

**PERAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM MEMAKSIMALKAN
PEMBIAYAAN DAN MEMINIMALISIR TERJADINYA RISIKO
PEMBIAYAAN**

(Studi pada *Account Officer* Bank Muamalat Yogyakarta)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu
pada Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Agus Alfisyahri

NPM: 20150730037

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 6 Maret 2019

Hal : Persetujuan

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Agus Alfisyahri

NPM : 20150730037

Judul : **PERAN ACCOUNT OFFICER DALAM MEMAKSIMALKAN PEMBIAYAAN DAN MEMINIMALISIR TERJADINYA RISIKO PEMBIAYAAN (Studi pada Account Officer Bank Muamalat Yogyakarta)**

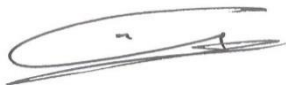
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Syarif As'ad, S.El., M.SI

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul :

**“PERAN ACCOUNT OFFICER DALAM MEMAKSIMALKAN
PEMBIAYAAN DAN MEMINIMALISIR TERJADINYA RISIKO
PEMBIAYAAN”
(Studi Pada Bank Muamalat Yogyakarta)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Agus Alfisyahri

NPM : 20150730037

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang prodi Ekonomi Syariah pada tanggal
Maret 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah :

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I, M.S.I

Pembimbing : Syarif As'ad, S.E.I., M.SI

Penguji : Muhammad Zakiy Ishak, S.E.I., M.Sc.



Yogyakarta, 11 Maret 2019

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.
NIK. 19680212199202113036

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Agus Alfisyahri

NPM : 20150730037

Judul : **PERAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM
MEMAKSIMALKAN PEMBIAYAAN DAN
MEMINIMALISIR TERJADINYA RISIKO PEMBIAYAAN
(Studi pada *Account Officer* Bank Muamalat Yoogyakarta)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 6 Maret 2019

Yang membuat pernyataan



Agus Alfisyahri

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Artinya: “Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya (Q.S Al-baqarah: 286).”

“Ya Allah, tak ada yang mampu mendatangkan segala kebaikan melainkan dengan kekuasaan-Mu, tidak ada yang mampu menolak segala keburukan melainkan dengan kekuasaan-Mu, tidak ada daya kekuatan hanya kepada-Mu.”

(HR. Abu Daud)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayahnya dengan memberikan kesehatan, kekuatan, dan kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan karya tulis ini. Saya persembahkan rasa cinta kepada keluarga saya, kepada yang tersayang Bapak Wasito dan Ibu Purweni yaitu kedua orang tua yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan financial, nasihat, serta do'a disetiap sujudnya tidak cukup kata terimakasih dan tidak ada kata yang mampu menggambarkan pengorbanan yang diberikan oleh kedua orang tua demi tercapainya cita-cita anaknya. Terimakasih kepada Adiku Lestari yang selalu memberikan semangat untuk tidak mudah menyerah dan mengeluh, semoga Allah memberikan kemudahan juga untuk-mu.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Alhamdulillahirrabil'alamin penulis haturkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Selama proses penulisan skripsi, tentu sangat banyak pihak yang membantu dan mendukung penulis baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Dr. Ir. Gunawan Budianto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Maesyaroh, MA., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Homaidi Hamid selaku Dosen Pembimbing Akademik
5. Syarif As'ad, S.El., M.S.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan bimbingan dan masukan serta kritik dari segala masalah yang terdapat dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat, sehingga penulis mendapatkan pola pikir yang lebih baik.
7. Seluruh karyawan program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam, penulis mengucapkan terima kasih atas segala kesabaran dan keramahannya sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan ini.
8. Bapak Wasito dan Ibu Purweni tercinta yang selalu mendukung, memberikan semangat dan mendoakan dalam penulisan skripsi ini. Keluargaku tercinta yang tak pernah henti memberikan semangat dan dukungan.

9. Keluarga besar Bank Muamalat Cabang Yogyakarta yang telah membantu dalam proses penelitian skripsi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Sahabat seperjuangan skripsiku Robi Meliyanto Setiawan, Yunia Rahmat Setiadi, Yugi ilham Istihadi, Rifqy Mahendra, Muhamad Zaini Ridwan, Kiki Saputra, Nadhova Aulia Nur Arifien, Ayu Tiara Latif, Kiki Astiani, Melisa Erfiana, Luna Calista, Septi, dan Nindi yang selalu memberikan energi positif dikala sudah berada dalam keputus asa an.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT penulis memuji segala rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dan studi ini. Allah SWT dzat yang maha sempurna, penulis panjatkan puji syukur tiada tara.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Penulis



Agus Alfisyahri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
TRANSLITERASI	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	9
A. Tinjauan Pustaka	9
B. Landasan Teori	14
1. Perbankan Syariah	14
2. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah.....	15
3. Account Officer (A/O).....	18
4. Standard Operating Procedures (SOP).....	19
5. Pemasaran	22
6. Pembiayaan	26
7. Prosedur Pemberian Pembiayaan	35
8. Risiko Pembiayaan	41
BAB III METODE PENELITIAN	44
1. Jenis Penelitian.....	44
2. Lokasi dan subjek penelitian.....	44

3. Teknik Pengumpulan Data.....	44
4. Sumber Data	45
5. Teknik Keabsahan Data.....	46
6. Teknik Analisis Data	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
1. Sejarah Bank Muamalat.....	50
2. Visi & Misi Bank Muamalat Yogyakarta	51
3. Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Yogyakarta	52
4. Produk dan Jasa Bank Muamalat.....	61
B. Hasil Penelitian.....	62
1. Deskripsi Data.....	62
2. Sebab Timbulnya Pembiayaan Bermasalah pada Bank Muamalat Kantor Cabang Yogyakarta.....	64
3. Peran <i>Account Officer</i> dalam Memaksimalkan Pembiayaan.....	66
4. <i>Standar Operating Prosedure (SOP) Account Officer</i>	71
5. Peran <i>Account Officer</i> dalam mengantisipasi terjadinya risiko pembiayaan/pembiayaan bermasalah	73
C. Pembahasan.....	85
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan	90
B. Keterbatasan Penelitian dan Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 NPF Bank Syariah&Bank Konvensional	2
Tabel 1.2 NPF Bank Muamalat 2016-2018.....	3
Tabel 1.3 Penyaluran Pembiayaan Bank Syariah.....	4
Tabel 4.2 Deskripsi Data Responden.....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Skema triangulasi sumber	46
Gambar 3.2 Skema alur penelitian.....	49
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat	60