Data.....	44
E. Metode Pengumpulan Data .....	44
F. Teknik Analisis Data .....	46
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b>	
A. Penyajian Data .....	47
B. Penyajian Hasil Penelitian.....	53
C. Pembahasan.....	60
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	67
B. Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	



## **DAFTAR TABEL**

1.1. Harga Emas dan Pembiayaan Cicil Emas di BSI Sungai Danau.....	6
--	---

## DAFTAR GAMBAR

1.1	8 Investasi terbanyak yang dimiliki masyarakat tahun 2022.....	3
4.2	Logo Bank Syariah Indonesia.....	50

## **DAFTAR BAGAN**

4.1	Struktur Organisasi BSI Cabang Sungai Danau .....	52
-----	---	----