

**PERAN STRATEGI ACCOUNT OFFICER DALAM MENENTUKAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI PNM MEKAAR
SYARIAH CABANG PURWOASRI KEDIRI
SKRIPSI**

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



Disusun Oleh :

Faizal Baharudin Ardiansah

9314.110.17

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

2022

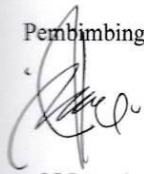
Halaman Persetujuan

**PERAN STRATEGI ACCOUNT OFFICER DALAM MENENTUKAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI PNM MEKAAR
SYARI'AH CABANG PURWOASRI KEDIRI
MIKRO
FAIZAL BAHARUDIN ARDIANSAH**

NIM 9314.110.17

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI

NIP. 19760507 200801 013

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd

NIDN.2021029005

NOTA DINAS

Kediri, 24 Januari 2022

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : FAIZAL BAHARUDIN ARDIANSAH

NIM : 9314.110.17

Judul : PERAN STRATEGI ACCOUNT OFFICER
DALAM MENENTUKAN KELAYAKAN PENGAJUAN
PEMBIAYAAN di PNM MEKAAR SYARI'AH CABANG
PURWOASRI KEDIRI

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 Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd
NIDN. 2021029005

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Januari 2022

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : FAIZAL BAHARUDIN ARDIANSAH
NIM : 9314.110.17
Judul : PERAN STRATEGI ACCOUNT OFFICER
DALAM MENENTUKAN KELAYAKAN PENGAJUAN
PEMBIAYAAN di PNM MEKAAR SYARIAH CABANG
PURWOASRI KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang
Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 04 November 2021,
kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, MEI

NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd

NIDN. 2021029005

HALAMAN PENGESAHAN
PERAN STRATEGI ACCOUNT OFFICER DALAM MENENTUKAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN DI PNM MEKAAR
SYARI'AH CABANG PURWOASRI KEDIRI

FAIZAL BAHARUDIN ARDIANAH

9314.110.17

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
pada tanggal 24 Januari 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Binti Mutafarida, SE., M.EI

NIDN. 2104108403

(.....)

2. Penguji I

Amrul Mutaqin, MEI

NIP. 19760507 200801 1 013

(.....)

3. Penguji II

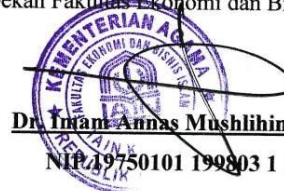
Ulfi Dina Hamida, MPD

NIDN. 2021029005

(.....)

Kediri, 24 Januari 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Imam Annas Mushlih, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Faizal Baharudin Ardiansah
NIM : 931411017
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail address : faizalbaharudin16@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : Peran Strategi Account Officer Dalam Menentukan Kelayakan
Pengajuan Pembiayaan Di Pnm Mekaar Syariah Purwoasri.

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 10 Juni 2022

Penulis

(Faizal Baharudin Ardiansah)
nama terang dan tanda tangan

Motto

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ -

٢٧٨

Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang beriman. (Q.S Al-Baqarah : 278)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Rasa bersyukur yang besar kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Karunia serta kemudahan yang telah diberikan kepada saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW, tauladan terbaik bagi umat manusia, Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Dengan rasa bangga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, Ayah Moh Syafiudin dan Ibu Titik yang selalu membimbing, menyayangi, mensupport dan mendoakan saya hingga saat ini.
2. Bapak Amrul Mutaqin, MEI. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku Dosen Pembimbing II yang telah sabar membimbing dan memberi masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
3. Teruntuk kakak Diah Mardiana P, S.Pd yang selalu memberi dukungan setiap saat, Adik saya Dita Tri A yang selalu menghibur dan memberi membantu saya.
4. Teruntuk rekan usaha Sadean Kopi dan seluruh rekan perkopian terimakasih atas support dan bantuan yang diberikan selama pengerjaan skripsi ini.
5. Teman seperjuangan saya Husnun Nawawi, Yunus Yosvia, Sizka Maratu S yang telah memberikan semangat, dukungan, serta doa demi kelancaran skripsi ini.
6. Terimakasih kepada Almamater tercinta saya IAIN Kediri.

ABSTRAK

FAIZAL BAHARUDIN ARDIANSAH, Dosen Pembimbing Amrul Mutaqin, MEI dan Ulfi Dina Hamida M.Pd. Peran Strategi Account Officer Dalam Menentukan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Di PNM Mekaar Syari'ah Cabang Purwoasri Kediri

Kata Kunci : Strategi, Peran, Account Officer, Kelayakan Pembiayaan

Penelitian ini dilatar belakangi terhadap pembiayaan, pembiayaan merupakan kegiatan lembaga keuangan syari'ah dalam menyalurkan dana kepada calon anggota berdasarkan prinsip syari'ah. Analisis pembiayaan merupakan salah satu faktor terpenting bagi lembaga syariah dalam memutuskan apakah akan menyetujui atau menolak permohonan pembiayaan dan menjadi acuan bagi lembaga syariah untuk memastikan kelayakan atas permohonan pembiayaan. Dalam pembiayaan peran *account officer* juga melakukan realisasi pembiayaan. Dalam realisasi pembiayaan lembaga dibutuhkan seorang *account officer* untuk menganalisis calon anggota koperasi dalam melakukan suatu pembiayaan serta mengatasi hambatan dalam pengajuan pembiayaan sehingga peran seorang *account officer* sangat penting dalam lembaga keuangan syariah.

Fokus masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana Strategi *account officer* dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan di PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri? (2) Bagaimana peran *account officer* dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan di PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui strategi dan peran *account officer* dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan di PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Adapun yang digunakan peneliti adalah analisis dikriptif.

Hasil penelitian ini menekankan pada strategi yang digunakan *account officer* dalam memeriksa kelayakan pengajuan pinjaman pada PNM Mekaar Syari'ah Cabang Purwoasri sudah sesuai dengan indikator-indikator kelayakan pengajuan pembiayaan melalui strategi 5C, yaitu *Character* (karakter), *Capital* (permodalan), *capacity* (kemampuan), *Condition* (kondisi), dan *collateral* (jaminan) yang lebih menekankan pada aspek *Condition* (kondisi). Jika dalam analisis 5C itu terpenuhi ini menjadikan pedoman dalam kelayakan pembiayaan atas kondisi yang sebenarnya. Peran *account officer* dalam menentukan kelayakan pengajuan adalah melakukan pemasaran program simpanan dan pembiayaan syariah serta melakukan analisis pembiayaan dan memberikan edukasi.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur kami panjatkan atas kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat dan nikmat-Nya yang telah dilimpahkan. Berkat Rahmat Allah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, dan sahabat.

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis sadari hal ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik internal maupun eksternal yang telah diberikan kepada penulis. Untuk itu penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM, selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta Bapak dan Ibu Dosen beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, MEI. selaku Kaprodi Perbankan Syariah
4. Bapak Amrul Mutaqin, MEI. dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd selaku pembimbing skripsi saya yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penulisan skripsi ini.
5. Orang tua saya, yang selalu memotivasi dan mendoakan saya karna beliau korbankan demi kenyamanan kami dalam mencari ilmu, mulai awal study hingga terselesainya tugas akhir ini.

6. Kepala Cabang dan seluruh Staf dan karyawan pada PNM Mekaar syari'ah Purwoasri Kediri yang telah bersedia menyediakan waktu dan argumentasinya demi kelancaran menyelesaikan skripsi saya dengan baik.
7. Teman-teman seperjuangan di Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2017, serta semua pihak yang telah turut memberikan bantuan baik langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dan jerih payah usaha mereka mendapatkan imbalan dari Allah SWT. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, hal ini karena terbatasnya kemampuan penulis. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis harapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan dan perbaikan, agar nantinya skripsi ini lebih bermanfaat sebagaimana mestinya. Aamiin

Kediri, 24 Januari 2022

Penulis

Faizal Baharudin Ardiansah
9314.110.17

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PEREMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	
DAFTAR LAMPIRAN.....	
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Kontek Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Telaah Pustaka.....	12
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Accoun Officer	17
1. Pengertian Account Officer	17

2. Peran dan Fungsi Account Officer	18
B. Pembiayaan	20
1. Pengertian Pembiayaan	20
C. Analisis Kelayakan Pembiayaan	21
1. Tujuan Analisis Kelayakan.....	21
2. Strategi Analisis Kelayakan	22
BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
B. Lokasi Penelitian	35
C. Data dan Sumber Data.....	35
D. Metode Pengumpulan Data	36
E. Analisis Data.....	37
F. Pengecekan Keabsahan.....	40
G. Tahap-Tahap Penelitian.....	41
BAB IV : TEMUAN PENELITIAN DI PNM MEKAAR SYARI'AH PURWOASRI KEDIRI	
A. Gambaran Umum Tentang PNM Mekaar Syari'ah	
1. Sejarah Berdirinya PNM Mekaar.....	42
2. Letak Geografis.....	44
3. Visi dan Misi.....	45
4. Struktur Organisasi	47
5. Produk PNM Mekaar	48
B. Paparan Data.....	50
C. Temuan Penelitian	66
BAB V : PEMBAHASAN	

A. Strategi Account Officer dalam Menentukan Kelayakan pengajuan pembiayaan di PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri.....	69
B. Peran Account Officer Dalam Menentukan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan di PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri.....	75
BAB VI : PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	81
B. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Perbedaan Produk Pada Lembaga Koperasi
Tabel 2	Produk Simpanan dan Produk Pembiayaan Koperasi
Tabel 3	Jumlah Anggota Pembiayaan Koperasi
Tabel 4	Sebelum dan Sesudah Penerapan Reputasi
Tabel 5	Jumlah Pendapatan dari Pembiayaan

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara
Lampiran 2	Dokumentasi Penelitian
Lampiran 3	Surat Izin Penelitian
Lampiran 4	Surat Keterangan Bukti Penelitian dari Pihak PNM Mekaar Syari'ah Cabang Purwoasri
Lampiran 5	Daftar Riwayat Hidup