

**STRATEGI *ACCOUNT OFFICER* DALAM MENGENDALIKAN  
PEMBIAYAAN BERMASALAH  
(Studi Kasus Pada BMT Muamalah Tulungagung)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (SE)



Disusun Oleh:

**DITA PERMATA PUTRI INDRAYANI**

**931423018**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI (IAIN) KEDIRI**

**2024**

**Halaman Persetujuan**

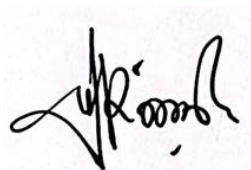
**Strategi *Account Officer* Dalam Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah  
(Studi Kasus Pada BMT Muamalah Tulungagung)**

**Dita Permata Putri Indrayani**

**NIM 931423018**

Disetujui Oleh :

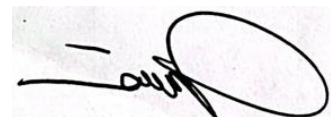
Pembimbing 1



(Rofik Efendi, S. Kom,MM)

NIP. 196906171998031002

Pembimbing 2



(Moch. Zainuddin, MEI)

NIP.198310302023211007

## NOTA DINAS

Kediri, 24 Mei 2024

Nomor : -  
Lampiran : 4 (Empat) Berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Kediri (UIN) Kediri  
Jl. Sunan Ampel, 07 Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Dita Permata Putri Indrayani

NIM : 931423018

Judul : Strategi *Account Officer* Dalam Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BMT Muamalah Tulungagung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.


Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



(Rofik Efendi, S. Kom, MM)  
NIP. 196906171998031002

Pembimbing 2



(Moch. Zainuddin, MEI)  
NIP. 198310302023211007

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Mei 2024

Nomor : -  
Lampiran : 4 (Empat) Berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Kediri (UIN) Kediri  
Jl. Sunan Ampel, 07 Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Dita Permata Putri Indrayani

NIM : 931423018

Judul : Strategi *Account Officer* Dalam Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BMT Muamalah Tulungagung)

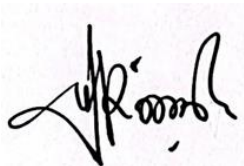
Setelah diperbaiki materi dan susunanya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing 1



(Rofik Efendi, S. Kom, MM)  
NIP. 196906171998031002

Pembimbing 2



(Moch. Zainuddin, MEI)  
NIP. 198310302023211007

**HALAMAN PENGESAHAN**

**STRATEGI ACCOUNT OFFICER DALAM MENGENDALIKAN  
PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT  
MUAMALAH TULUNGAGUNG)**

Dita Permata Putri Indrayani

931423018

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Kediri Pada 14 Agustus 2024

**Tim Penguji**

1. Penguji Utama

Ririn Tri Puspita Mingrum, M.Si


NIP. 198408152018012001

(  )

2. Penguji I

Rofik Efendi, S. Kom,MM

NIP. 196906171998031002

(  )

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, MEI

NIP.198310302023211007

(  )

Kediri, 14 Agustus 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri



Drs. H. Imam Anas Muslih, MHI

NIP. 197501011998031002

## MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

**“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.”**

**(QS. Al-Maidah : 2)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan ridho kepada hambanya-Nya. Sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang menuntun umat manusia kepada jalan yang di ridhoi Allah SWT. Tugas akhir ini dipersembahkan kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusi sehingga tugas akhir ini bisa selesai. Persembahan tugas akhir ini dan rasa terimakasih saya ucapkan untuk:

1. Keluarga tercinta, kedua orang tuaku yang telah banyak memberikan kasih sayang, do'a dan dukungan berupa motivasi baik secara moril maupun materil.
2. Segenap Dosen IAIN Kediri yang telah memberikan banyak ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
3. Dosen pembimbing 1 Bapak Rofik Efendi, S. Kom,MM dan dosen pembimbing 2 Bapak Moch. Zainuddin, MEI yang telah memberikan Ilmu, Motivasi, waktu dan tenaganya demi memberikan bimbingan kepada saya.
4. Bapak Hasan SulTony, Bapak Titan Wahyu Ardianto, Bapak Widi, Bapak Hariyono dan Ibu Silvi yang selalu memberi informasi mengenai data skripsi, serta selalu mensupport dalam proses pengerjaan skripsi

Semoga apa yang telah saya peroleh selama perkuliahan di Universitas Islam Negeri Kediri (UIN) Kediri Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Perbankan Syariah ini dapat berguna dan bermanfaat bagi masyarakat.

## ABSTRAK

Dita Permata Putri Indrayani, 2024. Strategi *Account Officer* Dalam Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah (Studi Kasus Pada BMT Muamalah Tulungagung). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Dosen Pembimbing (1) Rofik Efendi, S. Kom,MM (2) Moch. Zainuddin, MEI.

**Kata Kunci : *Baitul Mal Watamwil, Strategi Account Officer, Pembiayaan Bermasalah***

BMT Muamalah Tulungagung mampu mengendalikan pembiayaan bermasalah dengan menempatkan persentase NPF dalam kategori sehat pada kurun waktu beberapa tahun belakangan ini. *Account Officer* memiliki tugas utama dalam menghubungkan lembaga BMT dengan nasabahnya. Dimana tugas *Account Officer* ialah menganalisis pembiayaan mulai dari menyeleksi nasabah yang akan mengajukan pembiayaan dan pemantauan nasabah. Dari tugas *Account Officer* tersebut yang berhubungan dengan menganalisis pembiayaan termasuk dalam prinsip kehati-hatian bank (*Prudential Bank*). Dengan demikian BMT Muamalah Tulungagung memiliki strategi *Account Officer* untuk mengendalikan pembiayaan bermasalah. Temuan Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji lebih lanjut mengenai strategi *Account Officer* dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah pada BMT Muamalah Tulungagung sebagai rekomendasi.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan jenis penelitian lapangan yang berlokasi di BMT Muamalah Tulungagung. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder yang dikumpulkan melalui hasil observasi, wawancara, dan dokumentasi. Peneliti juga melakukan pengecekan keabsahan data antara lain keikutsertaan peneliti dengan memperpanjang waktu penelitian dan triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Strategi *Account Officer* pada BMT Muamalah Tulungagung mampu mengendalikan pembiayaan bermasalah dengan prosentase NPF dalam kategori sehat, *Account Officer* pada BMT Muamalah Tulungagung berperan besar dalam mekanisme pengajuan pembiayaan mulai dari tahap awal administrasi dokumen sampai dengan pencairan pembiayaan, Strategi *Account Officer* pada BMT Muamalah Tulungagung dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah dilakukan dengan tiga tahapan diantaranya ialah tahapan awal pra pembiayaan, tahapan saat pembiayaan dicairkan, dan tahapan pasca pembiayaan bermasalah.



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirobil'alamin*, Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis sehingga skripsi ini dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“STRATEGI ACCOUNT OFFICER DALAM MENGENDALIKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH (STUDI KASUS PADA BMT MUAMALAH TULUNGAGUNG).”**

Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing manusia dari jalan kegelapan menuju jalan yang diridhoi oleh Allah SWT.

Selama menyusun skripsi ini penulis telah mendapat banyak dukungan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri yang telah memberikan kepercayaan secara penuh kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
2. Bapak Dr. H, Imam Annas Mushlihin, M.HI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas segala bantuan, kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah
4. Bapak Rofik Efendi, S. Kom, MM, selaku dosen pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan pikiran guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Moch. Zainuddin, MEI, selaku dosen pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan pikiran guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

6. Bapak Hasan SulTony selaku ketua, Bapak Agung Hariyadi selaku manager dan seluruh staff BMT Muamalah Tulungagung yang telah memberikan izin dan bantuan kerjasama dalam penyusunan skripsi
7. Kedua orang tua beserta keluarga yang ada, yang telah memberikan motivasi serta semangat sehingga skripsi dapat terselesaikan.
8. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri yang telah memberi dukungan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu. Terutama sahabat dekat saya Klara Novitasari yang selalu mensupport motivasi untuk saya
9. Dan berbagai pihak yang telah membantu kelancaran dalam proses penelitian, tetapi tidak bisa disebutkan satu persatu

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT karena berkat mereka penulis mendapatkan doa,bantuan,bimbingan,dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini

Kediri, 24 Mei 2024

Dita Permata Putri  
Indrayani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>15</b>
A. <i>Baitul Mal Watamwil</i> (BMT) .....	15
1. Pengertian <i>Baitul Mal Watamwil</i> .....	15
2. Ciri-Ciri <i>Baitul Mal Watamwil</i> .....	16
3. Tujuan dan Fungsi <i>Baitul Mal Watamwil</i> .....	16
4. Status Hukum <i>Baitul Mal Watamwil</i> .....	17
B. Pembiayaan .....	18
1. Pengertian Pembiayaan .....	18
2. Tujuan Pembiayaan.....	19
3. Produk Pembiayaan <i>Baitul Mal Watamwil</i> .....	20
4. Pembiayaan Bermasalah .....	21
C. Account Officer.....	24
1. Pengertian <i>Account Officer</i> .....	24

2. Peran dan Tugas <i>Account Officer</i> .....	26
3. Kemampuan yang harus dimiliki <i>Account Officer</i> .....	26
4. Tantangan Utama <i>Account Officer</i> .....	27
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	29
B. Kehadiran Penelitian .....	29
C. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	30
D. Sumber Data.....	30
E. Teknik Pengumpulan Data.....	30
F. Pengecekan Keabsahan Data.....	32
G. Teknik Analisis Data.....	33
H. Tahap-Tahap Penelitian .....	34
<b>BAB IV PAPARAN DATA PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
A. Gambaran Umum BMT Muamalah Tulunggaung.....	36
B. Paparan Data .....	42
C. Temuan Penelitian.....	57
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>59</b>
A. Peran <i>Account Officer</i> Pada Mekanisme Pengajuan Permohonan Pembiayaan di BMT Muamalah Tulunggaung.....	59
B. Strategi <i>Account Officer</i> Dalam Mengendalikan Pembiayaan Bermasalah Pada BMT Muamalah Tulunggaung.....	65
<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>75</b>
A. Kesimpulan .....	75
B. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>77</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>81</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>87</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data BMT di Tulungagung .....	3
Tabel 1.2 Perbandingan BMT Muamalah, BMT Harum dan BMT Agawe Makmur di Kecamatan Tulungagung .....	4
Tabel 1.3 Data Persentase NPF BMT Muamalah Tulungagung.....	6
Tabel 4.1 Struktur Organisasi BMT Muamalah Tulungagung .....	39
Tabel 4.2 Susunan Pengawas BMT Muamalah Tulungagung.....	40
Tabel 4.3 Susunan Pengelola BMT Muamalah Tulungagung .....	40
Tabel 4.4 Susunan Pengurus BMT Muamalah Tulungagung .....	40
Tabel 5.1 Skema Mekanisme Pengajuan Permohonan Pembiayaan.....	64

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Permohonan Observasi.....	81
Lampiran 2. Surat Izin Riset/Penelitian .....	82
Lampiran 3. Surat Keterangan Balasan pihak BMT Muamalah Tulungagung.....	83
Lampiran 4. Dokumentasi lokasi dan Staff BMT Muamalah Tulungagung.....	84
Lampiran 5. Formulir Perjanjian Akad .....	85
Lampiran 6. Pedoman Interview Analisis Permohonan Pembiayaan .....	86