

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian

PT Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syari'ah cabang Purwoasri kabupaten Kediri, dibentuk sebagai salah satu jawaban mendasar dari pemerintah yang bertujuan menciptakan kesejahteraan masyarakat serta pemerataan ekonomi dengan mengembangkan rencana akuisisi dan juga penambahan ketersediaan modal pelaku usaha mikro.

Usaha mikro mempunyai sebuah peranan penting untuk membantu pengembangan item ekonomi dalam kehidupan masyarakat Indonesia, seperti kondisi saat ini, ketika virus covid-19 merebak tidak sedikit perusahaan atau usaha skala besar mengalami stagnai hingga berhenti aktivitasnya, namun usaha mikro mampu bertahan karena sebagian besar usaha mikro tidak bergantung pada dana asing sehingga tidak terpengaruh oleh nilai tukar rupiah. Mereka lebih mengandalkan investasi pribadi. Meskipun usaha mikro menjadi salah satu faktor penting yang mampu menyangga perekonomian, tetapi mereka sejatinya masih memiliki beberapa permasalahan yang cukup mendasar. Salah satu masalah utamanya yaitu kurangnya sumber dana atau modal usaha. PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) Mekaar Purwoasri adalah badan keunganan bukan bank yang mengalokasikan pembiayaan sumber dana

untuk modal memulai dan menjalankan usaha bagi para pelaku usaha mikro

PNM Mekaar Syariah adalah layanan pemberdayaan berbasis kelompok berdasarkan ketentuan Hukum Syariah. Layanan ini didasarkan pada pernyataan kepatuhan syariah atau Komite Syariah Nasional Komite Ulama Indonesia, yang menargetkan perempuan pra-sejahtera yang berkinerja di usaha ultra mikro (UMKM).

PNM Mekaar Syariah Purwoasri memiliki banyak kegigihan, hal itu ditunjukkan dengan adanya pertumbuhan yang baik dalam segi aset. pembiayaan terhadap sektor UMKM juga menunjukkan peningkatan pada setiap tahunnya. PNM Mekaar Syariah Purwoasri dinilai berpotensi karena memiliki tempat yang strategis berada di pusat bisnis para pelaku usaha UMKM. Hal ini menjadi daya tarik karakteristik dari PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri dalam penarikan anggota yang tidak dimiliki oleh lembaga lain. Berikut merupakan penjabaran mengenai perbedaan dari PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri dengan lembaga KSPP BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri.

Tabel 1**Perbedaan PNM Mekaar Syariah Purwoasri dengan KSPPS****BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoari Kediri**

Nama lembaga	PNM Mekaar Syariah Purwoasri	KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri Kediri
Produk	<ol style="list-style-type: none"> 1. Murabahah 2. Wakalah 3. Wadiah 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Murabahah 2. Musharakah 3. Mudharabah 4. Ijarah 5. Istisna' 6. Salam 7. qardh
Fasilita Jemput Bola	Terdapat fasilitas jemput bola dimana terdapat 10 AO sebagai strategi meningkatkan pelayanan dan memudahkan anggota dalam membayar angsuran	Terdapat fasilitas jemput bola tapi hanya sebagai fasilitas penunjang

Jumlah karyawan	11 karyawan	4 karyawan
Fasilitas fisik	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokasi strategis 2. Kantor bersih dan nyaman 3. Tempat ibadah 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Kantor bersih 2. Parkiran luas dan aman

Berdasarkan tabel diatas tampak beberapa perbedaan antara PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri dengan KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Purwoasri mulai dari produk yang ditawarkan hingga jumlah karyawan yang dimiliki. PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri merupakan lembaga yang berada dinaungan BUMN berbeda dengan KSPPS BMT Sumber Barokah yang merupakan lembaga independen atau berdiri sendiri ditambah dengan jumlah karyawanan khususnya 11 Account Officer yang dimiliki oleh PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri menjadi suatu daya tarik tersendiri mengapa penulis mengambil tempat ini untuk melakukan observasi.

Di tengah kondisi pengetahuan masyarakat yang masih kurang tentang operasional koperasi syariah, salah satu metode yang tepat untuk mengembangkan koperasi syariah adalah dengan menyediakan Pembiayaan. Tahap ini juga dilakukan oleh PNM Mekaar Syariah yang memiliki tujuan untuk meningkatkan penyaluran pembiayaan.

Meningkatkan pembiayaan juga merupakan salah satu cara yang tepat untuk meningkatkan keuntungan bank, karena bank akan mendapatkan margin atau keuntungan yang pasti dari setiap pembiayaan yang disalurkan.

Tabel 2

Data anggota yang mengajukan pembiayaan pada tahun 2018-2020 di PNM Mekaar Syariah Purwoasri Kediri

No	Tahun	Murabahah	Wakalah
1.	2018	1800	1800
2	2019	2213	2213
3	2020	1552	1552

Sumber: wawancara ibu Sebriana selaku Kepala Cabang (KC) PNM Mekaar Syariah Purwoasri .

Pembiayaan *Murabahah* di PNM Mekar cabang Purwoasri merupakan produk yang sangat potensial, hal ini terlihat dari meningkatnya transaksi pembiayaan *Murabahah* yang ada ditambah dengan peningkatan bagi hasil dari sektor ini. Hal ini didukung dengan banyaknya usaha mikro yang ada di wilayah purwoasri yang dikarenakan lokasi PNM Mekaar Purwoasri letaknya strategi di dekat pasar purwoasri. Tingginya animo masyarakat untuk mendapatkan pembiayaan *murabahah* di PNM Mekaar menjadikan analisis kelayakan pembiayaan *murabahah* menjadi sangat penting untuk dikaji dan dievaluasi dalam pelaksanaannya.

Peran dan fungsi *Account Officer* adalah mengawasi dana yang telah salurkan kepada nasabah sehingga nasabah dapat memenuhi komite untuk pembiayaan. Selain itu, *Account Officer* merupakan *point of contact* antara bank dengan pelanggan tetap menjaga hubungan baik dengan nasabah serta wajib terus memantau semua aktivitas nasabah secara terus-menerus.¹

Pemberian pembiayaan mikro kepada nasabah dilaksanakan dengan beberapa tahapan, tahap permohonan pembiayaan, tahap analisis, tahap pencairan pembiayaan, dan tahap monitoring. Kelima tahap harus dilengkapi agar nasabah mendapatkan pembiayaan sesuai dengan permohonan yang diberikan kepada pihak bank.²

Dalam menawarkan pembiayaan, PNM Mekaar Syariah seringkali mendapatkan berbagai permasalahan dalam penyediaan pembiayaan, yang meliputi terjadinya pembiayaan bermasalah dan dalam hal ini ada banyak faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah. salah satunya ialah tidak adanya jaminan dalam pembiayaan Selain faktor tersebut dalam pelaksanaan pembiayaan masih ada nasabah yang terlambat mengembalikan pembiayaan sampai melewati jatuh tempo. Salah satu penyebab anggota terlambat dalam melakukan kewajiban angsuran adalah karena anggota tersebut mengalami kerugian atau kemacetan dalam

¹ Rivai Veithzal, *Credit Manajemen Handbook, Teori, Konsep, Prosedur, dan Aplikasi PanduanPraktikMahasiswa,Bankir,dan Nasabah*,(PT.RajaGrafindo Persada:Jakarta,2006),293

² Hasil Wawancara Dengan Ibu Sebriana Lia Agustini Selaku KC PNM Mekaar Syariah Purwoasri pada 17 November 2021

usahanya sehingga tidak ada pemasasukan dan secara otomatis berdampak pada pembayaran angsuran atau terjadi kredit macet. Masalah tersebut akan berimbas pada pembiayaan bermasalah di PNM Mekaar Syariah Purwoasri Kediri, maka dari itu dalam menentukan kelayakan pembiayaan maka diperlukan strategi *Account Officer* dalam analisis kelayakan pembiayaan.

Tabel 3

Jumlah anggota yang mengalami pembiayaan bermasalah dari tahun 2018-2020 pada produk murabahah

No	Tahun	Anggota
1	2018	34
2	2019	230
3	2020	520

Sumber: wawancara ibu Sebriana selaku KC PNM Mekaar Syariah

Purwoasri

Berdasarkan wawancara yang dilakukan terhadap kapala cabang, mengatakan bahwa untuk daerah kecamatan purwoasri UMKM-nya dari tahun ketahun semakin meningkat, seiring meningkatnya jumlah UMKM di daerah purwoasri maka keberadaan PNM Mekaar Syari'ah sangat membantu bagi para UMKM yang membutuhkan pembiayaan ebagai bentuk modal usaha baik digunakan untuk membuka usaha atupun untuk memngembangan usahanya.

Berikut data pembiayaan yang penulis dapatkan di PNM Mekaar Syari'ah cabang Purwoasri.

Tabel 4

NPF PNM Mekaar Syari'ah Purwoasri Kediri

Tahun	Total pembiayaan (Rp)	Pembiayaan bermasalah (Rp)	NPF (%)
2018	Rp. 4.176.357.500	Rp. 158.112.334	1,2%
2019	Rp. 6.890.112.334	Rp. 215.350.000	2,1%
2020	Rp. 9.877.180.043	Rp. 388.420.600	3,9 %

Dari tabel diatas menunjukkan bahwa dari tahun 2018-2020 mengalami fluktuasi pada pembiayaan bermasalah dengan nilai NPF nya 0,8 % peningkatan dari 2018 sampai 2021, Sementara Non Performing Financing (NPF) batas tertinggi yang ditetapkan oleh OJK dalam pasal 15 ayat 5 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.16/POJK.5/2019 tentang Nilai piutang pembiayaan dengan kategori kualitas piutang pembiayaan bermasalah (non performing loan) setelah dikurangi cadangan penyisihan penghapusan piutang pembiayaan untuk piutang pembiayaan dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet, wajib paling tinggi sebesar 5% (lima persen) dari total piutang pembiayaan.

Seorang *Account Officer* dapat memutuskan apakah akan menolak, menyelidiki lebih lanjut, atau menyetujui pendanaan yang diajukan.

Dengan demikian peranan *Account Officer* secara tidak langsung memiliki peran yaitu dapat memprediksi adanya permasalahan dalam pembiayaan.³

Dalam setiap permohonan pembiayaan yang diajukan melalui PNM Mekaar Purwoasri akan melewati tahap analisis, apakah pembiayaannya dietujui atau tidak. Dalam hal ini, sangat penting untuk melakukan persiapan pembiayaan, yaitu dengan mengumpulkan fakta serta informasi sebagai bahan analisis tahap paling penting pembiayaan, terutama analisis kelayakan yang menjadi ujung tombak dalam meminimalkan pembiayaan bermasalah. Dalam menganalisis kelayakan pembiayaan ada prinsip-prinsip yang harus digunakan antara lain prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral, dan condition of economy*. Namun PNM Mekaar Syariah Purwoasri lebih menekankan pada aspek *character, capacity, dan condition of economy*.

Pelaksanaan di lapangan yang ditemukan yaitu *Account Officer* (AO) mempertanyakan beberapa hal penting sebagai dasar pembiayaan akan diberikan. Petugas bank dalam pelaksanaannya melakukan wawancara kepada calon nasabah untuk mengetahui tujuan dari pembiayaan, kondisi usaha, latar belakang calon nasabah, analisa perekonomian calon nasabah, dan analisis risiko pembiayaan yaitu menjelaskan risiko yang mungkin akan terjadi dan dihadapi oleh nasabah dan memeriksa kemungkinan risiko tersebut mempengaruhi kompensasi pembiayaan nasabah⁴

³ Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, 2005), 59

⁴ Hasil Wawancara Dengan Ibu Linda Kartika Selaku SAO PNM Mekaar Syariah Purwoasri pada 17 November 2021

PNM Mekaar Syariah menganalisis kelayakan pembiayaan dengan teliti dan berhati-hati sebelum pelaku UMKM mendapatkan pembiayaan *Murabahah* untuk pengembangan UMKM. Hal ini dilakukan untuk mencegah terjadinya hal-hal yang tidak diinginkan yang dapat merugikan pihak bank seperti kredit macet dan identitas fiktif. Prinsip teliti dan kehati-hatian yang diterapkan pihak bank didasarkan pada sebagian besar sasaran UMKM di Purwoasri adalah usaha perdagangan dengan mayoritas pelakunya adalah masyarakat penduduk asli.

Kegiatan yang dilakukan *Account Officer Officer* (AO) dalam menganalisis keuangan mikro di lapangan, antara lain dengan mencocokkan dan membandingkan salinan bukti identitas diri yang sesuai dengan aslinya, menanyakan hal-hal terkait dengan bisnis atau usaha calon nasabah, dan menanyakan keuntungan dari usaha calon nasabah dengan tujuan mengetahui kemampuan untuk membayar pembiayaan, jenis pembiayaan yang diajukan, alasan penggunaan pembiayaan, catatan atau warisan perusahaan komersial, rencana pengembalian yang akan datang, dan hubungan dengan bank.⁷

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis merasa tertarik untuk mengamati dan mengkaji peran strategi *account officer* PNM Mekaar Purwoasri dalam menganalisis kelayakan pembiayaan. Hal Ini adalah tahap untuk mengidentifikasi apakah nasabah layak atau tidak dalam mendapatkan pembiayaan. Tahap ini akan menjadi faktor yang dapat membantu semua pihak internal bank dalam membuat keputusan. Dengan

proses dan analisis yang tepat, maka risiko peluang pembiayaan yang bermasalah akan menjadi kecil. Oleh karena itu, penelitian ini membahas “Peran Strategi Account Officer Dalam Menentukan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Di PNM Mekaar Syari’ah Cabang Purwoasri Kediri”

B. Fokus Penelitian

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?

D. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Mengetahui strategi *account officer* dalam upaya menentukan kelayakan pembiayaan di PNM Mekaar Syari’ah Purwoasri Kediri.
2. Mengetahui peran *account officer* dalam menentukan kelayakan pembiayaan di PNM Mekaar Syari’ah Purwoasri Kediri.

E. Kegunaan Penelitian

1. Manfaat teoritis

Kajian ini diharapkan mampu menjadi sumber pengetahuan, rujukan serta acuan bagi semua pihak yang mendalami ilmu perbankan syariah. Dan mampu memberikan sumbangsih pemikiran yang dapat menambah khasanah keilmuan tentang *peran Account Officer* dalam strategi menganalisis kelayakan pembiayaan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Penelitian ini diharapkan akan memberi sumbangsih bagi khasanah keilmuan yang telah ada, khususnya dibidang Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri ataupun pihak lain yang sedang melakukan penelitian

b. Bagi PNM Mekar

Hasil penelitian ini dapat menjadi penyemangat bagi PNM Mekaar Syariah yang selanjutnya dapat dijadikan sebagai refleksi bagi PNM Mekar untuk mengatasi permasalahan yang dihadapinya dan sebagai bahan pertimbangan dalam upaya pemberian pembiayaan kepada usaha mikro, serta dampak yang ditimbulkan. Strategi Manajemen dan pengendalian pembiayaan terhadap risiko gagal bayar kredit khususnya di PNM Mekaar Syariah Purwoasri Kediri.

c. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan dapat menjadi bahan referensi bagi pihak-pihak yang akan melakukan penelitian serupa di masa yang akan datang.

F. Telaah Pustaka

Penelusuran terhadap penelitian terdahulu diperlukan untuk menghindari duplikasi. Berdasarkan hasil penelusuran penelitian sebelumnya, terdapat beberapa penelitian yang berkesinambungan dengan permasalahan yang diangkat dalam topik ini, yaitu sedang berlangsung yang menimbulkan beberapa pertanyaan dalam topik penelitian ini, yaitu

1. Sebuah penelitian oleh Ifah Latifah pada tahun 2008 yang berjudul *“Peranan Account Officer dalam Menekan Pembiayaan Bermasalah di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah”*. UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta. Dia menganalisis setiap nasabah yang mengajukan pembiayaan dengan mempertimbangkan risiko ymelalui prinsip 5C dan mendiskusikan peran AO dalam meminimalkan pembiayaan bermasalah.⁵
2. Kajian yang ditulis oleh Novi Pujiastuti dengan judul Tugas Akhir *“Upaya Peningkatan Kompetensi Account Officer (AO) dalam Analisis Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Purbalingga”*, tahun 2018, IAIN Purwokerto. Penelitian ini membahas upaya peningkatan kemampuan analisis keuangan dari AO agar sesuai dengan standar dan prinsip syariah yang ada.⁶
3. Kajian oleh Muhammad An’am Azili dengan judul *“Strategi Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Pada Bank BJB Syariah Kantor Cabang Pembantu Singaparna Tasikmalaya)”*. Strategi untuk menganalisis kelayakan keuangan mikro dimulai dari evaluasi internal setiap tahap pembiayaan, memantau dan meningkatkan pangsa pasar dengan mendukung manajemen dan penggunaan sistem TI, dan melalui peran aktif walk-in customer system dalam akuisisi pelanggan dan

⁵ Ifah Latifah dengan judul skripsi *“Peranan Account Officer dalam Menekan Pembiayaan Bermasalah di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah”*, Skripsi Fakultas Syari’ah dan Hukum, (UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta,2008)

⁶ Novi Pujiastuti dengan judul Tugas Akhir *“Upaya Peningkatan Kompetensi Account Officer (AO) dalam Analisis Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Purbalingga”*, (IAIN Purwokerto 2018)

kunjungan ke cabang atau nasabah Pasar, menyebarluaskan informasi keuangan mikro, dan mengubah nasabah kecil, menengah dan mikro menjadi mitra berdasarkan prinsip saling menguntungkan, yaitu saling pembiayaan dan saling menguntungkan.⁷

4. Skripsi yang ditulis yang ditulis Setiana Fatimah dengan judul “Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro iB Dengan Akad Murabahah Di BRI Syariah KCP Sragen”. Pada kelayakan pembiayaan mikro iB dengan akad murabahah menggunakan analisis character, capacity, dan collateral. Perkembangan pembiayaan mikro iB dalam kurung waktu tertentu mengalami banyak peningkatan. Selama berdirinya BRI Syariah KCP Sragen belum pernah mengalami pembiayaan mikro iB yang bermasalah.⁸
5. Jurnal yang ditulis oleh Amrul Mutaqin dengan judul “Konsep Periklanan dalam Islam” menunjukkan bahwa konsep periklanan dalam ekonomi Islam harus sesuai dengan prinsip tauhid, khilafah, dan akhlaq (sebagai bagian dari bangunan ekonomi Islam), prinsip kejujuran (shiddiq), dan amanah (amanah), sebagaimana dicontohkan oleh Nabi Yusuf AS, dan itu adalah norma-norma yang beredar dalam Islam.⁹

⁷ Muhammad An'am Azili, *Strategi Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Pada Bank BJB Syariah Kantor Cabang Pembantu Singaparna Tasikmalaya)*. Skripsi Keuangan Islam. Fakultas Syari'ah dan Hukum, (Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2015)

⁸ Setiana Fatimah, *Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro iB Dengan Akad Murabahah Di BRI Syariah KCP Sragen*. Skripsi Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam. Program Studi D3 Perbankan Syariah, (Salatiga: Institut Agama Islam Negeri Salatiga, 2016).

⁹ Amrul Mutaqin, *Konsep Periklanan dalam Islam*, Cahaya Aktiva Vol.03 No.01, <http://repository.iainkediri.ac.id/355/>, Maret 2013, diakses pada tanggal 28 Januari 2022.

6. Jurnal yang ditulis oleh Ulfi Dina Hamid dkk dengan judul “Discipline and Student Achievement Based on the Management of Islamic Education Systems” Hasil penelitian ini bisa menjadi menyimpulkan bahwa keseluruhan budaya kerja yang muncul dari sikap dan perilaku kerja madrasah komunitas adalah: melayani, berpikir inovatif, bekerja keras, belajar aktif, antusias, bersyukur, percaya diri, disiplin, mandiri, kompetitif, berprestasi kesuksesan dan keunggulan.¹⁰

Adapun perbedaan dan persamaan penelitian yang peneliti lakukan dengan penelitian relevan adalah Penelitian yang dilakukan oleh Ifah Latifah dengan judul skripsi “*Peranan Account Officer dalam Menekan Pembiayaan Bermasalah di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah*”. Hanya menekankan pada pembiayaan bermasalah, sedangkan penelitian ini memfokuskan pada analisis kelayakan pengajuan pembiayaan. Sedangkan persamaanya ialah sama-sama mengkaji perananan *Account Officer*

Penelitian yang dilakukan oleh Novi Pujiastuti dengan judul Tugas Akhir “Upaya Peningkatan Kompetensi *Account Officer* (AO) dalam Analisis Pembiayaan di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Purbalingga” Memfokuskan pada upaya peningkatan kompetensi *Account Officer* di Bank Syariah Mandiri KCP Purbalingga, sedangkan penelitian ini mengkaji strategi *Account Officer* dalam pemberian pembiayaan *murabahah*. sedangkan

¹⁰ Ulfi Dina Hamida dkk, *Discipline and Student Achievement Based on the Management of Islamic Education Systems*, Universidad Del Zulia, <https://scholar.google.com>, 2020, diakses pada tanggal 28 Januari 2022

peramaanya ialah ditujuannya yaitu penelitian yang mampu memberikan peningkatan kompetensi seorang *Account Officer*.

Penelitian yang dilakukan Muhammad An'am Azili dengan judul "Strategi Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro (Studi Kasus Pada Bank BJB Syariah Kantor Cabang Pembantu Singaparna Tasikmalaya)" lebih memfokuskan kepada strategi analisis pembiayaan mikro di bank BJB, sedangkan penelitian ini mengkaji tentang analisis kelayakan pembiayaan *murabahah*. Sedangkan untuk peramaanya ialah sama-sama menitik beratkan pada Usaha Mikro sebagai objek penelitian

Penelitian yang dilakukan oleh Setiana Fatimah dengan judul "Analisis Kelayakan Pembiayaan Mikro iB Dengan Akad *Murabahah* Di BRI Syariah KCP Sragen" memfokuskan kelayakan pembiayaan terhadap produk mikro iB yaitu produk tabungan haji, sedangkan penelitian ini mengkaji tentang analisis kelayakan pembiayaan. Persamaannya ialah sama-sama mengkaji *Account Officer*.