



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis
SARENA ALENIA

**ANALISIS KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN GADAI EMAS
MENGUNAKAN PENDEKATAN ANALISIS ICEBERG
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam
Malik)**



Editor :

Prof. Andang Sunarto, Ph.D
Eng Juli Efrianto, ME

**ANALISIS KREDIT MACET PADA PEMBIAYAAN GADAI
EMAS MENGGUNAKAN PENDEKATAN ANALISIS *ICEBERG***
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu
Adam Malik)



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2024/ 1445**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Analisis Kredit Macet Pada Pembiayaan Gadai Emas Menggunakan Pendekatan Analisis *Iceberg* (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik)”, adalah, asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, *Mei 2024*
1445 H

Mahasiswa yang menyatakan



SARENA ALENIA
2011140130



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax. (0736) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Analisis Kredit Macet Pada Pembiayaan

Gadai Emas Menggunakan Pendekatan Analisis Iceberg (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik)" Yang disusun oleh

Nama : Sarena Alenia

NIM : 2011140130

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

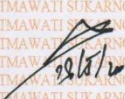
Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing

Oleh karena itu, Tugas Akhir ini di setujui dan layak untuk diujikan dalam Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 1 Februari 2024

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Andang Sunarto, Ph.D.
NIP. 197611242006041002


Eeng Jit Efrianto, ME
NIP. 199305072020121010

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
 FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
 Telefon: (0376) 51276, 51171 Fax: (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul "Analisis Kredit Macet Pada
 Pembiayaan Gadai Emas Menggunakan Pendekatan Analisis Iceberg
 (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam
 Malik)" yang disusun oleh:

Nama : Sarena Alenia
 Nim : 2011140130

Program Studi : Perbankan Syariah
 Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang
 Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
 Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Rabu
 Tanggal : 22 Mei 2024

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan
 disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang
 Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E):

Bengkulu, Mei 2024M
 Zulkaidah1445 H

Tim Sidang Munaqasyah

Dr. Nurul Hak, MA
 NIP.196606161995031002

Sekretaris
 FENG JULI EFRIATO, ME
 NIP. 199305072020121010

Dr. Nurul Hak, MA
 NIP. 196606161995031002

Andi Cahyono, ME
 NIP. 198505242020121004

Mengetahui,
 Dekan

Prof. Dr. H Supardi M. M. Ag
 NIP. 196504101995031007

MOTTO

“Jika kamu berbuat baik kepada orang lain (berarti) kamu berbuat baik pada dirimu sendiri”

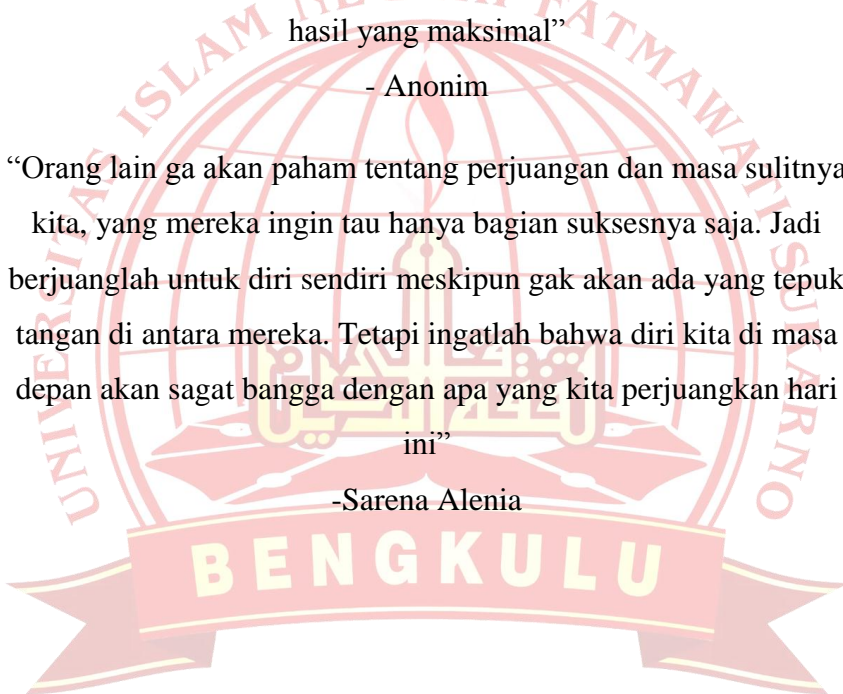
-QS. Al-Isra:7

“Lakukan hal kecil dengan cinta yang besar agar memperoleh hasil yang maksimal”

- Anonim

“Orang lain ga akan paham tentang perjuangan dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tau hanya bagian suksesnya saja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak akan ada yang tepuk tangan di antara mereka. Tetapi ingatlah bahwa diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

-Sarena Alenia



PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan:

1. Teruntuk ibuku tersayang (Junaidah) terima kasih telah menjadi orang yang paling mengerti aku dan selalu memperjuangkan hidupku dan terima kasih engkau yang selalu memberikan motivasi, dukungan, kasih sayang serta doa untuk ku sehingga aku bisa berada di titik sekarang.
2. Teruntuk ayahku tersayang (Hanafi alm) terima kasih telah menjadi sosok yang sangat menginspirasi hiduku dan terimakasih telah membentuk pribadi dan karakter yang sangat luar biasa walaupun pada akhirnya kau tidak bisa menemani perjuanganku untuk menggapai cita-citaku tapi aku yakin engkau sangat bangga dengan semua ini.
3. Terima kasih untuk Saudara-saudarku tersayang (yuk rei, udo dan wo tik) yang selalu memberi dukungan kepadaku, selalu memberikan kebahagiaan yang penuh canda tawa dan selalu memberi pelajaran yang membuatku paham akan kerasnya kehidupan.
4. Dosen pembimbing tugas akhir Bapak Prof. Andang Sunarto, Ph.D dan Bapak eeng Juli Efrianto, ME terima kasih atas segala waktu yang telah diluangkan untuk membimbing penulis, terimakasih atas saran dan arahnya sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Terima kasih untuk semua keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan doanya kepada penulis dalam terselesaikannya skripsi ini.
6. Teruntuk Sahabatku Olga Mutiara Umi dan Anggri Puspita Sari terima kasih telah menemaniku dan mendukungku di kondisi apapun.
7. Semua orang-orang terdekat yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam terselesaikannya skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 terkhusus PBS D yang selalu memberikan semangat dan saran serta dukungan kepada penulis.
9. Almamater UINFAS Bengkulu yang sangat aku banggakan.
10. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri. Terima kasih kepada diri sendiri Sarena Alenia yang sudah kuat melewati segala lika liku yang terjadi, saya bangga pada diri saya sendiri yang sudah mampu bertahan sejauh ini, mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis Kredit Macet Pada Pembiayaan Gadaai Emas Menggunakan Pendekatan Analisis *Iceberg* (Studi: Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu Adam Malik)". Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk agar data dapat ditemukan, dikembangkan dan dibuktikan. Sedangkan hasil penelitian ini akan memperoleh pengetahuan baru sehingga dapat digunakan untuk memahami dan mengantisipasi masalah dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS)
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS)

3. Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS)
4. Yunida Een Friyanti, M.Si selaku Ketua Prodi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS)
5. Prof. Andang Sunarto, Ph.D, selaku pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Eeng Juli Efrianto, ME, selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan memberikan ilmu yang mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal adminitrasi.
9. Terima kasih kepada kedua orang tuaku yang selalu memberikan do'a, cinta, dan kasih sayang kepada penulis, sehingga penulis dapat menulis skripsi yang merupakan persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana.

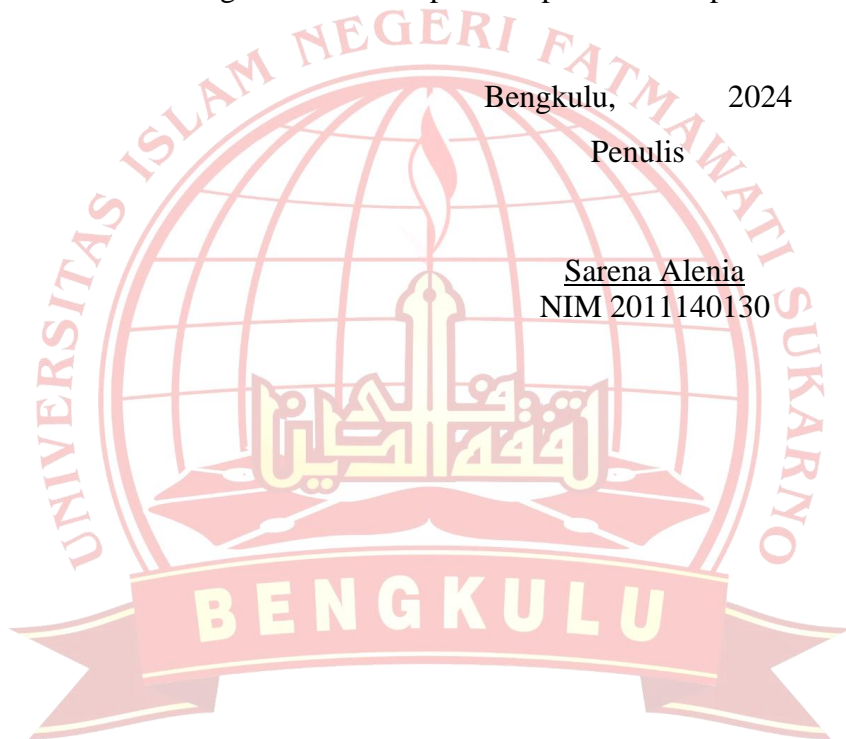
10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan Skripsi ini.

Dalam penyusunan Skripsi ini penulis menyadari banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu, 2024

Penulis

Sarena Alenia
NIM 2011140130



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN	ii
PERSEMBAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu	8
F. Metode Penelitian	13
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	13
2. Waktu dan Tempat Penelitian	14
3. Informan Penelitian	15
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	16
5. Teknik Analisis Data	19

G. Sistematika Penulisan	20
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA KONSEPTUAL	
A. Kajian Teori	22
1. Pembiayaan.....	22
2. Kredit Macet.....	32
3. Gadai Emas.....	33
4. Analisis <i>Iceberg</i> (Teori Gunung Es).....	47
B. KERANGKA KONSEPTUAL	51
BAB III PROFIL LEMBAGA	
A. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia	54
B. Visi dan Misi PT Bank Syariah Indonesia	57
1. Visi	57
2. Misi.....	57
C. Logo bank syariah Indonesia	58
D. Produk dan Jasa BSI kc Adam Malik	59
1. Penghimpunan Dana (<i>Funding</i>)	59
2. Penyaluran Dana (<i>Financing</i>)	60
3. Produk Pelayanan Jasa	62
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Hasil Penelitian	67
B. Pembahasan.....	79
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	95
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	98

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Jumlah Informan	15
Tabel 1.2 : Kerangka Konseptual.....	50
Tabel 2.1 : Struktur Organisasi	61
Tebel 2.2 : Skema Pelaksanaan Gadai Emas	67



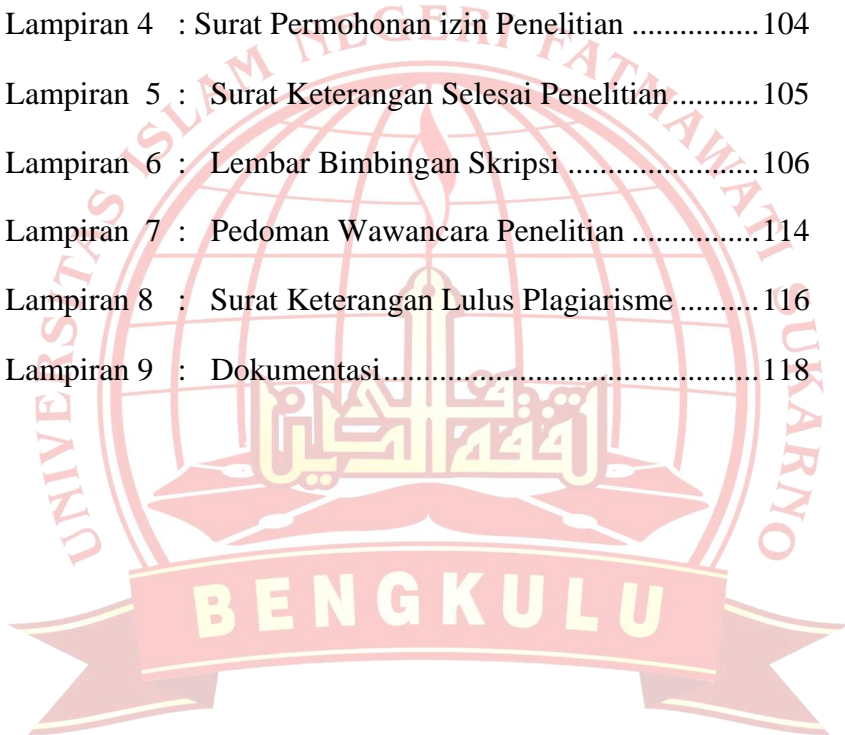
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Gunung Es (<i>Iceberg</i>)	47
Gambar 1.2 : <i>The Iceberg Model</i>	48
Gambar 2.1 : Logo BSI	53
Gambar 2.2 : Analisis <i>Iceberg</i> Secara <i>Real</i> / Nyata.....	88
Gambar 3.1 : Analisis <i>Iceberg</i> <i>Ideal</i> / Tawaran	89



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Form Validasi Tema Tugas Akhir.....	99
Lampiran 2	: Daftar Hadir Dan Catatan Perbaikan Seminar Proposal.....	101
Lampiran 3	: Surat Penunjukan pembimbing.....	103
Lampiran 4	: Surat Permohonan izin Penelitian	104
Lampiran 5	: Surat Keterangan Selesai Penelitian.....	105
Lampiran 6	: Lembar Bimbingan Skripsi	106
Lampiran 7	: Pedoman Wawancara Penelitian	114
Lampiran 8	: Surat Keterangan Lulus Plagiarisme	116
Lampiran 9	: Dokumentasi.....	118



ABSTRAK

Analisis Kredit Macet Pada Pembiayaan Gadai Emas
Menggunakan Pendekatan Analisis *Iceberg*
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Bengkulu
Adam Malik)
Oleh Sarena Alenia, NIM 2011140130

Gadai emas syariah merupakan salah satu perkembangan produk Lembaga Keuangan Syariah dengan memberikan alternatif kemudahan pinjaman dengan menjaminkan harta yang berupa emas. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa Kredit macet atau pembiayaan bermasalah di pembiayaan gadai emas dengan menggunakan analisis *iceberg*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif, dimana dalam penelitian ini peneliti akan mendeskripsikan hasil analisa secara detail melalui pengumpulan data berupa observasi, wawancara dan dokumentasi kepada, karyawan dan nasabah gadai emas dengan menggunakan analisis *iceberg*. Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan maka hasil diperoleh kesimpulan: 1) Syarat dalam gadai emas yaitu membawa jaminan berupa emas, membawa KTP, NPWP, mengisi formulir permohonan, adapun ketentuannya dalam pembiayaan gadai emas yaitu pembiayaan mulai dari Rp 500.000-250.000.000, periode jangka panjang per empat bulan dan dapat di perpanjang, jaminan berupa emas dengan kriteria emas minimal 16 karatase, 2) adapun penyelesaian kredit macet yang diberikan pihak bank terhadap nasabah yaitu dengan melakukan penjadwalan ulang, perpanjangan waktu jatuh tempo dan lelang jaminan, 3) Adapun penyebab kemacetan untuk pembiayaan gadai emas dengan analisis *iceberg* yaitu: nasabah kurang mengutamakan kewajiban pembayaran pinjaman, kondisi ekonomi yang tidak stabil dan persepsi yang tidak realistis.

Kata kunci : *Kredit Macet, Pembiayaan Gadai Emas, Iceberg*

ABSTRACT

*Analysis of Bad Credit in Gold Pawn Financing Using the
Iceberg Analysis Approach
(Study at Indonesian Sharia Bank Bengkulu Adam Malik Branch
Office)*

By Sarena Alenia, NIM 2011140130

Sharia gold pawning is one of the product developments of Sharia Financial Institutions by providing an alternative easy loan by pledging assets in the form of gold. This research aims to analyze bad credit or problematic financing in gold pawn financing using iceberg analysis. This research uses a qualitative research method with a descriptive approach, where in this research the researcher will describe the results of the analysis in detail through data collection in the form of observations, interviews and documentation for employees and gold pawn customers using iceberg analysis. Based on the results of the analysis carried out, the conclusions obtained are: 1) The requirements for gold pawning are bringing collateral in the form of gold, bringing KTP, NPWP, filling in the application form, as for the provisions for gold pawning financing, namely financing starting from IDR 500,000-250,000,000, term period every four months and can be extended, collateral in the form of gold with a gold criteria of at least 16 caratage, 2) the settlement of bad credit provided by the bank to customers is by rescheduling, extending maturity times and auctioning collateral, 3) The causes of congestion for gold pawn financing using iceberg analysis, namely: customers do not prioritize loan payment obligations, unstable economic conditions and unrealistic perceptions.

Keywords: Bad Credit, Financing Gold Pawning, Iceberg