

SKRIPSI

**PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
(Studi di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)**

Oleh:

**MEISA TARA
NPM. 1903021049**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1445 H / 2023 M**

**PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
(Studi di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Sebagai Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

MEISA TARA
NPM. 1903021049

Pembimbing: Atika Riasari, M.BA

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1445 H / 2023 M**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax.(0725) 47296 Website: www.syariah.metrouniv.ac.id;
e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

NOTA DINAS

Nomor : -
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : **Pengajuan Permohonan untuk di Munaqosyah**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Metro
Di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya maka Skripsi yang disusun oleh:

Nama : Meisa Tara
NPM : 1903021049
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*
(Studi Kasus BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)

Sudah disetujui dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk dimunaqosyahkan. Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, 25 Oktober 2023
Dosen Pembimbing

Atika Riasari, M.BA
NIP. 19880708 201903 2 007

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (Studi
Kasus BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)

Nama : Meisa Tara

NPM : 1903021049

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

MENYETUJUI

Sudah dapat kami setujui untuk disidangkan dalam sidang munaqosyah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro.

Metro, 25 Oktober 2023
Dosen Pembimbing



Atika Riasari, M.BA
NIP. 19880708 201903 2 007



**KEMENTERIAN AGAMA REPULIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 Alirangmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

No: B-3616/In-28-3/D/PP.00-9/11/2023

Skripsi dengan Judul: PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (Studi di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang), disusun oleh: Meisa Tara, NPM: 1903021049, Jurusan: S1 Perbankan Syariah, telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/tanggal: Kamis/09 November 2023.

TIM PENGUJI

Ketua/Moderator : Atika Riasari, M.BA

Penguji I : Yuyun Yunarti, M.Si

Penguji II : Ananto Triwibowo, M.E

Sekretaris : Nur Syamsiah, M.E



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Siti Zulkha, S.Ag., MH.
NID. 19720611 199803 2 001



ABSTRAK

PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (Studi di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)

Oleh
MEISA TARA
NPM. 1903021049

BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang merupakan salah satu bank yang melakukan beberapa transaksi pembiayaan diantaranya pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *murabahah* menjadi salah satu pembiayaan yang paling diminati yang tak luput dari peranan *account officer* dalam analisis menentukan kelayakan nasabah pengajuan pembiayaan *murabahah*. Total nasabah yang mengajukan pembiayaan *murabahah* dan total nasabah realisasi pembiayaan *murabahah* terdapat perbedaan, bahwa nasabah yang mengajukan pembiayaan *murabahah* tidak selalu diterima oleh *account officer*. Pembiayaan yang ditolak dikarenakan terdapat beberapa nasabah tidak memenuhi penilaian kelayakan pada karakter, kapasitas, dan jaminan. Tidak terpenuhinya penilaian kelayakan pada beberapa aspek tersebut, nasabah dinilai tidak layak untuk diberikan pembiayaan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang. Jenis penelitian ini yaitu penelitian lapangan (*field research*), sedangkan sifat penelitiannya yaitu deskriptif kualitatif. Dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi. Setelah data diperoleh, data dianalisis dengan menggunakan metode berfikir induktif. Triangulasi data dalam penelitian ini menggunakan triangulasi sumber.

Hasil yang diperoleh dari penelitian pada BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang menunjukkan bahwa *account officer* melakukan peranannya dalam mengelola pembiayaan yaitu menganalisis dan menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah* dengan menggunakan analisis 5C, *character* dengan melakukan pemeriksaan BI Checking melalui SLIK OJK, melakukan wawancara dan memperoleh informasi pihak lain. *Capacity* dengan melihat laporan keuangan laba rugi, slip gaji atau rekening koran, dan survei ke lokasi usaha nasabah. *Capital* dengan memeriksa laporan keuangan atas modal atau asset yang dimiliki atau uang muka yang diberikan nasabah. *Collateral* dengan melakukan pengecekan legalitas dan survei keadaan jaminan yang harus memiliki pasar, harga pasti dan stabil serta mudah dipindahtangankan. *Condition economy* dengan cara melihat kondisi ekonomi yang berhubungan dengan pekerjaan atau usaha yang dijalankan nasabah.

Kata Kunci: *Account Officer, Analisis Kelayakan Pembiayaan, Murabahah*

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Meisa Tara

NPM : 1903021049

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, 25 Oktober 2023
Yang Menyatakan,



Meisa Tara
NPM. 1903021049

MOTTO

وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عِلْمِ
الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُم بِمَا كُنتُمْ تَعْمَلُونَ ﴿١٠٥﴾

Artinya: "Dan Katakanlah: "Bekerjalah kamu, maka Allah dan Rasul-Nya serta orang-orang mukmin akan melihat pekerjaanmu itu, dan kamu akan dikembalikan kepada (Allah) Yang Mengetahui akan yang ghaib dan yang nyata, lalu diberitakan-Nya kepada kamu apa yang telah kamu kerjakan." (QS. At-Taubah: 105)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan hidayah-Nya atas segala kemudahan yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini, dengan ketulusan dan kerendahan hati skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Ayahanda Yaumiddin dan Ibunda Zuhaila yang telah memberikan kasih sayang, nasihat serta doa dan dukungan demi keberhasilan untuk mewujudkan cita-cita. Semoga Allah SWT selalu panjangkan umur dan melindungi kalian.
2. Kakak dan Adikku tersayang Dian Afrinita, Muammar Rasyid, Mirza Andhika dan Marsya Adinda Putri yang telah memberikan semangat dan motivasinya.
3. Ibu Atika Riasari M.BA yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga dalam mengarahkan dan memberikan motivasi pada penyusunan skripsi ini.
4. Sahabat-sahabatku yang selalu ada untuk memberikan semangat, dukungan, serta bantuan hingga terselesainya skripsi ini.
5. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan program S1 Jurusan Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Siti Nurjanah, M.Ag, PIA. selaku Rektor IAIN Metro.
2. Ibu Dr. Siti Zulaikha, S.Ag., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak M Ryan Fahlevi, M.M selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah
4. Ibu Atika Riasari, M.BA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti
5. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh Pendidikan
6. Pemimpin dan karyawan BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang yang telah memberikan sarana dan prasarana kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu memperbaiki hasil penelitian ini.

Metro, 25 Oktober 2023
Peneliti,



Meisa Tara
NPM. 1903021049

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ORISINALITAS PENELITIAN	vii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pertanyaan Penelitian	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Penelitian Relevan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Peranan.....	11
B. <i>Account Officer</i>	12
1. Pengertian <i>Account Officer</i>	12
2. Peran dan Fungsi <i>Account Officer</i>	14
C. Analisis Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah	15
1. Pengertian Kelayakan	15
2. Analisis Pembiayaan	16
3. Pembiayaan Murabahah	22
D. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	25

BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	26
	A. Jenis dan Sifat Penelitian	26
	B. Sumber Data.....	27
	C. Teknik Pengumpulan Data.....	28
	D. Teknik Analisa Data.....	30
	E. Teknik Keabsahan Data	33
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
	A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	35
	1. Sejarah BPRS Metro Madani	35
	2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani.....	36
	3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani	36
	4. Produk-Produk BPRS Metro Madani.....	37
	B. Prosedur Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.....	41
	C. Peranan <i>Account Officer</i> dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	46
	D. Analisis Peranan <i>Account Officer</i> dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan <i>Murabahah</i>	64
BAB V	PENUTUP.....	68
	A. Kesimpulan	68
	B. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang Tahun 2020-2022	4
Tabel 4.1	Perkembangan Jumlah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang Tahun 2020-2022	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur Organisasi BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang	36
Gambar 4.2	Prosedur Pengajuan Pembiayaan Murabahah di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

1. SK Pembimbing Skripsi
2. Outline
3. Alat Pengumpul Data
4. Surat Prasurvey
5. Surat Balasan Prasurvey
6. Surat Tugas
7. Surat Research
8. Surat Balasan Research
9. Surat Keterangan Bebas Pustaka
10. Surat Keterangan Lulus Plagiasi
11. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
12. Foto Dokumentasi
13. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Eksistensi lembaga keuangan khususnya sektor perbankan berkembang begitu pesat, menempati posisi sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi. Terlihat dari banyak berdirinya lembaga perbankan terutama pada perbankan syariah yang memberikan kontribusi pada perekonomian, baik yang berskala makro dan mikro. Dilihat pertumbuhan perekonomian yang semakin pesat, berdampak pada permintaan akan kebutuhan pendanaan yang dibutuhkan masyarakat meningkat, baik itu pendanaan produktif maupun konsumtif.

Dalam Undang-Undang Perbankan Syariah Nomor 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS). Mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).¹

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) mulai dikenal istilahnya oleh masyarakat dalam UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, yang merupakan bank syariah dalam kegiatannya tidak memberikan jasa

¹ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), 26.

dalam lalu lintas pembayaran. Pada awalnya BPRS lebih dikenal sebagai Bank Perkreditan Rakyat Syariah, namun dikarenakan istilah “kredit” tidak dikenal dalam kegiatan perbankan syariah, maka istilah tersebut diganti menjadi “pembiayaan”. Pemberian pembiayaan dapat mendorong peningkatan ekonomi dan kesejahteraan sosial masyarakat apabila pembiayaan dapat dikelola baik oleh nasabah. Sebaliknya apabila dalam pengelolaan pembiayaan tidak baik maka akan menimbulkan masalah bahkan akan menyebabkan runtuhnya lembaga keuangan tersebut.²

Sehingga bank membutuhkan seorang *account officer* dalam memberikan pembiayaan yaitu tahap analisis kelayakan calon nasabah yang merupakan salah satu alat dalam meminimalisir resiko pembiayaan bermasalah. Apabila terjadi pembiayaan bermasalah dan pembiayaan bermasalah tersebut terus meningkat setiap tahunnya akan berdampak bagi bank yakni akan berpengaruh mengecilnya kemampuan bank dalam manajemen dan memenuhi kebutuhan serta kewajibannya terhadap berbagai pihak pemangku kepentingan, kemungkinan yang paling buruk yakni bank tersebut bisa saja mengalami gulung tikar.³

Di Indonesia, istilah *account officer* mulai digunakan sejak deregulasi 1 Juni 1983, sebagai upaya untuk mencapai yang lebih luas dan untuk meningkatkan efisiensi guna meraih profitabilitas yang baik di tengah

² Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP APM YKPN, 2005), 59

³ Zahrawani Devi Rizki dan Nining Solikhah, *Analisis Penerapan Corporate Governance (GCG) dan Pengaruh terhadap Kinerja Lembaga bank Syariah*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7 (03), (2021), 1799.

persaingan yang semakin tajam. Sistem *account officer* menarik bagi para banker, karena keunggulan sistem *account officer* ini yang besar peranannya yang langsung menghubungkan bank dengan nasabahnya.⁴

Account officer adalah istilah yang diberikan kepada pegawai (*staff*) bank yang bertugas melayani nasabah baik nasabah yang menyimpan dananya di Bank maupun nasabah yang menggunakan fasilitas kredit dari Bank tersebut.⁵ *Account officer* sebagai petugas yang melakukan pemasaran pembiayaan, kemudian melakukan analisis pembiayaan.⁶ *Account officer* juga memiliki peran yakni mengelola *account*, mengelola produk, mengelola pembiayaan, mengelola penjualan dan mengelola *profitability*.⁷

BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang yang menjadi salah satu sebuah lembaga keuangan yang menawarkan berbagai macam produk pembiayaan yang pastinya menggunakan prinsip-prinsip syariah guna memenuhi kebutuhan yang diperlukan nasabah. Produk-produk pembiayaan yang ditawarkan BPRS Metro madani bervariasi seperti Griya Madani, IB Haji Madani, IB Pengurusan Umroh, UMKM, Modal Usaha, Pembiayaan Investasi, Pembiayaan Konsumtif yang tergabung dalam beberapa jenis akad yakni pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, *Ijarah*, *Ijarah Multijasa*, dan lain sebagainya.

⁴ Riyadi and Wahyuni, "Peran Account Officer Di Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus di BMT Citra Mandiri Syari'ah Jepara)", *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol.1, (2017), 41.

⁵ Ahmad Subagyo dan Budi Purnomo, *Account Officer for Commercial Microfinance*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009), 21.

⁶ Zaenul Arifin, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syari'ah*, (Bandung: Alfabet, 2010) 101.

⁷ Jopie Jusuf, *Panduan Dasar Untuk Account Officer*, 10.

Pembiayaan *murabahah* yaitu akad yang menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati bersama. Akad ini merupakan salah satu akad yang memberikan kepastian pembayaran, karena dalam *murabahah* ditentukan berapa keuntungan yang ingin diperoleh.⁸

Berdasarkan survei yang dilakukan kepada bapak Enda Suhendra di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang, didapatkan informasi bahwa pembiayaan *murabahah* salah satu pembiayaan yang paling diminati nasabah terutama pada produk pembiayaan griya madani dan konsumtif. Dan dari pemantauan oleh pihak bank, penyampaian edukasi atau memasarkan ke masyarakat tentang produk akad *murabahah* lebih mudah dibandingkan pembiayaan akad lainnya.⁹Oleh karena itu, lebih banyaknya nasabah yang mengajukan pembiayaan *murabahah* menjadi sangat penting untuk dikaji dan dievaluasi dalam pelaksanaannya.

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah Pembiayaan Murabahah BPRS Metro Madani
KC Unit II Tulang Bawang Tahun 2020-2022

No.	Tahun	Nasabah Pengajuan Pembiayaan Murabahah	Nasabah Realisasi Pembiayaan Murabahah	Nasabah Pembiayaan Murabahah Bermasalah
1.	2020	165	163	16
2.	2021	147	147	17
3.	2022	160	156	7

Sumber: BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang¹⁰

⁸Karim Adiwarmn, *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan) Cet. 2*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2004), 103

⁹ Wawancara dengan Bapak. Enda Suhendra selaku kepala cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada tanggal 26 Januari 2023

¹⁰ Wawancara dengan Bapak. Enda Suhendra selaku kepala cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada tanggal 26 Januari 2023

Berdasarkan Tabel 1.1, pada tahun 2020 total nasabah pengajuan sebanyak 165 dan nasabah yang terealisasi sekitar 163 nasabah, pada tahun 2021 berkurang sebanyak 16 nasabah pengajuan dan realisasi hanya 147 nasabah saja. Akan tetapi pada tahun berikutnya pada tahun 2022 mengalami kenaikan total nasabah pengajuan sebanyak 160 namun yang terealisasi hanya 156 nasabah. Dan juga dilihat dengan perkembangan pembiayaan murabahah yang berangsur naik turun tersebut, tak luput dari pembiayaan bermasalah dilihat pada tahun 2020 terdapat 16 nasabah bermasalah dan meningkat pada tahun 2021 menjadi 17 nasabah, namun di tahun 2022 terjadi penurunan yang sangat signifikan menjadi 7 nasabah bermasalah.

Berdasarkan tabel jumlah nasabah pembiayaan murabahah tersebut, dengan terjadinya naik turun nasabah pembiayaan murabahah dan pembiayaan murabahah bermasalah tidak luput dari peran *account officer* di dalamnya. Berdasarkan hasil wawancara kepada bapak Ajad Sudrajad selaku *account officer*, total nasabah yang mengajukan pembiayaan murabahah dan total nasabah realisasi pembiayaan murabahah terdapat perbedaan dimana diketahui bahwa nasabah yang mengajukan pembiayaan tidak selalu diterima. Pembiayaan yang ditolak dikarenakan terdapat beberapa nasabah tidak memenuhi penilaian kelayakan pada karakter, kapasitas, dan juga jaminan. Tidak terpenuhinya penilaian pada beberapa aspek tersebut, nasabah dinilai tidak layak untuk diberikan pembiayaan.¹¹

¹¹ Wawancara dengan Bapak. Ajad Sudrajad selaku *account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada tanggal 27 April 2023

Penilaian terhadap pengajuan pembiayaan *murabahah* yang dilakukan oleh *account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang dengan melakukan survei kunjungan nasabah untuk melihat karakter, kemampuan dan jaminan yang dijaminakan untuk menilai pengajuan pembiayaan tersebut layak atau tidak yakni menggunakan analisis 5C, namun kerap *account officer* kerap salah dalam melakukan menganalisis kelayakan pengajuan pembiayaan hingga terjadi pembiayaan *murabahah* bermasalah. Pembiayaan *murabahah* bermasalah juga dikarenakan nasabah yang tidak memenuhi kewajibannya.¹²

Peranan *account officer* sangat penting sebagai seorang analis pembiayaan, agar pembiayaan yang diberikan tidak menimbulkan pembiayaan bermasalah terutama dari nasabah. Seorang *account officer* selalu turut andil dalam memutuskan apakah pembiayaan tersebut layak diberikan maupun tidak, sehingga saat nasabah diberikan pembiayaan nasabah dapat memenuhi komitmen atas pembiayaannya terutama pada pengajuan pembiayaan *murabahah*. Sebelum realisasi pembiayaan tersebut seorang *account officer* wajib berhati-hati dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan untuk mencegah angka pembiayaan bermasalah. Penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan dilakukan untuk menilai nasabah apakah mampu mengembalikan pembiayaan sehingga risiko gagal bayar dalam pembayaran dapat dihindari.

Berdasarkan permasalahan yang telah peneliti uraikan di atas, peneliti tertarik untuk meneliti tentang “Peranan *Account Officer* Dalam Penentuan

¹² Wawancara dengan Bapak. Ajad Sudrajad selaku *account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada tanggal 27 April 2023

Kelayakan Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* (Studi Kasus BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)’’.

B. Pertanyaan Penelitian

Melihat permasalahan yang ada pada latar belakang masalah maka timbul pertanyaan yaitu: Bagaimana Peranan *Account Officer* dalam penentuan kelayakan pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan dari penelitian di atas, diharapkan penelitian dapat memperoleh manfaat dari penelitian ini baik secara teoritis maupun secara praktis. Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah:

a. Secara Teoritis

- 1) Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya pengetahuan dan keilmuan di bidang perbankan syariah khususnya mengenai peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan yang menggunakan akad *murabahah*.
- 2) Dapat dijadikan sebagai bahan penelitian berikutnya yang ada relevannya dengan masalah ini.

b. Secara Praktis

Penelitian ini dapat dijadikan masukan bagi BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang terutama bagi *account officer* untuk berhati-hati dalam menentukan kelayakan calon nasabahnya terutama pada pengajuan pembiayaan yang menggunakan akad *murabahah*.

D. Penelitian Relevan

Penelitian karya Wulan Nur Ngaeni, dengan judul “*Analisis Peran Account Officer dalam Memaksimalkan Pembiayaan dan Meminimalisir terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada BMT Surya Melati*”. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Penelitian ini menyimpulkan peran *account officer* dalam memaksimalkan pembiayaan yaitu dengan marketing mix dimana terdiri dari 4P yaitu *product, price, promotion dan physical evidence*. Peran *account officer* dalam meminimalisir pembiayaan bermasalah yaitu mulai dari melakukan analisis dengan menggunakan 5C *character, capacity, capital, collateral dan conditional*. Selain itu strategi yang digunakan *account officer* untuk mengatasi pembiayaan bermasalah yaitu strategi administrasi, *recheduling*, penyitaan jaminan, dan *write off*. Adapun persamaan dengan penelitian terdahulu adalah sama-sama membahas analisis 5C. Akan tetapi berbeda dalam fokus kajian dan tujuan penelitiannya. Penelitian terdahulu lebih berfokus dalam memaksimalkan pembiayaan dan meminimalisir terjadinya

pembiayaan bermasalah, sedangkan penelitian sekarang lebih berfokus pada penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah*.¹³

Penelitian karya Mitha Arum Ayuningsih, yang berjudul “*Analisis Strategi Pelaksanaan Kinerja Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan KPR BTN Syariah Madiun*”. Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. Penelitian ini menyimpulkan penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah yang ada di BTN Syariah Madiun antara lain penilaian karakter, modal, kondisi ekonomi, hambatan dan agunan nasabah. Serta kurangnya prinsip kehati-hatian pada pengecekan dokumen identitas diri sehingga terdapat pemalsuan identitas. Pada tahap pemeriksaan dokumen persyaratan pengajuan pembiayaan diperlukan peninjauan ke alamat yang tertera pada identitas calon nasabah dan melakukan wawancara dengan warga lingkungan sekitar nasabah tentang kebenaran apakah nasabah tersebut tinggal di alamat yang dicantumkan. *Account officer* juga dapat melakukan survey ke tempat usaha nasabah. Solusi bagi pihak bank yaitu dengan memaksimalkan promosi dan melakukan peningkatan kualitas kinerja *account officer* dengan melakukan pelatihan dan pendidikan lanjutan yang bertujuan untuk dapat memperdalam teori pemecahan kasus, mengambil keputusan dan kebijakan secara tepat, dan diharapkan koordinasi antar karyawan yang ada dalam perusahaan semakin baik.¹⁴ Adapun persamaan dengan penelitian terdahulu

¹³Wulan Nur Ngaeni, *Analisis Peran Account Officer dalam Memaksimalkan Pembiayaan dan Meminimalisir terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada BMT Surya Melati*, (Tulungagung, IAIN Tulungagung, 2018).

¹⁴ Mitha Arum Ayuningsih, “*Analisis Strategi Pelaksanaan Kinerja Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan KPR BTN Syariah Madiun*”, (Ponorogo: IAIN Ponorogo, 2020)

adalah sama-sama membahas tentang kelayakan pembiayaan. Akan tetapi berbeda dalam fokus kajian dan objek penelitiannya. Penelitian terdahulu berfokus pada strategi pelaksanaan kinerja *account officer* kelayakan pengajuan pembiayaan kpr, sedangkan dalam penelitian sekarang lebih berfokus pada peranan *account officer* penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah*.

Penelitian karya Liana Sari, yang berjudul “*Analisis Kelayakan Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro di BPRS Harta Insan Karimah (HIK) Ciledug*”. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Penelitian ini membahas prosedur pembiayaan usaha mikro oleh BPRS HIK cabang mengedepankan kemudahan dan persyaratan yang sederhana cukup dengan mengedepankan KTP, KK dan surat dari ketua RT dengan lima tahap pembiayaan tahap permohonan pembiayaan, tahap analisis pembiayaan, tahap pemberian keputusan, tahap pencairan akad dan tahap pemantauan pembiayaan, dan juga strategi BPRS HIK dalam menganalisis pembiayaan usaha mikro.¹⁵ Adapun persamaan dengan penelitian terdahulu adalah sama-sama membahas tentang kelayakan pembiayaan *murabahah*. Akan tetapi berbeda dalam fokus kajian dan tujuan penelitiannya. Penelitian terdahulu lebih berfokus dalam analisis kelayakan pembiayaan *murabahah* pada usaha mikro, sedangkan penelitian sekarang berfokus pada peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah*.

¹⁵ Liana Sari, “*Analisis Kelayakan Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro di BPRS Harta Insan Karimah (HIK) Ciledug*”, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2018).

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Peranan

Peranan menurut terminologi adalah seperangkat tingkah yang diharapkan dimiliki oleh yang berkedudukan di masyarakat. Dalam bahasa Inggris peranan disebut “*role*” yang definisinya adalah “*person’s task or duty in undertaking.*” Artinya “tugas atau kewajiban seseorang dalam suatu usaha atau pekerjaan.”¹ Peran diartikan sebagai perangkat tingkah yang diharapkan dimiliki oleh orang yang berkedudukan dalam masyarakat. Sedangkan peranan merupakan tindakan yang dilakukan oleh seorang dalam suatu peristiwa.²

Secara sosiologis peranan adalah aspek dinamis yang berupa tindakan atau perilaku yang dilaksanakan oleh seseorang yang menempati atau memangku suatu posisi dan melaksanakan hak-hak dan kewajiban sesuai dengan kedudukannya. Jika seseorang menjalankan peran tersebut dengan baik, dengan sendirinya akan berharap bahwa apa yang dijalankan sesuai dengan keinginan diri lingkungannya. Peranan merupakan dinamisasi dari statis ataupun penggunaan dari pihak dan kewajiban atau disebut subyektif. Peran dimaknai sebagai tugas atau pemberian tugas kepada seseorang atau sekumpulan orang. Peranan memiliki aspek-aspek sebagai berikut:

¹ Hasan Mukmin, *Peranan Fakultas Dakwah Sebagai Lembaga Dakwah Kampus (LDK) dalam Pemberdayaan Masyarakat Islam di Wilayah Lampung*, (Lampung: Pusat Penelitian dan Penerbitan Lembaga Penelitian dan Pengabdian Kepada Masyarakat, IAIN Raden Intan Lampung, 2014), 62.

²Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Ed. Ke-3, Cet. Ke-4*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2007), 854.

1. Peranan meliputi norma-norma yang dihubungkan dengan posisi atau seseorang dalam masyarakat. Peranan dalam arti ini merupakan rangkaian peraturan yang membimbing seseorang dalam kehidupan masyarakat.
2. Peranan adalah suatu konsep perihal yang dapat dilakukan oleh individu dalam masyarakat sebagai organisasi.
3. Peranan juga dapat diartikan sebagai perilaku individu yang penting bagi struktur sosial masyarakat.³

B. *Account Officer*

1. *Pengertian Account Officer*

Account officer merupakan pegawai bank yang bertugas membantu pekerjaan direksi, terutama yang terkait dengan pemasaran dan pembiayaan. Seorang *Account officer* dituntut harus memiliki pengetahuan dan keterampilan profesional teknis dan operasional, serta menguasai pengetahuan teoritis.⁴ *Account officer* mempunyai tugas yang menawarkan produk bank kepada nasabah dimana salah satu produk yang ditawarkan adalah pembiayaan. Seorang *account officer* harus mempunyai tugas ganda yaitu sebagai personil bank atau aparat bank yang harus bekerja di bawah peraturan dan keinginan atau tujuan bank dan disisi lain *account officer* harus memberikan yang terbaik kepada nasabah yakni memberikan bimbingan, sehingga diperlukan personil yang memenuhi kualifikasi yang ditentukan.

³ *Ibid.*, 242.

⁴Jopie Jusuf, *Panduan Dasar Untuk Account Officer*, (Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, 1997), 8.

Account officer yang baik harus memiliki penguasaan pengetahuan yang bersifat teoritis tentang aspek ekonomi, keuangan, manajemen, serta memiliki wawasan yang luas untuk menganalisis mengenai prinsip-prinsip pembiayaan. Dan *account officer* dituntut memiliki keahlian dan keterampilan baik secara operasional maupun secara teknis.⁵ *Account Officer* tersebut mempunyai tugas melayani semua keperluan nasabah yang berkaitan dengan bank secara utuh. Lebih dari itu pelayanan menjadi lebih bermutu dan *account officer* yang sudah profesional dapat mengantisipasi pelayanan berikutnya yang dibutuhkan nasabah. Pelayanan yang diberikan *account officer* kepada nasabah dimulai ketika calon nasabah berhubungan dengan bank, yaitu mulai dari pengenalan produk, melayani aplikasi permohonan (simpanan/pinjaman), proses kredit, survey, analisis pembiayaan, keputusan pembiayaan, pencairan pembiayaan, *monitoring* dan penyelesaian pembiayaan (pelunasan).⁶

Dalam melakukan proses analisis suatu permohonan pembiayaan juga dilakukan oleh *account officer*, menuangkannya dalam suatu usulan untuk mendapatkan persetujuan dan ketika pembiayaan telah terealisasi seorang *account officer* melakukan fungsi *monitoring* agar pembiayaan tersebut lancar hingga akhirnya lunas tepat waktu.⁷ Dari pengertian diatas *account officer* selain menjadi ujung tombak dalam bank, *account officer*

⁵ Andrianto, M Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah Implementasi Teori dan Praktek*, (Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), 314-315.

⁶ Ahmad Subagyo, Budi purnomo, *Account Officer For Commercial Microfinance*, (Yogyakarta: Graha ilmu, 2009), 29.

⁷ Yusak Laksana, *Panduan Praktis Account Officer Bank Syariah*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2009), 38.

juga memiliki wewenang untuk mengawasi nasabahnya. Dari uraian tersebut di atas, dapat dijelaskan bahwa pengertian *account officer* adalah aparat manajemen yang ditugaskan untuk membantu direksi dalam menangani tugas-tugas, khususnya yang menyangkut bidang marketing dan pembiayaan. Selain itu *account officer* memiliki tanggung jawab dalam hal mendapatkan serta menentukan nasabah yang pantas mendapatkan pembiayaan, menilai dan mengevaluasi dengan menggunakan prinsip analisis 5C.

2. Peran dan Fungsi *Account Officer*

Dalam menjalankan tugasnya, *account officer*. Di satu sisi, seorang *account officer* yang merupakan personal bank harus bekerja sesuai dengan aturan dan tujuan bank sehingga dapat membawa hasil bagi bank. Di sisi lain sekaligus menciptakan kondisi terbaik bagi nasabahnya yang terlihat dari biaya yang dikeluarkan nasabahnya. Oleh karena itu, diperlukan *account officer* untuk optimalisasi kepentingan kedua sisi tersebut.

Peran dan fungsi *account officer* yakni diantaranya sebagai berikut:

a. Mengelola *Account*

Seorang *account officer* bertugas untuk membina nasabah agar mencapai efisiensi dan optimalisasi setiap transaksi keuangan yang dilakukan tanpa meninggalkan tanggung jawabnya sebagai personal bank.

b. Mengelola Produk

Seorang *account officer* harus mampu memahami kemungkinan menggunakan produk yang paling sesuai yang dibutuhkan nasabah.

c. Mengelola Pembiayaan

Seorang *account officer* berperan untuk melakukan pemantauan atas pinjaman yang diberikan kepada nasabah agar nasabah selalu berkomitmen atas pinjamannya. Dalam hal ini, *account officer* harus memiliki pengetahuan yang memadai tentang bisnis nasabahnya.

d. Mengelola Penjualan

Seorang *account officer* pada dasarnya adalah sosok penting dalam mempromosikan produk yang ada juga memiliki keterampilan penjualan yang baik untuk dapat memasarkan setiap produk yang akan ditawarkan.

e. Mengelola *Profitability*

Seorang *account officer* juga bertugas dalam mengelola dan menentukan *profit* yang diperoleh bank. Oleh karena itu, *account officer* harus yakin hal yang dilakukannya berada di dalam kondisi yang dapat memberikan keuntungan kepada bank.⁸

C. Analisis Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah

1. Pengertian Kelayakan

Pengertian kelayakan yang mempunyai arti secara dasar yaitu ke- yang berarti menunjukkan mempunyai sifat atau ciri, sedangkan layak

⁸ Jopie Jusuf, *Panduan Dasar Untuk Account Officer*, 10.

yang berarti adalah pantas, dan an merupakan hasil tindakan dan dari kata ke- dan layak an yang menjadi kelayakan.⁹ Dan kelayakan yang merupakan suatu nilai kepastian atau tidaknya kelayakan tersebut menjadi suatu kepercayaan dinilai dari dua aspek yaitu yang pertama aspek pasar dan pemasaran, dan kedua aspek teknis produksi dan teknologis. Dengan melihat aspek penilaian tersebut, kelayakan tersebut layak diberikan sesuai dengan penilaian yang telah ditentukan.¹⁰

Dalam studi kelayakan bisnis perlu adanya penilaian dari penilaian kelayakan itu sendiri. Salah satu tujuan study kelayakan bisnis dalam kelayakan adalah untuk mencari jalan keluar agar dapat meminimalisirkan resiko yang mungkin akan timbul dan terjadi dimasa mendatang dalam hal kehidupan, ketidakpastian dalam hal perekonomian, hukum, politik, budaya, perilaku, dan perubahan lingkungan masyarakat¹¹ Studi kelayakan merupakan penelitian yang mendalam terhadap suatu ide bisnis tentang layak atau tidaknya ide tersebut untuk dilaksanakan. Sebab ide bisnis dinyatakan layak untuk dilaksanakan jika ide tersebut dapat mendatangkan manfaat yang lebih besar bagi semua pihak dibandingkan dampak negatif yang ditimbulkan.¹²

2. Analisis Pembiayaan

Analisis pembiayaan merupakan suatu proses analisis yang dilakukan oleh bank untuk menilai suatu pengajuan pembiayaan yang telah

⁹ Meity Taqdir Qodratilah, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Untuk Pelajar*, (Jakarta Timur: Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa), 219-269.

¹⁰ Ahmad Subagio, *Study Kelayakan Teori dan Aplikasi*, (Jakarta: Gramedia, 2007), 8.

¹¹ Kasmir, *Study Kelayakan Bisnis*, (Jakarta: Kencana, 2013), 33.

¹² Dr. Suliyanto, *Studi Kelayakan Bisnis* (Yogyakarta: Andi Soffet, 2010), hal 3.

diajukan oleh nasabah. Dengan melakukan analisis terhadap pengajuan pembiayaan tersebut bank ingin mendapat keyakinan bahwa proyek yang akan dibiayai dengan pembiayaan tersebut layak (*feasible*). Bank melakukan analisis pembiayaan untuk mencegah secara dini kemungkinan terjadinya default oleh nasabah. Analisis yang baik akan menghasilkan keputusan yang tepat, sehingga analisis pembiayaan merupakan salah satu faktor yang sangat penting dalam keputusan pembiayaan.¹³

Jumlah pembiayaan sesuai kebutuhan dari sisi jumlah maupun penggunaannya, serta tepat struktur pembiayaannya sehingga mengamankan risiko dan menguntungkan bagi bank dan nasabah. Analisis pembiayaan bertujuan untuk memperoleh keyakinan apakah nasabah mempunyai kemauan dan kemampuan memenuhi kewajibannya kepada bank secara tertib. Dalam analisis kelayakan pembiayaan dapat dilakukan dengan berbagai metode sesuai kebijakan bank, seringkali menggunakan prinsip analisis kelayakan 5C, diantaranya yaitu:

a. *Character* (Karakter)

Analisis penilaian karakter nasabah adalah untuk mengetahui itikad baik nasabah dalam memenuhi kewajibannya dan untuk mengetahui moral, watak, maupun sifat-sifat pribadi yang positif dan kooperatif. Karakter merupakan faktor yang dominan dan penting, karena walaupun calon nasabah tersebut cukup mampu untuk menyelesaikan utangnya, tetapi jika tidak mempunyai itikad baik tentu

¹³Ismail, *Perbankan Syariah*, 95.

akan membawa berbagai kesulitan bagi bank di kemudian hari.¹⁴

Adapun indikator untuk mengetahui mengenai prinsip *character* antara lain

- 1) Meneliti Riwayat hidup calon nasabah
- 2) Verifikasi data dengan melakukan *interview*
- 3) Meneliti reputasi calon nasabah tersebut di lingkungan usahanya.
- 4) Bank Indonesia checking dan meminta informasi antar bank
- 5) Mencari informasi atau trade checking kepada asosiasi-asosiasi usaha dimana calon nasabah berada
- 6) Mencari informasi tentang gaya hidup dan hobi calon nasabah.¹⁵

b. *Capacity* (Kapasitas/Kemampuan)

Kemampuan calon nasabah sangat penting diketahui untuk memahami kemampuan seseorang untuk berbisnis guna memperoleh laba sehingga dapat mengembalikan pinjaman. Hal ini dapat dipahami karena watak yang baik semata-mata tidak menjamin seseorang mampu berbisnis dengan baik.¹⁶ Dan juga untuk mengetahui kemampuan keuangan calon nasabah karena merupakan sumber utama pembayaran dalam memenuhi kewajiban mengembalikan pembiayaannya. Adapun indikator untuk mengetahui mengenai prinsip *capacity* antara lain:

¹⁴ Andrianto, M Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah Implementasi Teori dan Praktek*, 318.

¹⁵ Trisadini P. Usanti, Abd. Shomad, *Transaksi Bank Syariah* (Jakarta: Bumi Aksara, 2012), 68.

¹⁶ Sunarto Zulkifli, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2007), 154.

1) Melihat Laporan Keuangan

Dalam laporan keuangan calon nasabah, maka akan dapat diketahui sumber dananya, dengan melihat laporan arus kas. Di dalam laporan arus kas secara keseluruhan dapat diketahui kondisi keuangan secara tunai dari calon nasabah, dengan membandingkan antara sumber dana yang diperoleh dan penggunaan dana.

2) Memeriksa Slip Gaji dan Rekening Tabungan

Cara lain yang dapat ditempuh oleh bank syariah, bila calon nasabah pegawai, maka bank dapat meminta fotokopi slip gaji tiga bulan terakhir dan didukung oleh rekening tabungan sekurang-kurangnya untuk tiga bulan terakhir. Dari data slip gaji dan fotokopi rekening tabungan tiga bulan terakhir, maka akan dapat dianalisis tentang sumber dana dan penggunaan dana calon nasabah. Data keuangan digunakan sebagai asumsi dasar tentang kondisi keuangan calon nasabah setelah mendapat pembiayaan dari bank syariah.

3) Survei ke Lokasi Usaha Calon Nasabah

Survei ini diperlukan untuk mengetahui usaha calon nasabah dengan melakukan pengamatan secara langsung.¹⁷

c. *Capital* (Modal)

Modal merupakan jumlah modal yang dimiliki oleh nasabah atau jumlah dana yang akan disertakan dengan proyek yang akan

¹⁷ Ismail, *Perbankan Syariah*, 97.

dibiayai. Analisa modal diarahkan untuk mengetahui seberapa besar tingkatan keyakinan calon nasabah terhadap usahanya sendiri. Sehingga semakin besar modal yang dimiliki dan disertakan oleh calon nasabah dalam objek pembiayaan akan semakin meyakinkan bagi bank akan keseriusan calon nasabah dalam mengajukan pembiayaan dan pembayaran kembali. Adapun indikator untuk mengetahui mengenai prinsip *capital* antara lain:

1) Laporan Keuangan Calon Nasabah

Dalam hal calon nasabah adalah perusahaan, maka struktur modal ini penting untuk menilai tingkat *debt to equity ratio*. Perusahaan dianggap kuat dalam menghadapi berbagai macam risiko apabila jumlah modal sendiri yang dimiliki cukup besar. Analisis rasio keuangan dapat dilakukan oleh bank untuk dapat mengetahui modal perusahaan. Analisis rasio keuangan ini dilakukan apabila calon nasabah merupakan perusahaan.

2) Uang Muka

Uang muka yang dibayarkan dalam memperoleh pembiayaan. Dalam hal calon nasabah adalah perorangan, dan tujuan penggunaannya jelas, misalnya pembiayaan untuk pembelian rumah, maka analisis *capital* dapat diartikan sebagai jumlah uang muka yang dibayarkan oleh calon nasabah kepada pengembang atau uang muka yang telah disiapkan. Semakin besar uang muka yang dibayarkan oleh calon nasabah untuk membeli rumah, semakin

meyakinkan bagi bank bahwa pembiayaan yang akan disalurkan kemungkinan akan lancar.¹⁸

d. *Collateral* (Jaminan)

Analisa ini diarahkan terhadap jaminan yang diberikan oleh nasabah. Jaminan yang dimaksud harus mampu mengcover risiko apabila nasabah tidak dapat membayar angsurannya. *Collateral* tersebut harus dinilai oleh bank untuk mengetahui risiko kewajiban finansial nasabah kepada bank. Adapun indikator untuk mengetahui mengenai prinsip collateral secara perinci dikenakan dengan MAST:

1) *Marketability*

Agunan yang diterima oleh bank haruslah agunan yang mudah diperjual belikan dengan harga yang menarik dan meningkat dari waktu ke waktu.

2) *Ascertainability of value*

Agunan yang diterima memiliki standar harga yang lebih pasti.

3) *Stability of value*

Agunan yang diserahkan bank memiliki harga yang stabil, sehingga ketika agunan dijual, maka hasil penjualan bisa mengcover kewajiban nasabah.

4) *Transferability*

Agunan yang diserahkan bank mudah dipindah tangankan dan mudah dipindahkan dari satu tempat ke tempat lainnya.¹⁹

¹⁸ *Ibid.*, 98.

e. *Condition of economy* (Kondisi ekonomi)

Penilaian atas kondisi usaha calon nasabah, bank perlu mempertimbangkan sektor usaha calon nasabah dikaitkan dengan kondisi ekonomi. Bank perlu melakukan analisis dampak kondisi ekonomi terhadap usaha calon nasabah dimasa yang akan datang, untuk mengetahui pengaruh kondisi ekonomi terhadap usaha calon nasabah. Adapun indikator untuk mengetahui mengenai prinsip *condition* antara lain:

- 1) Kondisi ekonomi yang akan mempengaruhi perkembangan usaha calon nasabah.
- 2) Kondisi usaha calon nasabah, perbandingannya dengan usaha sejenis, dan lokasi lingkungan wilayah usahanya.
- 3) Keadaan pemasaran dari hasil usaha calon nasabah
- 4) Prospek usaha dimasa yang akan datang
- 5) Kebijakan pemerintah yang mempengaruhi prospek industri dimana perusahaan calon nasabah.²⁰

3. Pembiayaan Murabahah

a. Pengertian Pembiayaan Murabahah

Salah satu skim fiqih yang paling populer digunakan oleh perbankan syariah adalah skim jual beli *murabahah*. Transaksi murabahah ini lazim dilakukan oleh Rasulullah SAW, dan para sahabatnya. *Murabahah* merupakan produk pembiayaan perbankan

¹⁹ *Ibid.*, 99.

²⁰ Sunarto Zulkifli, *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, 155.

syariah yang dilakukan dengan mengambil bentuk transaksi jual beli (ba'i atau sale). Namun *murabahah* bukan transaksi jual beli biasa antara satu pembeli dan satu penjual saja, bagaimana yang kita ketahui di dalam bisnis perdagangan di luar perbankan syariah. Pada perjanjian *murabahah*, bank membiayai pembelian barang atau aset yang dibutuhkan oleh nasabahnya dengan membeli terlebih dahulu barang itu secara yuridis berada di tangan bank, kemudian bank tersebut menjual kepada nasabah dengan menambahkan suatu margin yang ditambahkan ke atas harga jual beli bank tersebut.

Pengertian pembiayaan *murabahah* singkatnya adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Akad ini merupakan salah satu bentuk natural certainty contracts, karena dalam *murabahah* ditentukan berapa *required rate of profit*-nya (keuntungan yang ingin diperoleh).

b. Landasan Hukum Pembiayaan *Murabahah*

Al-Quran tidak secara langsung membicarakan mengenai *murabahah* meski di sana ada sejumlah acuan tentang jual beli, laba, rugi dan perdagangan. Demikian pula, tidak ada hadis yang memiliki rujukan langsung kepada *murabahah*. Landasan hukum seperti yang diungkapkan oleh Dewan Syariah Nasional dalam himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia NO.04/DSN-MUI/IV/2000 mengenai *murabahah* sebagai berikut:

1) Al-Qur'an

Sebagaimana dijelaskan dalam Surat Al-Baqarah ayat 275.

... وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ... ﴿٢٧٥﴾
(سورة البقرة, ٢٧٥)

Artinya: "... Dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba..."²¹ (Al-Baqarah [2]: 275).

Ayat tersebut menjelaskan bahwa sebagian makhluk hidup di dunia, senantiasa mencari rizki karunia Allah dengan bermuamalah, salah satunya dengan jual beli *murabahah*. Bahwasanya dalil-dalil mengenai *murabahah*, adalah dalil-dalil nash walaupun dalam dalil-dalil tersebut tidak disebutkan secara jelas mengenai keabsahan *murabahah*, akan tetapi menunjukkan tentang jual beli dibenarkan dalam Al-Qur'an dan sunnah nabi karena *murabahah* sama juga dengan jual beli tangguh.

2) Al-Hadis

Dari Abu Sa'id Al-Khudri radhiyallahu 'anhu, Nabi *Shallallahu Alaihi Wassallam* bersabda:

"Pedagang yang senantiasa jujur lagi amanah akan bersama para nabi, orang-orang yang selalu jujur dan orang-orang yang mati syahid."²²

²¹ Departemen Agama R.I, Al-Qur'an dan Terjemahannya, Toha Putra, Semarang, 1989, h. 69 1

²² Tirmidzi, Kitab Al-Buyu' Bab Ma Ja-a Fit Tijaroti, no. 1130.

D. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah salah satu lembaga keuangan perbankan syariah yang pola operasionalnya berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatan usahanya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah mendefinisikan bank perkreditan rakyat syariah sebagai bank pembiayaan rakyat syariah.²³

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) sebagai salah satu lembaga keuangan perbankan syariah, yang pola operasionalnya mengikuti prinsip-prinsip syariah ataupun muamalah Islam. Bank pembiayaan rakyat syariah didirikan sebagai langkah aktif dalam rangka restrukturisasi perekonomian Indonesia yang dituangkan dalam berbagai paket keuangan, moneter, dan perbankan secara umum, dan secara khusus mengisi peluang terhadap kebijakan bank konvensional dalam penetapan tingkat suku bunga (*rate of interest*), yang selanjutnya BPRS secara luas dikenal sebagai sistem perbankan bagi hasil atau sistem perbankan Islam.²⁴

²³Ahmad Ilham Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi Syariah*, (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2010), 149.

²⁴Lukman Hakim dan Muhamad Sholahuddin, *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Syariah*, (Surakarta: Muhamadiyah University Press, 2008), 108.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yaitu prosedur penelitian lapangan yang menghasilkan data deskriptif, yang berupa data-data tertulis atau lisan dari orang-orang dan penelitian yang diamati. ide pentingnya adalah bahwa peneliti berangkat ke lapangan untuk mengadakan pengamatan tentang suatu fenomena dalam suatu keadaan ilmiah.¹

Penelitian lapangan yang dimaksud dalam penelitian ini yakni dilakukan secara langsung di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang sebagai lokasi penelitian yang peneliti pilih untuk mengetahui peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah*.

2. Sifat Penelitian

Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif. penelitian deskriptif merupakan penelitian yang dimaksudkan untuk menyelidiki keadaan, kondisi, atau hal lain yang hasilnya dipaparkan dalam bentuk

¹ Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2015), 26.

laporan penelitian. Sedangkan penelitian kualitatif digunakan untuk mendapatkan data yang mengandung makna.²

Disimpulkan bahwa deskriptif yang dimaksud adalah peneliti mengumpulkan data-data yang terkumpul dalam bentuk deskripsi atau gambaran bukan berupa angka-angka. Dimana peneliti memberikan gambaran dan keterangan-keterangan tentang Peranan *Account Officer* Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

B. Sumber Data

Sumber data menjadi salah satu hal yang sangat penting dalam menentukan keberhasilan suatu penelitian. Sumber data dalam penelitian ini diteliti guna memperoleh data mengenai tentang peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.³ Sumber data penelitian dibagi menjadi dua, yaitu:

1. Sumber Data Primer

Sumber data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada peneliti. Data primer adalah data yang diperoleh peneliti secara langsung dari subjek yang akan diteliti.⁴ Dalam penelitian ini menggunakan *nonprobability sampling* yaitu teknik yang digunakan *purposive sampling* yakni teknik pengambilan sumber data dengan

² Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2019), 18.

³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 133.

⁴ Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian*, 157.

pertimbangan tertentu, seseorang yang diambil sebagai sampel karena peneliti menganggap bahwa seseorang tersebut memiliki informasi yang diperlukan bagi penelitiannya. Sumber data primer dalam penelitian ini didapatkan melalui wawancara atau *interview* yang dilakukan kepada kepala cabang, *account officer*, dan nasabah pembiayaan murabahah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada peneliti.⁵ Sumber data sekunder menjadi sumber data penunjang yang berkaitan dengan penelitian dalam mengungkap data yang dibutuhkan, sehingga data primer menjadi lengkap. Adapun yang menjadi acuan sumber data sekunder dalam penelitian ini adalah buku, jurnal, artikel, sumber-sumber tertulis atau data yang berkaitan dengan dokumentasi BPRS Metro Madani KC Unit II tulang Bawang.

C. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah informasi yang didapat melalui ukuran-ukuran tertentu untuk digunakan sebagai landasan dalam menyusun argumentasi logis menjadi fakta. Tanpa diketahui teknik pengumpulan data, maka peneliti tidak akan mendapatkan data yang memenuhi standar data yang ditetapkan.⁶ Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan beberapa teknik pengumpulan data yang dilakukan melalui:

⁵ Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian*, 157.

⁶ Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2013), 62.

1. Wawancara atau *Interview*

Wawancara adalah pertemuan dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab, sehingga dapat dikonstruksikan makna dalam suatu topik tertentu. Ada dua tipe wawancara yaitu terstruktur dan tidak terstruktur. Wawancara terstruktur yaitu proses wawancara dengan menggunakan instrumen pedoman wawancara tertulis yang berisi pertanyaan-pertanyaan yang akan diajukan kepada informan. Dalam wawancara terstruktur runtunan pertanyaan-pertanyaan dan perumusannya sudah ditetapkan dan tidak dapat diubah-ubah. Sedangkan wawancara tidak terstruktur lebih bersifat luwes dan terbuka karena pelaksanaannya lebih bebas dan tidak menggunakan pedoman.⁷ Dalam penelitian ini menggunakan teknik wawancara terstruktur.

Teknik penelitian ini digunakan untuk memperoleh informasi dengan bertanya langsung kepada informan tentang peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah* yaitu wawancara kepada Bapak Enda Suhendra selaku Kepala Cabang dan Bapak Ajad Sudrajat selaku *Account Officer* dan nasabah pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

2. Dokumentasi

Dokumen merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Dokumen berbentuk tulisan, gambar, atau karya-karya monumental dari

⁷ Imam Gunawan, *Metode Penelitian Kualitatif Teori & Praktik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2013), 163.

seseorang.⁸ Dalam penelitian ini dilakukan dengan mengumpulkan data-data terkait seperti sejarah berdirinya BPRS, struktur pegawai BPRS, serta data-data yang terkait peranan *account officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

D. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data merupakan proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan bahan-bahan lain, sehingga dapat dengan mudah dipahami dan temuannya dapat diinformasikan kepada orang lain.⁹

Penelitian ini menggunakan metode berfikir induktif, dimana penelitian tidak dimulai dari teori tetapi dimulai dari fakta empiris. Metode berfikir secara induktif yang peneliti gunakan dalam penelitian ini dimana peneliti terjun ke lapangan, mempelajari, mendeskripsikan data untuk menganalisis informasi mengenai Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* pada BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang dan menarik kesimpulan mengenai permasalahan yang diteliti. Langkah-langkah proses analisis data kualitatif dalam penelitian ini menggunakan model Miles dan Huberman:

1. Pengumpulan Data

Pengumpulan data kualitatif dengan observasi, wawancara mendalam, dan dokumentasi atau gabungan ketiganya. Pada tahap awal

⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, 314.

⁹ *Ibid.*, 319.

melakukan penjelajahan secara umum terhadap situasi obyek yang diteliti, semua yang dilihat dan di dengar semua.¹⁰ Kegiatan mengumpulkan data ini yakni mengumpulkan data melalui hasil wawancara dan dokumentasi terkait Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* pada BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang.

2. Reduksi Data

Reduksi data adalah proses meringkas, memilih poin-poin yang paling penting, memfokuskan pada hal-hal yang esensial dan mencari ide dan pola. Data yang direduksi dapat memberikan struktur yang lebih jelas dan memudahkan peneliti untuk mengumpulkan dan mencari data lain jika diperlukan.¹¹

Kegiatan reduksi data dalam penelitian ini adalah mengumpulkan data catatan hasil wawancara dan hasil dokumentasi mengenai Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* pada BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang, kemudian mencatat hal-hal yang dianggap penting berkaitan dengan penelitian. Jadi hal utama yang peneliti lakukan pada saat dilapangan yaitu peneliti akan meringkas hasil pengumpulan data ke dalam konsep, kategori, dan tema-tema, tujuannya agar jelas dan nantinya mudah dipahami.

¹⁰ *Ibid.*, 323.

¹¹ *Ibid.*, 323.

3. Penyajian Data

Setelah data direduksi, maka langkah selanjutnya adalah penyajian data. Penyajian data adalah kegiatan yang dapat dilakukan dalam bentuk uraian singkat, interaksi antar kategori, bagan, *flowchart* dan lain-lain. Penyajian data akan memudahkan peneliti untuk memahami apa yang terjadi, merencanakan tugas selanjutnya berdasarkan apa yang telah dipahami tersebut. Hal yang paling sering digunakan untuk menyajikan data dalam penelitian kualitatif adalah dengan teks yang bersifat naratif.¹²

Jadi pada saat dilapangan, peneliti menggabungkan informasi yang didapat dari kepala cabang dan *account officer* secara tersusun, dalam bentuk yang padu agar mudah diraih, sehingga memudahkan peneliti untuk melihat apa yang sedang terjadi di tempat lokasi penelitian.

4. Pengambilan Kesimpulan atau Verifikasi

Penarikan kesimpulan awal dalam penelitian kualitatif masih bersifat sementara, dan akan berubah apabila tidak ditemukan bukti-bukti yang kuat yang mendukung dalam tahap pengumpulan data berikutnya. Namun apabila kesimpulan awal sudah didukung oleh data-data yang valid dan konsisten, maka kesimpulan yang dibuat merupakan kesimpulan yang kredibel.¹³

Jadi pada saat dilapangan peneliti akan melakukan pencatatan pola-pola sistematis penelitian, pencatatan-pencatatan data wawancara yang telah didapatkan dari informan kepala cabang dan *account officer* BPRS

¹² *Ibid.*, 325.

¹³ *Ibid.*, 329.

Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang. Dan akhirnya sampai pada penarikan kesimpulan, yang merupakan bagian dari akhir penelitian dalam menganalisis suatu masalah yang lebih spesifik dan tepat dengan teori-teori yang sesuai.

E. Teknik Keabsahan Data

Keabsahan data dapat dicapai dengan menggunakan proses pengumpulan data dengan teknik triangulasi data. Triangulasi data dapat diartikan teknik pengecekan data dari berbagai sumber dengan berbagai sumber dengan berbagai cara, dan berbagai waktu. Dengan demikian terdapat triangulasi sumber, triangulasi teknik pengumpulan data, dan waktu.¹⁴

1. Triangulasi Sumber

Triangulasi sumber untuk menguji kredibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data yang telah diperoleh melalui beberapa sumber data seperti hasil wawancara, arsip ataupun dokumen yang lainnya.

2. Triangulasi Teknik

Triangulasi teknik untuk menguji kredibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data kepada sumber yang sama dengan teknik yang berbeda. Misalnya data diperoleh dengan wawancara, lalu dicek dengan dokumentasi.

3. Triangulasi Waktu

Waktu juga sering mempengaruhi kredibilitas data. Data yang diperoleh dengan teknik wawancara dipagi hari pada saat narasumber

¹⁴ *Ibid.*, 368.

masih segar biasanya akan menghasilkan data yang lebih valid. Untuk itu pengujian kredibilitas suatu data harus dilakukan pengecekan dengan wawancara dan dokumentasi pada waktu atau situasi yang berbeda sampai mendapatkan data yang kredibel.

Berdasarkan triangulasi di atas maka dalam penelitian ini menggunakan triangulasi sumber. Peneliti menggunakan triangulasi ini karena peneliti memperoleh data dengan cara mengecek data di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang yang telah diperoleh melalui beberapa sumber yang telah diperoleh melalui beberapa sumber yaitu kepala cabang, *account officer* dan nasabah pembiayaan murabahah.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah BPRS Metro Madani

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani (BPRS Metro Madani) merupakan salah satu lembaga keuangan yang menggunakan prinsip syariah Islam dalam kegiatan operasionalnya. Dasar hukum UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana diubah dengan UU No. 10 Tahun 1998 dan terakhir UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. PT. BPRS Metro Madani mulai beroperasi pada tanggal 20 September 2005, didirikan berdasarkan Akta Anggaran Dasar Notaris Hermazulia, SH, di Bandar Lampung No. 1 tanggal 3 Maret 2005 yang disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia (HAM) Nomor C-16872 HT.01.01.TH.2005 tanggal 17 Juni 2005. Izin usaha dari Bank Indonesia Nomor 7/54/KEP.GBI/2005 tanggal 8 September 2005.¹

Saat Ini PT. BPRS Metro Madani memiliki 4 (empat) kantor cabang dan 1 (satu) Kantor Layanan Kas. Cabang pertama di Unit 2 Tulang Bawang sejak 14 Januari 2008. Cabang kedua di Kecamatan Kalirejo Kabupaten Lampung Tengah sejak 1 November 2009. Cabang ketiga di Daya Asri Kecamatan Tumijajar Kabupaten Tulang Bawang Barat sejak 23 Juli 2012. Cabang keempat di Jatimulyo Kabupaten

¹ <https://banksyariahmetromadani.co.id/>, diakses pada tanggal 2 Agustus 2023

Lampung Selatan sejak 26 Agustus 2013. Kantor Layanan Kas di RSU Muhammadiyah Metro sejak 15 Oktober 2012.²

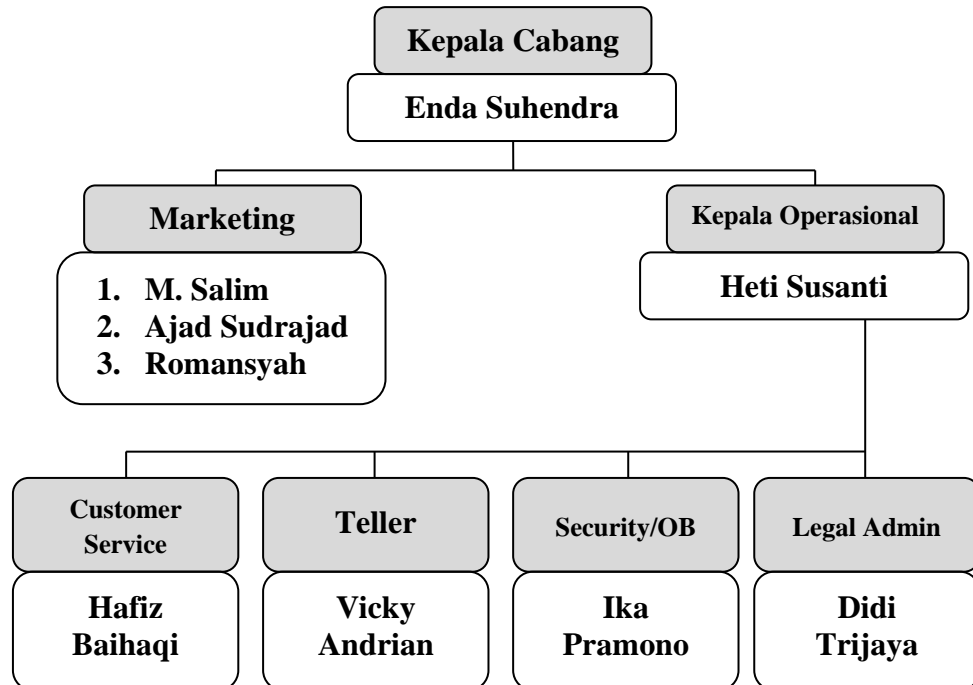
2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani

Visi: “Terwujudnya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani yang Berkemajuan, Bermartabat dan Membawa Kemaslahatan Umat.”

Misi: ”Menjalankan usaha perbankan sesuai dengan syariah Islam yang sehat dan terpercaya dan memberikan pelayanan terbaik dan profesional kepada nasabah, *share holder* dan karyawan.”³

3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani

Gambar 4.1.
Struktur Organisasi BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang⁴



² <https://banksyariahmetromadani.co.id/>, diakses pada tanggal 2 Agustus 2023

³ <https://banksyariahmetromadani.co.id/>, diakses pada tanggal 2 Agustus 2023

⁴ Dokumentasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang dikutip pada tanggal 9 Agustus 2023

4. Produk-Produk BPRS Metro Madani

Sebagai lembaga yang berfungsi menjadi intermediasi antar masyarakat yang memiliki kelebihan dana dengan masyarakat yang membutuhkan dana. Sebagai berikut produk-produk yang ada di BPRS Metro Madani:

a. Penghimpunan Dana

Produk penghimpunan dana terdiri dari beberapa produk yakni sebagai berikut:

1) Deposito iB

Salah satu produk yang bersifat investasi tabungan berjangka yang pengambilan/penarikannya dilakukan pada waktu tertentu yang telah disepakati di awal. Deposito ini menggunakan prinsip akad *mudharabah*, dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul maal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola.

2) Tabungan pendidikan

Tabungan pendidikan produk yang diperuntukkan untuk kebutuhan pendidikan yang menggunakan prinsip akad *mudharabah*, dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul maal atau pemilik dana dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola.

3) Tabungan walimah

Tabungan walimah produk yang diperuntukkan untuk kebutuhan biaya pernikahan yang menggunakan prinsip akad

mudharabah, dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul maal atau pemilik dana dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola.

4) Tabungan qurban

Tabungan Qurban produk yang diperuntukan untuk tabungan pembelian hewan qurban yang menggunakan prinsip akad *mudharabah*, dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul maal atau pemilik dana dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola.

5) Tabungan wadiah (Titipan)

Tabungan wadiah produk yang bersifat *wadiah* atau titipan dan dapat diambil sewaktu-waktu, tabungan wadiah tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian ('athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank.⁵

b. Pembiayaan

Produk pembiayaan terdiri dari beberapa produk yakni sebagai berikut:

1) Pembiayaan syariah modal usaha

Pembiayaan yang diperuntukan kebutuhan modal usaha baik untuk perorangan maupun badan usaha dengan jangka waktu tertentu sesuai dengan peraturan yang berlaku. Untuk pembiayaan modal usaha bisa menggunakan akad *murabahah* dan *istishna* (jual beli), *mudharabah* (bagi hasil), dan *musyarakah* (syirkah).

⁵ <https://banksyariahmetromadani.co.id/>, diakses pada tanggal 3 Agustus 2023

2) Pembiayaan pendidikan

Pembiayaan yang diperuntukan untuk pelajar dalam merencanakan pendidikan dimasa yang akan datang. Saldo pembukaan rekening awal minimal sebesar Rp. 10.000 tnpa dikenakan biaya administrasi bulanan yang menggunakan akad *mudharabah al muthalaqoh* (bagi hasil).

3) Sertifikasi guru

Pembiayaan dengan menggunakan sertifikat pendidik sebagai jaminannya yang menggunakan akad *murabahah*.

4) Gadai emas

Pembiayaan diperuntukan bagi yang membutuhkan dana tunai dengan proses mudah dan cepat yang menggunakan menggunakan akad qardh yaitu pinjaman tanpa kelebihan apapun. Proses gadai sesuai syariah (fatwa MUI-Dewan Syariah Nasional) batang jaminan diasuransikan secara syariah. Nasabah cukup menyertakan agunan barang emas berupa perhiasan atau yang lainnya dengan biaya penitipan terjangkau.

5) Cicilan emas

Pembiayaan syariah cicilan emas yang menggunakan akad *murabahah*.

6) Oto madani

Pembiayaan oto madani diperuntukan kebutuhan pembelian kendaraan baik sepeda motor, mobil dengan kondisi baru atau

bekas, pembiayaan ini menggunakan akad jual beli (murabahah) dimana pihak bank yang langsung membelikan kendaraan tersebut dan selanjutnya dijual kepada pihak nasabah.

7) Griya madani

Pembiayaan yang diperuntukan kebutuhan renovasi rumah, pembangunan rumah, dan pembelian rumah.

8) Pengurusan pendaftaran haji & umrah

Pembiayaan diperuntukan yang berkaitan dengan pendaftaran haji & umroh calon nasabah, akan diurus oleh pihak bank bersama dengan calon jamaah haji sampai mendapatkan porsi haji di kementerian agama, lalu pihak nasabah membayarkan ujuh dan biaya ibadah haji atau umroh mengangsur tiap bulan sesuai dengan peraturan dan persyaratan yang berlaku.

9) Pembiayaan investasi.⁶

c. Pelayanan *Payment Point*

Pelayanan *payment point* adalah pelayanan yang diberikan BPRS Metro Madani dalam melayani keperluan seperti transfer layanan antar bank, pembayaran BPJS kesehatan, pembayaran tagihan listrik, dan lain-lain.⁷

⁶ <https://banksyariahmetromadani.co.id/>, diakses pada tanggal 3 Agustus 2023

⁷ <https://banksyariahmetromadani.co.id/>, diakses pada tanggal 3 Agustus 2023

B. Prosedur Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang

BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang bawang memiliki produk-produk pembiayaan yang salah satu produknya yaitu produk pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *murabahah* sebagai akad jual beli atas suatu barang, dengan harga yang disepakati dengan menyebutkan harga pokok barang sebenarnya dan besar keuntungan yang akan diperoleh. Pembiayaan *murabahah* digunakan untuk pembiayaan modal usaha, pembiayaan investasi, dan pembiayaan konsumtif untuk kebutuhan pribadi seperti pembelian rumah, renovasi rumah, pembelian kendaraan dan kebutuhan lainnya. Nominal pembiayaan *murabahah* yang disediakan bank minimum Rp. 5.000.000 maksimum hingga Rp. 500.000.000. Dengan waktu angsuran bervariasi selama 12 bulan, 18 bulan, 24 bulan, 30 bulan, atau waktu tersebut disesuaikan kesepakatan bersama antara pihak bank dan nasabah.⁸

Tabel 4.1
Perkembangan Jumlah Pembiayaan *Murabahah* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang Tahun 2020-2022

No.	Tahun	Jumlah Nasabah Realisasi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Rupiah)
1.	2020	163	Rp. 4.912.143.067
2.	2021	147	Rp. 4.690.148.056
3.	2022	156	Rp. 7.487.606.692

Sumber: Data dari BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang⁹

Pembiayaan *murabahah* menjadi salah satu produk andalan BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang, dapat dilihat pada tabel 4.1

⁸ Wawancara kepada Enda Suhendra selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

⁹ Wawancara kepada Enda Suhendra selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

bahwasanya perkembangan jumlah pembiayaan *murabahah* selama tiga tahun terakhir cukup signifikan yang dimana pada tahun 2020 jumlah pembiayaan *murabahah* Rp. 4.912.143.067, pada tahun 2021 berjumlah Rp. 4.690.148.056, hingga pada tahun 2022 mencapai Rp. 7.487.606.692.

Persyaratan yang diperlukan dalam pengajuan pembiayaan *murabahah* baik untuk perorangan maupun badan usaha yakni sebagai berikut:

1. Perorangan

- a. Fotocopy KTP
- b. Fotocopy buku nikah (jika sudah menikah)
- c. Fotocopy Kartu Keluarga (KK)
- d. Surat keterangan usaha
- e. Fotocopy slip gaji
- f. Fotocopy rekening listrik
- g. Fotocopy jaminan (BPKB/ SHM/ HGB dll)

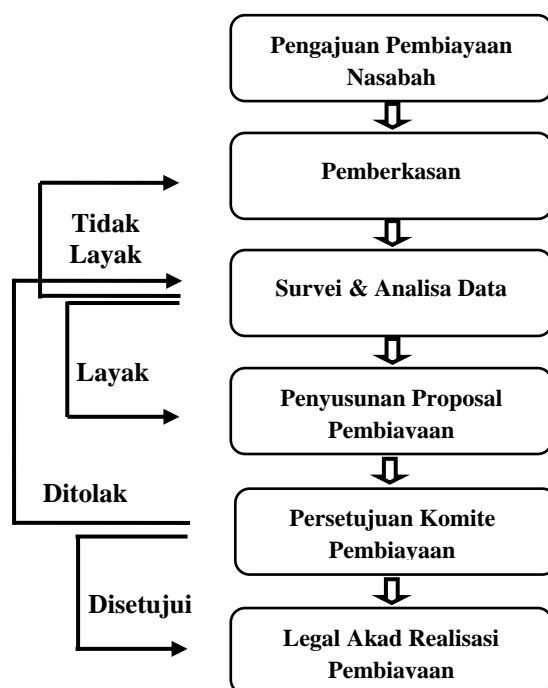
2. Badan usaha

- a. Profil perusahaan
- b. Laporan keuangan
- c. Akta pendirian dan perubahan
- d. Surat keterangan usaha: SITU, SIUP, TDP, dan lain sebagainya
- e. Fotocopy KTP Pengurus
- f. Fotocopy jaminan (BPKB/ SHM/ HGB dll)¹⁰

¹⁰ Wawancara kepada Enda Suhendra selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

Berdasarkan hasil wawancara yang peneliti lakukan kepada bapak Enda Suhendra dan bapak Ajad Sudrajad terkait prosedur pengajuan pembiayaan *murabahah*, dapat digambarkan bagan prosedur pengajuan pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang sebagai berikut:

Gambar 4.2.
Prosedur Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang¹¹



Berdasarkan gambar 4.2 di atas, prosedur pengajuan pembiayaan *murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang diuraikan sebagai berikut:

¹¹ Wawancara kepada Enda Suhendra dan Ajad Sudrajad BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

1. Pengajuan Pembiayaan

Pengajuan Pembiayaan sebagai tahapan awal prosedur pembiayaan, nasabah mendatangi BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang dan menghadap *account officer* atau ke bagian *customer service* untuk mengajukan pembiayaan. Nasabah di awal hanya perlu membawa fotocopy berupa KTP, KK, buku nikah, dan sertifikat jaminan dan mengisi formulir permohonan pembiayaan.

2. Pemberkasan

Pemberkasan merupakan tahapan kedua prosedur pembiayaan, yakni nasabah melengkapi berkas persyaratan lainnya yang diperlukan.

3. Survei & analisa data

Survei merupakan tahapan ketiga prosedur pembiayaan, pihak *account officer* melakukan survei terkait karakter, kondisi usaha, keadaan jaminan dan mencocokkan data pada formulir permohonan pembiayaan dengan kondisi nasabah yang sebenarnya. Kemudian setelah survei, *account officer* melakukan analisa data terkait 5C untuk menjadi pertimbangan nasabah tersebut apakah layak mendapatkan pembiayaan.

4. Penyusunan proposal pembiayaan

Tahapan kelima yaitu *account officer* melakukan penyusunan proposal pembiayaan dengan melampirkan analisa singkat mengenai pengajuan pembiayaan nasabah yang dikatakan layak untuk diteruskan ke komite pembiayaan.

5. Persetujuan komite pembiayaan

Persetujuan komite pembiayaan merupakan tahapan kelima prosedur pembiayaan, dimana komite pembiayaan yang terdiri dari:

- a. Dewan direksi
- b. Kepala cabang
- c. *Account Officer*
- d. Legal admin

Pada tahap ini dilakukan rapat persetujuan komite pembiayaan atas persyaratan dan analisa data yang dilakukan *account officer* dan legal admin membantu memeriksa keabsahan persyaratan termasuk jaminan nasabah. Komite pembiayaan bertugas mengevaluasi atas pengajuan pembiayaan yang diajukan nasabah akan disetujui atau ditolak. Persetujuan tersebut dengan ketentuan:

- a. Nominal pembiayaan sampai dengan Rp 25.000.000 cukup mendapat persetujuan atas wewenang kepala cabang untuk memutuskan pengajuan pembiayaan nasabah tersebut disetujui atau ditolak.
- b. Nominal pembiayaan lebih dari Rp 25.000.000 persetujuan dilakukan atas wewenang dewan direksi yaitu direktur utama kantor pusat untuk memutuskan pengajuan pembiayaan nasabah tersebut disetujui atau ditolak.

6. Legal Akad Realisasi Pembiayaan

Pembiayaan yang telah mendapatkan persetujuan komite pembiayaan, langkah selanjutnya yaitu mempersiapkan akad. *Account*

officer menghubungi nasabah untuk menyampaikan waktu pelaksanaan akad. Legal akad realisasi pembiayaan dilakukan antara pihak bank dan nasabah untuk melakukan pengikatan jaminan dan menandatangani akad yang telah disediakan. Kemudian pihak bank akan melakukan pembelian barang yang diajukan oleh nasabah, atau bank memberikan uang tunai maupun mentransfer ke rekening nasabah untuk pembelian barang disertai bukti nota atau kwitansi atas pembelian barang yang harus sesuai dengan akad di awal.¹²

C. Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah

Peningkatan dalam mengelola dan mengembangkan sumber daya manusia tidak luput dari dukungan SDM yang mumpuni sehingga terjadi peningkatan kinerja *account officer*, dengan cara merekrut dan melatih pegawainya agar tenaga kerja memiliki penguasaan terhadap bidangnya terutama pada pembiayaan. Di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang untuk menjadi *account officer* hanya diperlukan kualifikasi sarjana dari segala jurusan, sehingga dapat berpengaruh dengan kinerja yang akan diberikan karena tidak memiliki kompetensi yang berkaitan. Akan tetapi untuk meningkatkan kualitas pembiayaan, BPRS Metro Madani memberikan fasilitas bagi *account officer* dalam pengembangan dan peningkatan *skill* atau kemampuan melalui program pelatihan agar melaksanakan tugas dan perannya dengan maksimal.

¹² Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada tanggal 9 Agustus 2023

Account officer memiliki tugas atas bagian pelaksanaan pembiayaan, dimulai dari proses pengajuan pembiayaan, survei dan pencairan nasabah potensial, pemantauan nasabah hingga pelunasan pembiayaan. *Account officer* di BPRS Metro Madani KC Unit II juga memiliki peran sebagai berikut:

1. Mengelola *Account*

Seorang *account officer* pada dasarnya harus memiliki kemampuan yang baik karena mereka akan berhadapan langsung dengan nasabah. agar mendapatkan efisiensi dan optimalisasi dari setiap transaksi keuangan yang dilakukan tanpa meninggalkan tanggung jawabnya sebagai seorang pegawai bank.

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang dengan melakukan penyusunan laporan bulanan terkait nasabah pembiayaan. Laporan tersebut berisikan pencatatan pada setiap transaksi pembayaran angsuran pembiayaan nasabah secara berkala setiap bulannya, agar setiap transaksi yang dilakukan tercatat dengan baik dan memastikan nasabah tidak terdapat kendala saat pembayaran angsurannya.

2. Mengelola Produk

Account officer harus mampu menjembatani kemungkinan pemakaian berbagai produk dan harus menjadi konsultan yang baik agar nasabah memilih produk yang sesuai dengan yang dibutuhkan, sehingga tidak terjadi penyalahgunaan dana pembiayaan yang akan diberikan.

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang berperan sebagai seseorang yang komunikatif untuk memperkenalkan dan memberikan informasi tentang produk pembiayaan dengan menyesuaikan keperluan nasabah, baik itu produk pembiayaan renovasi rumah, pembelian kendaraan, modal usaha atau yang lainnya karena tidak semua nasabah paham akan produk-produk pembiayaan yang disediakan terutama akad yang akan digunakan. Maka akan membantu nasabah dalam mendapatkan pemahaman dan *account officer* dapat merekomendasikan pengambilan produk pembiayaan yang paling tepat untuk nasabah sehingga tidak terjadi penyalahgunaan dana pembiayaan.

3. Mengelola Pembiayaan

Account officer berperan melakukan pemantauan atas pinjaman yang telah diberikan kepada nasabah agar nasabah memenuhi komitmen atas pembiayaan yang diberikan. Tidak hanya itu *account officer* juga menjadi seseorang yang bertugas sejak pencairan nasabah potensial hingga pelunasan pembiayaan.

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang berperan dalam penyaluran pembiayaan dimulai sejak awal pengajuan pembiayaan, mencari informasi dan melakukan survei calon nasabahnya terutama jika nasabah memiliki usaha maka datang langsung ke usaha nasabahnya. Selanjutnya menilai dengan menganalisis kelayakan pengajuan pembiayaan layak atau tidaknya. Selain itu melakukan kontrol pembiayaan untuk kelancaran pengembalian pembiayaan yang telah

diberikan kepada nasabah dengan mengingatkan nasabah mengenai waktu pembayaran angsuran.

4. Mengelola Penjualan

Seorang *account officer* pada dasarnya merupakan ujung tombak bank dalam menyebarkan kepada masyarakat tentang produk-produk yang ada, maka seorang *account officer* harus memiliki *salesmanship* yang memadai untuk menjual produk yang ditawarkan.

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang berperan dalam melakukan pemasaran. Pemasaran bertujuan memperkenalkan dan menjelaskan produk-produk yang ada untuk meningkatkan jumlah nasabah. Pemasaran yang dilakukan *account officer* yaitu dengan cara sosialisasi mendatangi forum majelis taklim ataupun pondok pesantren, secara *mouth to mouth* baik itu kepada anggota keluarga, teman, ataupun tetangga. *Account officer* juga melakukan promosi dengan mengunggah setiap hari melalui sosial media seperti instagram, facebook dan whatsapp.

5. Mengelola *Profitability*

Seorang *account officer* juga bertugas dalam mengelola dan menentukan *profit* yang diperoleh bank. Oleh karena itu, *account officer* harus yakin hal yang dilakukannya berada di dalam kondisi yang dapat memberikan keuntungan kepada bank.

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang berperan dalam menentukan keuntungan atau margin pembiayaan,

walaupun sebenarnya telah ada ketentuan mengenai margin tersebut. Terutama produk pembiayaan yang menggunakan akad murabahah marginnya yakni 1,5% perbulan. Penetapan margin tersebut yang pastinya harus lebih besar dari biaya operasional bank, karena sejatinya bank bertujuan untuk mendapatkan keuntungan. Dalam penetapan margin yang diberikan, nasabah kerap melakukan negosiasi karena merasa keberatan dan terbebani. Penetapan margin kembali lagi atas kesepakatan bersama tidak hanya salah satu pihak yang merasa diuntungkan dan juga keduanya tidak merasa dirugikan.¹³

Dalam pelaksanaannya, *account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang menggunakan analisis 5C untuk menganalisis kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah*.

1. *Character* (Karakter)

Pada poin segi karakter sangat diperhatikan sebagai poin utama untuk menentukan apakah nasabah tersebut layak diberikan pembiayaan dengan melihat kepribadian calon nasabah apakah akan berkomitmen terhadap pembayaran kembali atas pembiayaannya. Pemberian pembiayaan didasari atas kepercayaan, yang mendasari kepercayaan tersebut adanya keyakinan dari *account officer* bahwa karakter calon nasabah memiliki watak, sifat pribadi yang positif dan bertanggung jawab. *Account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang dalam menilai kelayakan karakter dengan beberapa cara:

¹³ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

a. Melakukan BI *Checking* melalui SLIK OJK

BI *Checking* merupakan pengecekan riwayat kredit, apakah riwayat nasabah baik atau buruk. Layanan BI *Checking* sendiri sudah tidak ada dan diganti dengan layanan yang disediakan oleh OJK yaitu Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK). *Account officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang melakukan pengecekan secara online melalui Sistem Layanan Informasi Keuangan Otoritas Jasa Keuangan (SLIK OJK) secara rahasia tanpa diketahui oleh nasabah. Cek SLIK OJK salah satu indikator yang penting dalam menilai karakter nasabah yang bertujuan memperoleh informasi data terkait seputar riwayat atau tanggungan pinjaman nasabah.¹⁴

SLIK OJK menyediakan informasi kelancaran kualitas pembiayaan calon nasabah bila telah menjadi nasabah bank lain. Kualitas pembiayaan tersebut dapat dilihat dari tingkat kolektibilitas nasabah. Kolektibilitas dalam SLIK yakni kemampuan membayar nasabah yang dinilai berdasarkan ketepatan waktu dalam pembayaran. *Account officer* melihat tingkatan kolektibilitas calon nasabah apakah berada di tingkat kol-1 lancar, kol-2 dalam perhatian khusus (1-90 hari), kol-3 kurang lancar (91-120 hari), kol-4 diragukan (121-180 hari), kol-5 macet (>180 hari). Nasabah pada tingkat kol-2 akan dilanjutkan apabila keterlambatan atau penunggakan pembayaran tidak melebihi sebulan dengan ketentuan penilaian dari aspek lainnya

¹⁴ Wawancara kepada Enda Suhendra selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

terpenuhi. Jika nasabah berada di kol-3 hingga kol-5 dipastikan tidak dilanjutkan karena kualitas pembiayaan yang dinilai buruk, karena dari segi karakter nasabah tidak ada itikad baik dalam pengembalian pembiayaannya. Pada saat pengecekan diawal ternyata nasabah tersebut termasuk ke dalam *blacklist* atau daftar hitam SLIK OJK maka otomatis pengajuan tersebut dinyatakan tidak layak dan tidak dilanjutkan ke proses selanjutnya.¹⁵

b. Wawancara

Selanjutnya *account officer* melakukan survei wawancara kepada calon nasabah dan mencocokkan data persyaratan dengan keadaan sebenarnya. Wawancara yang dilakukan secara santai dan tidak formal supaya nasabah merasa nyaman, sehingga informasi yang dibutuhkan mudah untuk diperoleh. *Account officer* mengajukan pertanyaan untuk apa pembiayaan yang diajukan oleh nasabah, apakah nasabah memiliki tanggungan di bank lain, berapa biaya hidup selama satu bulan. *Account officer* juga menanyakan seputar latar belakang nasabah baik latar belakang pendidikan, pekerjaan, keadaan keluarga maupun yang bersifat pribadi seperti: gaya hidupnya sesuai dengan perekonomiannya atau malah suka berfoya-foya, dan hobi nasabah mengarah ke hal yang positif atau justru mengarah ke hal negatif seperti hobi berjudi.

¹⁵ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

Account officer akan menilai kepribadian dan sifat nasabah tersebut dari cara menjawab mengenai pertanyaan yang diberikan, yakni dari tutur kata maupun gesture badan pada saat berbicara, tingkat kejujuran nasabah, dan apakah nasabah objektif pada saat menjawab pertanyaan yang diajukan. Dengan adanya wawancara, *account officer* juga mengetahui keinginan dan kebutuhan calon nasabah sebenarnya.

c. Menggali informasi melalui pihak lain

Account officer akan menggali informasi melalui pihak lain mengenai karakter calon nasabah, apabila setelah wawancara kepada nasabah tersebut dirasa tidak meyakinkan. Memperoleh informasi tambahan dengan cara menanyakan kepada tetangga rumah, rekan usaha atau yang mengenal calon nasabah untuk mengetahui bagaimana reputasi dan keseharian nasabah dalam bermasyarakat. Setelah wawancara kepada nasabah dirasa cukup dan yakin, *account officer* tidak menggali informasi melalui pihak lain.¹⁶

2. *Capacity* (Kapasitas/Kemampuan)

Kapasitas atau kemampuan sebagai salah satu aspek penting dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan. Penilaian kapasitas yang bertujuan untuk mengukur kemampuan nasabah dalam membayarkan angsurannya secara tepat waktu sehingga tidak menimbulkan permasalahan kedepannya. Dalam menelusuri kelayakan kemampuan calon nasabah, *account officer* melakukan dengan cara:

¹⁶ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

a. Melihat laporan keuangan

Account officer memeriksa melalui laporan keuangan laba-rugi atas usaha yang dijalankan nasabah. Sumber pendapatan yang diperoleh dikurangi dengan biaya-biaya penggunaan dana seperti biaya sewa tempat usaha, pembelian bahan baku, biaya listrik, biaya gaji karyawan atau biaya-biaya lainnya. Sumber pendapatan yang lebih besar dari penggunaan dana maka usaha tersebut menandakan kegiatan operasional usaha berjalan dengan baik yang menghasilkan laba atau keuntungan. Sebaliknya jika penggunaan dana lebih besar daripada pendapatan maka dikatakan usaha tersebut rugi.

b. Memeriksa slip gaji atau rekening koran

Account officer memeriksa dari sumber penghasilan nasabah melalui slip gaji atau rekening koran apabila calon nasabah status pekerjaannya karyawan atau pegawai. Slip gaji bertujuan untuk melihat penghasilan yang dihasilkan nasabah selama satu bulan. Rekening koran untuk melihat riwayat transaksi pada suatu rekening yang menampilkan keseluruhan informasi saldo dan terkait transaksi calon nasabah beberapa bulan terakhir. *Account officer* memperhitungkan sumber penghasilan yang diperoleh dikurangi estimasi biaya sehari-sehari yang dikeluarkan nasabah selama satu bulan.

Contoh: Nasabah M mengajukan pembiayaan murabahah untuk pembelian sepeda motor Rp. 20.000.000, harga jual bank Rp.

24.000.000 dengan masa angsuran 12 bulan. Nasabah M harus membayarkan angsurannya Rp. 2.000.000/bulan.

Sumber Penghasilan Nasabah M: Rp. 6.000.000/bulan

Estimasi biaya keperluan sehari-hari: Rp. 3.500.000/bulan

Perhitungan:

Sumber penghasilan - estimasi biaya sehari-hari (1 bulan)
 = Rp. 6.000.000 - Rp. 3.500.000
 = Rp. 2.500.000 (penghasilan bersih)

Sumber: BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang¹⁷

Berdasarkan perhitungan di atas dapat dikatakan bahwa nasabah M dari segi kapasitas dikatakan layak, karena penghasilan bersih nasabah M masih cukup untuk membayarkan angsurannya.

c. Survei ke lokasi usaha calon nasabah

Account officer melakukan survei kunjungan mengamati kondisi lokasi usaha calon nasabah. Survei lokasi usaha ini dilakukan agar *account officer* dapat menilai apakah usaha calon nasabah tersebut berkembang atau tidak, apakah lokasi usaha strategis, apakah usahanya berjalan lancar dan usahanya tergolong ramai pengunjung atau tidak dan *account officer* juga dapat melihat calon nasabah dalam mengelola usahanya. *Account officer* juga menanyakan beberapa pertanyaan terkait: berapa omset dan persentase keuntungannya dan berapa lama usaha tersebut dijalankan. Karena jika calon nasabah

¹⁷ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

tidak menjalankan usahanya dengan baik hal itu menyebabkan kesulitan dalam melakukan pembayaran. Usaha tersebut dipastikan tidak *syubhat* yang samar tentang kehalalan atau keharamannya dan tidak bertentangan dengan syariah islam, apabila usaha nasabah tersebut bersifat non halal maka tidak dapat diberikan pembiayaan.¹⁸

3. *Capital* (Modal)

Modal merupakan sejumlah uang yang ditanamkan oleh nasabah untuk keperluan dalam menjalankan usahanya. Penilaian dari segi modal ini sebagai hal yang perlu diingat dan ditekankan bahwasanya bank sebagai penyedia tambahan dana pembiayaan saja bukan membiayai keseluruhan modal yang dibutuhkan nasabah. Semakin banyak modal yang ditanamkan nasabah, semakin layak nasabah untuk diberi pembiayaan.

a. Laporan Keuangan

Account officer dapat melihat dari apabila calon nasabah seorang pengusaha dilihat dari laporan keuangannya dari aset dan modal yang dimiliki. Modal atau dana yang dimiliki nasabah di awal menjalankan usaha hingga berjalan sampai sekarang dipastikan oleh *account officer*, apakah murni dana pribadi atau terdapat penggunaan pinjaman dana yang masih berjalan kepada lembaga atau bank lain. Aset-aset yang dimaksud berupa memiliki tempat usaha milik sendiri, perlengkapan atau peralatan yang digunakan, persediaan barang dan

¹⁸ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

juga sumber daya manusia yang memadai untuk mengoperasikan usahanya.

b. Uang Muka

Apabila nasabah tersebut perorangan dengan tujuan mengambil pembiayaan seperti untuk pembelian sepeda motor, renovasi rumah atau pembiayaan yang bersifat konsumtif lainnya maka *account officer* dapat melihat dari uang muka yang diberikan nasabah. Uang muka yang diberikan nasabah minimal 20% dari nominal pembiayaan yang diajukan.

Contoh: Nasabah M mengajukan pembiayaan murabahah untuk pembelian kendaraan sepeda motor dengan nominal Rp. 18.000.000.

Maka uang muka yang harus diberikan nasabah M minimal Rp. 3.600.000.¹⁹

4. *Collateral* (Jaminan)

Collateral atau jaminan penting sebagai penentuan kelayakan nasabah. Jaminan yang akan diberikan untuk mengetahui kecukupan nilai agunan sesuai dengan pembiayaan yang akan diberikan. Jaminan yang diterima BPRS KC Unit II Tulang Bawang dapat berupa BPKB dan sertifikat baik itu sertifikat tanah, rumah, sawah ataupun kebun, dan *account officer* melakukan survei atas keadaan jaminan yang diberikan. Jaminan tersebut dilakukan pengecekan legalitasnya agar tidak terjadi

¹⁹ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

pemalsuan dokumen, harus atas nama calon nasabah, nama pasangan, ataupun orang tua dan tidak bisa atas nama orang lain.²⁰

Nominal pengajuan pembiayaan yang dapat diterima yaitu 80% dari nilai jaminan, dalam artian jaminan tersebut harus lebih tinggi nilai harganya. Jika nilai jaminan yang diberikan lebih rendah dari nominal pembiayaan yang diajukan, maka jaminan tersebut dikatakan tidak layak. Pada dasarnya jaminan yang diberikan harus lebih tinggi karena untuk melapisi pembiayaan nasabah yang berkemungkinan gagal bayar.²¹

Contoh: Nasabah M mengajukan pembiayaan murabahah untuk modal usaha dengan nominal Rp. 10.000.000, dengan jaminan BPKB Motor senilai Rp. 18.000.000

Perhitungan:

$\begin{aligned} & \text{Nilai jaminan} \times 80\% \\ & = \text{Rp.}18.000.000 \times 80\% \\ & = \text{Rp.} 14.400.000 \end{aligned}$

Sumber: BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang²²

Dilihat dari perhitungan nilai jaminan nasabah M di atas, maka jaminan tersebut dikatakan layak karena nilai jaminan lebih tinggi dari nominal pengajuan pembiayaan.

Dalam penentuan kelayakan jaminan tersebut juga telah mencakup indikator MAST²³ yaitu:

²⁰ Wawancara kepada Enda Suhendra selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

²¹ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

²² Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

- a. *Marketability*, jaminan yang mudah diperjualbelikan yaitu agunan seperti Buku Pemilik Kendaraan Bermotor (BPKB) ataupun sertifikat berupa tanah, rumah, sawah ataupun kebun yang dimana dinilai sebagai jaminan yang memiliki pasaran dan nilai jual yang tinggi.
- b. *Ascertainability*, jaminan yang memiliki harga yang lebih pasti yakni dengan penilaian jaminan berupa BPKB dapat dilihat dari jenis motor yang diberikan dengan usia maksimal kendaraan 10 tahun. Jika jaminan berupa sertifikat tanah, rumah, kebun dan sawah maka dapat dilihat dari luas bangunan, luas tanah, kualitas bangunan, dan letak lokasi jaminan yang strategis berada di kota atau desa untuk memudahkan dalam menaksirkan berapa harga jaminan yang diberikan.
- c. *Stability of value*, jaminan tersebut dilihat untuk beberapa tahun ke depan harganya akan tetap stabil dan tidak merosot. Seperti sertifikat tanah tergolong dalam harga yang stabil bahkan harganya dapat meningkat dari waktu ke waktu. Untuk BPKB kendaraan harus yang sehat dan hidup pajak.
- d. *Transferability*, karena jaminan yang dapat berupa buku pemilik kendaraan dan sertifikat hak milik yang memang mudah untuk dipindah tangankan. Dan agunan tersebut harus memang harus tertera atas nama nasabah, nama pasangan, ataupun orang tua.

5. *Condition of Economy* (Kondisi ekonomi)

²³ Ismail, *Perbankan Syariah*, 99.

Kondisi ekonomi merupakan poin penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan terhadap analisis kondisi ekonomi nasabah saat ini dan masa akan datang yang bermungkinan terjadi, hal tersebut dapat dilihat dari keterangan yang berhubungan dengan pekerjaan atau usaha yang dijalankan nasabah.

Pengajuan pembiayaan yang bersifat konsumtif biasanya *account officer* akan menanyakan dimana nasabah tersebut bekerja, untuk mengestimasi kelangsungan perusahaan tempat bekerja nasabah dimasa mendatang apakah berpengaruh dengan sumber penghasilan nasabah. *Account officer* juga bertanya perihal kondisi kesehatan nasabah, apakah nasabah tersebut rentan terhadap penyakit yang menghambat pekerjaannya yang dapat mempengaruhi perekonomiannya.

Kemudian apabila nasabah memiliki usaha, *account officer* akan melihat dari kondisi ekonomi yang mempengaruhi terhadap usaha yang dijalankan nasabah baik dari segi potensi usaha, persaingan usaha dan keadaan usaha tersebut di masa mendatang tetap terjaga keberadaannya. Dan juga *account officer* melihat usaha nasabah rentan beresiko tinggi atau tidak. Jika resiko tinggi maka pembiayaan tidak akan diberikan karena tidak mau mengambil resiko apabila usaha nasabah tidak berjalan dengan lancar.²⁴

Untuk mendapatkan data penelitian, peneliti juga mewawancarai tiga informan nasabah pembiayaan murabahah BPRS Metro Madani KC Unit II

²⁴ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

Tulang Bawang. Hasil wawancara peneliti dengan Ibu Ana nasabah pembiayaan murabahah pada produk pembiayaan konsumtif renovasi rumah. Proses pembiayaannya terbilang mudah yakni nasabah datang ke bank mengajukan pembiayaan yang diinginkan dan mengisi formulir permohonan pembiayaan yang diberikan oleh *account officer* yaitu berisikan mengenai data nasabah dan juga memberikan persyaratan yang diperlukan. Persyaratan tersebut berupa identitas pribadi nasabah seperti Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), buku nikah, slip gaji, jaminan dan lain sebagainya. Setelah persyaratan diserahkan selanjutnya nasabah menunggu survei yang akan dilakukan pihak *account officer*. Survei yang dilakukan yaitu melihat kondisi rumah seperti apa yang akan direnovasi, wawancara terkait latar belakang nasabah baik itu keadaan keluarga, pekerjaan terakit penghasilan dan juga untuk estimasi biaya pengeluaran sehari-hari dan survei jaminan berupa sertifikat sawah. Setelahnya nasabah menunggu untuk dihubungi *account officer* dan pengajuan pembiayaan tersebut diterima.²⁵

Hasil wawancara peneliti dengan Ibu Erni nasabah pembiayaan murabahah pada produk pembiayaan modal usaha perdagangan, dalam proses pembiayaannya nasabah mendatangi bank untuk mengajukan pembiayaan menghadap *customer service*. Kemudian diarahkan ke bagian *account officer* lalu mengisi formulir permohonan pembiayaan berisikan data diri dan menyerahkan persyaratan yang diminta. Persyaratan berupa seperti Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), buku nikah, surat keterangan

²⁵ Wawancara kepada Ibu Ana selaku Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 18 November 2023

usaha, jaminan dan lain-lain. Setelah persyaratan diberikan, selanjutnya nasabah menunggu survei yang akan dilakukan pihak *account officer*. Survei yang dilakukan pihak *account officer* yaitu dengan wawancara kepada nasabah terkait latar belakang nasabah seperti keadaan keluarga, apakah terdapat pinjaman di lembaga lain, menanyakan terkait omset penghasilan usaha dan berapa lama usaha dijalankan, apakah usaha tersebut terdapat kerjasama dengan pihak lain, dan *account officer* mendatangi usaha yang dijalankan untuk melihat seperti apa usaha dan perkembangan usaha yang dijalankan nasabah, serta melihat kondisi jaminan yang diberikan berupa sertifikat berupa rumah. Setelah dilakukan survei, nasabah menunggu konfirmasi dari pihak *account officer* bahwasanya pembiayaan yang diajukan tersebut diterima.²⁶

Hasil wawancara peneliti dengan Bapak Agus nasabah pembiayaan murabahah pada produk pembiayaan modal usaha perkebunan, dalam proses pembiayaannya nasabah cukup menghubungi pihak *account officer* untuk mengajukan pembiayaan. Selanjutnya nasabah diminta untuk datang ke bank untuk mengisi formulir permohonan pembiayaan berisikan identitas nasabah serta memberikan persyaratan seperti Kartu Tanda Penduduk (KTP), Kartu Keluarga (KK), buku nikah, surat keterangan usaha, jaminan dan lain sebagainya. Survei yang dilakukan pihak *account officer* bertanya tentang keadaan pribadi nasabah, juga mendatangi lokasi usaha dan menanyakan seputar perkembangan usaha yang sedang dijalankan, usaha perkebunan yang

²⁶ Wawancara kepada Ibu Erni selaku Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 18 November 2023

berkembang dengan baik tidak memiliki kendala dan memang sebelumnya sudah pernah mengambil pembiayaan yang riwayat mengangsurnya tergolong lancar sehingga dipercaya pengajuan pembiayaan nasabah diterima untuk diberikan pembiayaan *murabahah* kembali.²⁷

Hal pertama yang akan terjadi apabila tidak melakukan analisis kelayakan pada pengajuan pembiayaan *murabahah* yaitu menyalahi aturan Standar Operasional Prosedur (SOP) yang telah ditetapkan BPRS Metro Madani. Kedua, berkemungkinan besar diwaktu yang akan datang terjadi masalah yang tidak diinginkan yakni calon nasabah sulit dalam membayar angsuran, maka peluang nasabah bermasalah semakin besar sehingga menyulitkan dan merugikan bank. Dari semua prosedur yang telah dilakukan *account officer* supaya tidak terjadinya pembiayaan *murabahah* bermasalah, tetap saja ada nasabah yang mengalami kemacetan dalam membayar angsuran. Penyebab pembiayaan *murabahah* bermasalah yang dikarenakan nasabah menunda-nunda membayar angsuran, pada saat penagihan karena telah jatuh tempo terkesan menyepelkan, saat dihubungi sering beralasan bahkan *account officer* mengunjungi nasabah tersebut tidak berada di rumahnya dan juga terdapat perekonomian nasabah menurun yang ternyata usahanya tidak lancar.²⁸

²⁷ Wawancara kepada Bapak Agus selaku Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 18 November 2023

²⁸ Wawancara kepada Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang pada 9 Agustus 2023

D. Analisis Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang melakukan peranannya dalam mengelola pembiayaan yang dimana *account officer* bertemu dengan nasabah mulai dari pelaksanaan proses awal pengajuan pembiayaan, melakukan survei kepada calon nasabah hingga melakukan analisa kelayakan pembiayaan menggunakan analisis 5C. Menerapkan analisis 5C membantu *account officer* menjalankan perannya dalam menganalisis menentukan layak tidaknya nasabah atas pengajuan pembiayaan murabahah.

Account officer menentukan kelayakan *character* yaitu BI Checking melalui SLIK OJK, melakukan wawancara, dan memperoleh informasi pihak lain. Terdapat nasabah tidak memenuhi penilaian kelayakan karakter, karakter yang dinilai tidak baik yaitu nasabah termasuk ke dalam daftar hitam SLIK OJK atau memiliki riwayat pembiayaan yang buruk, dan terdapat pemalsuan berkas persyaratan yang diberikan kepada pihak bank sehingga pengajuan tersebut ditolak *account officer*. *Account officer* menekankan pada analisis kelayakan ini jika salah menilai maka akan menimbulkan pembiayaan bermasalah, karena masih terdapat nasabah yang tidak jujur dalam memberikan informasi sehingga terdapat karakter nasabah yang kurang amanah setelah diberikan pembiayaan *murabahah*.

Selanjutnya *account officer* dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan *murabahah* dari segi *capacity* dengan memeriksa laporan keuangan, kecukupan sumber penghasilan nasabah setelah dikurangi estimasi

biaya sehari-hari dari memeriksa slip gaji atau rekening koran, dan survei ke lokasi usaha nasabah. Penilaian kapasitas tersebut sebagai cara menganalisis data-data yang menyangkut pribadi dan usaha nasabah, untuk mengetahui aktivitas penggunaan dana maupun pengeluaran dana yang menyatakan nasabah memiliki kemampuan membayarkan angsurannya. Terdapat nasabah yang kemampuan penghasilan yang tidak mencukupi untuk memenuhi pembayaran cicilan pembiayaan, yaitu pendapatan yang lebih sedikit daripada biaya yang dikeluarkan seperti keperluan makan, sekolah anak, keperluan mendesak dan lain sebagainya, yang pada kenyataannya penghasilan nasabah tersebut kurang untuk biaya keperluan sehari-harinya selama satu bulan sehingga pengajuan pembiayaan tersebut dikatakan tidak layak. Oleh karena itu dalam menganalisis kapasitas nasabah sangat diperhatikan oleh *account officer* karena belum tentu nasabah mempunyai kemampuan dalam membayar pembiayaan.

Account officer dalam menentukan kelayakan dari segi *capital* dengan melihat dana awal menjalankan usaha dan aset-aset yang dimiliki seperti memiliki tempat usaha milik sendiri, perlengkapan peralatan yang digunakan, persediaan barang dan sumber daya manusia yang memadai untuk mengoperasikan usahanya dengan maksimal, dan juga dapat melihat dari uang muka yang diberikan nasabah. Dan *account officer* harus mengetahui lebih dalam terhadap modal yang dimiliki nasabah ini miliknya atau milik orang lain. Semakin besar jumlah modal atau dana yang dimiliki nasabah

semakin besar *account officer* yakin kepada calon nasabah dalam pengembalian pembiayaan.

Account officer dalam menentukan kelayakan dari segi *collateral* yaitu dengan pengecekan legalitas dan survei keadaan jaminan yang harus memiliki pasar, harga yang pasti dan stabil serta mudah dipindahtangankan. Pada Penilaian terhadap jaminan tersebut harus melebihi jumlah pembiayaan yang diajukan nasabah. Terdapat nasabah yang ditolak pengajuan pembiayaannya dikarenakan jaminan yang kurang nilai harganya sehingga dikatakan tidak bisa meng-*cover* pembiayaan yang diajukan. Dengan adanya jaminan membuat nasabah bersungguh-sungguh membayar pembiayaan yang telah diberikan, karena jaminan merupakan alat pembayaran alternatif apabila terjadi kemungkinan paling buruk jika nasabah tidak lagi bisa membayarkan angsurannya. Apabila dikemudian hari nasabah mendapat masalah dalam kemampuan pembayaran pembiayaan, maka jaminan akan dilelang melalui Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL).

Account officer dalam menentukan kelayakan dari segi *condition of economy* dengan cara mengestimasi kondisi ekonomi yang berhubungan dengan pekerjaan atau usaha yang dijalankan nasabah akankah tetap berjalan dengan baik dan tidak menghambat usahanya di masa mendatang. Pada penilaian ini tidak terlalu diperhatikan oleh *account officer* karena masih berkaitan dengan penilaian dari segi kemampuan.

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang telah melakukan peranannya dengan baik dalam menentukan kelayakan pengajuan

pembiayaan *murabahah* sesuai dengan teori yang ada berdasarkan analisis 5C yaitu *character, capacity, capital, collateral* dan *condition of economy*.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Account officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang telah melakukan peranannya dalam mengelola pembiayaan dengan menganalisis dan menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan murabahah menggunakan analisis 5C, *character* melakukan pemeriksaan BI Checking melalui SLIK OJK, melakukan wawancara dan memperoleh informasi pihak lain. *Capacity* dengan cara melihat laporan keuangan laba rugi, slip gaji atau rekening koran, dan survei ke lokasi usaha nasabah. *Capital* dengan memeriksa laporan keuangan atas modal atau asset yang dimiliki dan uang muka nasabah. *Collateral* dengan melakukan pengecekan legalitas dan survei keadaan jaminan yang harus memiliki pasar, harga pasti dan stabil serta mudah dipindahtangankan. *Condition economy* dengan cara melihat kondisi ekonomi yang berhubungan dengan pekerjaan atau usaha yang dijalankan nasabah.

B. Saran

1. Kepada pihak *account officer* memaksimalkan analisa pembiayaan terutama pada pengajuan pembiayaan murabahah terutama pembiayaan konsumtif. *Account officer* harus lebih teliti dalam mensurvei calon nasabahnya terutama pada karakter nasabah karena karakter mencerminkan itikad baik dalam proses kelancaran pembayaran angsurannya.

2. Kepada pihak bank perlu sering mengadakan pelatihan bagi *account officer* untuk meningkatkan kompetensi di bidang pembiayaan terutama terkait analisa pembiayaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman, Karim, *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan) Cet. 2*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004.
- Andrianto, dan M Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah Implementasi Teori dan Praktek*, Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019.
- Arifin, Zaenul. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syari'ah*. Bandung: Alfabet, 2010.
- Ayuningsih, Mitha Arum, *Analisis Strategi Pelaksanaan Kinerja Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan KPR BTN Syariah Madiun*. Ponorogo: IAIN Ponorogo, 2020.
- Departemen Agama R.I, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Toha Putra, Semarang, 1989.
- Departemen Pendidikan Nasional. *Kamus Besar Bahasa Indonesia Ed. Ke-3, Cet. Ke- 4*. Jakarta: Balai Pustaka, 2007.
- Gunawan, Imam. *Metode Penelitian Kualitatif Teori & Praktik*. Jakarta: Bumi Aksara. 2013.
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group, 2011.
- Jusuf, Jopie., *Panduan Dasar Untuk Account Officer*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN, 1997.
- Kasmir. *Kewirausahaan*. Jakarta: PT raja Grafindo, 2007.
- Kasmir. *Study Kelayakan Bisnis*. Jakarta: Kencana, 2013.
- Laksmiana, Yusak. *Panduan Praktis Account Officer Bank Syariah*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2009.
- Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya, 2015.
- Muhammad. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP APM YKPN, 2005.
- Mukmin, Hasan. *Peranan Fakultas Dakwah Sebagai Lembaga Dakwah Kampus (LDK) dalam Pemberdayaan Masyarakat Islam di Wilayah Lampung*. Lampung: Pusat Penelitian dan Penerbitan Lembaga Penelitian dan Pengabdian Kepada Masyarakat, IAIN Raden Intan Lampung, 2014.

- Ngaeni, Wulan Nur. *Analisis Peran Account Officer dalam Memaksimalkan Pembiayaan dan Meminimalisir terjadinya Pembiayaan Bermasalah pada BMT Surya Melati*. Tulungagung: IAIN Tulungagung, 2018.
- Qodratilah, Meity Taqdir. *Kamus Besar Bahasa Indonesia Untuk Pelajar*. Jakarta Timur: Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa.
- Riyadi dan Wahyuni. *Peran Account Officer Di Lembaga Keuangan Syari'ah (Studi Kasus di BMT Citra Mandiri Syari'ah Jepara)*". *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol.1, 2017.
- Sari, Liana, *Analisis Kelayakan Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro di BPRS Harta Insan Karimah (HIK) Ciledug*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2018.
- Sholahuddin, Muhammad dan Lukman Hakim. *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Syariah*. Surakarta: Muhamadiyah University Press, 2008.
- Sholihin, Ahmad Ilham. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2010.
- Subagio, Ahmad. *Study Kelayakan Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Gramedia, 2007.
- Subagyo, Ahmad, dan Budi purnomo. *Account Officer for Commercial Microfinance*. Yogyakarta: Graha ilmu, 2009.
- Sugiyono. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*. Bandung: CV. Alfabeta, 2012.
- Tohir, Noer Chabannel. *Panduan Lengkap Menjadi Account Officer Edisi Revisi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2013.
- Usanti, Trisadini P., dan Abd. Shomad. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara, 2012.
- Veithzal, Rivai, H. *Islamic Financial Management (Teori, Konsep dan Panduaan Praktisi untuk Lembaga Keuangan Nasabah, Praktisi dan Mahasiswa)*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.
- Zahrawani Devi Rizki dan Nining Solikhah. *Analisis Penerapan Corporate Governance (GCG) dan Pengaruh terhadap Kinerja Lembaga bank Syariah*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7 (03). 2021
- Zulkifli, Sunarto. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2003.

LAMPIRAN-LAMPIRAN



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki. Hajar Dewantara 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id, e-mail: iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-3322/In.28.3/D.1/TL.00/10/2022
Lampiran : -
Perihal : **PEMBIMBING SKRIPSI**

Metro, 03 Oktober 2022

Kepada Yth,
Atika Ria Sari (Dosen Pembimbing Skripsi)
Di-
Tempat

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka menyelesaikan studinya, maka kami mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu untuk membimbing mahasiswa dibawah ini:

Nama : Meisa Tara
NPM : 1903021049
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Peranan Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Dosen Pembimbing, membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal sampai dengan penulisan skripsi, dengan tugas untuk mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi skripsi Bab I s.d Bab IV
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 4 (empat) semester sejak SK Pembimbing Skripsi ditetapkan oleh Fakultas
3. Diwajibkan mengikuti pedoman penulisan karya ilmiah/skripsi yang ditetapkan oleh IAIN Metro
4. Banyaknya halaman skripsi antara 60 s.d 120 halaman dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Pendahuluan \pm 1/6 bagian
 - b. Isi \pm 2/3 bagian
 - c. Penutup \pm 1/6 bagian

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Wakil Dekan Bidang Akademik dan
Kelembagaan FEBI

Siti Zulaikha

OUTLINE

PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (STUDI KASUS BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG)

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

NOTA DINAS

PERSETUJUAN

PENGESAHAN

ABSTRAK

ORISINILITAS PENELITIAN

MOTTO

PERSEMBAHAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Pertanyaan Penelitian
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

- A. Peranan
- B. *Account Officer*
 1. Pengertian *Account Officer*
 2. Peran dan Fungsi *Account Officer*
- C. Analisis Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah
 1. Pengertian Kelayakan
 2. Analisis Pembiayaan
 3. Pembiayaan Murabahah
- D. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

- A. Jenis dan Sifat Penelitian
- B. Sumber Data
- C. Teknik Pengumpulan Data
- D. Teknik Analisa Data
- E. Teknik Keabsahan Data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

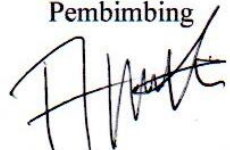
- A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian
 - 1. Sejarah BPRS Metro Madani
 - 2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani
 - 3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani
 - 4. Produk-Produk BPRS Metro Madani
- B. Prosedur Pengajuan Pembiayaan *Murabahah* di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang
- C. Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah
- D. Analisis Peranan *Account Officer* dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan
- B. Saran

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN-LAMPIRAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Mengetahui,
Pembimbing



Atika Riasari M.BA

NIP. 19880708 201903 2 007

Metro, 3 Juli 2023

Mahasiswa Ybs.



Meisa Tara

NPM. 1903021049

ALAT PENGUMPUL DATA (APD)

PERANAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH* (STUDI KASUS BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG)

A. Wawancara dengan Kepala Cabang dan Account Officer BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang

1. Apa tujuan pemberian pembiayaan murabahah kepada nasabah di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang?
2. Bagaimana perkembangan jumlah pembiayaan murabahah selama tiga tahun terakhir?
3. Berapa nominal pembiayaan yang disediakan bank yang ingin mengajukan pembiayaan murabahah?
4. Bagaimana prosedur pengajuan pembiayaan murabahah? Apa saja persyaratan yang diperlukan
5. Apakah setiap pengajuan pembiayaan murabahah yang diajukan oleh nasabah akan diterima semua?
6. Apa yang dilakukan bank agar meningkatkan peran account officer?
7. Apa saja peran account officer?
 - a. Bagaimana peran dalam mengelola setiap transaksi pembiayaan yang dilakukan nasabah?
 - b. Bagaimana peran dalam memberikan produk yang sesuai untuk keperluan nasabah?
 - c. Bagaimana peran dalam mengelola pembiayaan yang diberikan kepada nasabah?
 - d. Bagaimana peran dalam memasarkan produk untuk meningkatkan jumlah nasabah?
 - e. Bagaimana peran dalam menentukan keuntungan atas pembiayaan yang diberikan?
8. Bagaimana analisis 5c dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan murabahah?

- a. Bagaimana menentukan kelayakan dari segi karakter nasabah?
 - b. Bagaimana menentukan kelayakan dari segi kapasitas nasabah?
 - c. Bagaimana menentukan kelayakan dari segi permodalan nasabah?
 - d. Bagaimana menentukan kelayakan dari segi jaminan nasabah?
 - e. Bagaimana menentukan kelayakan dari segi kondisi ekonomi nasabah?
9. Jika tahap analisis tidak dilakukan apa saja resiko yang akan dihadapi?
10. Apakah setelah pemberian pembiayaan murabahah terdapat nasabah yang bermasalah? Faktor apa penyebabnya?

B. Wawancara dengan Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang

1. Produk apa yang bapak/ibu ambil pada saat mengajukan pembiayaan murabahah?
2. Bagaimana prosedur bapak/ibu dalam mengajukan pembiayaan murabahah di BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang?
3. Apa saja persyaratan yang bapak/ibu berikan untuk mengajukan pembiayaan?
4. Bagaimana survei yang dilakukan *account officer* dalam menilai kelayakan pengajuan pembiayaan kepada Ibu/Bapak?

C. Dokumentasi

1. Sejarah BPRS Metro Madani
2. Visi dan Misi BPRS Metro Madani
3. Struktur Organisasi BPRS Metro Madani
4. Produk-produk BPRS Metro Madani

Mengetahui,
Pembimbing



Atika Riasari M.BA
NIP. 19880708 201903 2 007

Metro, 3 Juli 2023

Mahasiswa Ybs.



Meisa Tara
NPM. 1903021049



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-4617/In.28/J/TL.01/12/2022
Lampiran : -
Perihal : **IZIN PRASURVEY**

Kepada Yth.,
KEPALA CABANG BPRS METRO
MADANI KC UNIT II TULANG
BAWANG
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, mohon kiranya Saudara berkenan memberikan izin kepada mahasiswa kami, atas nama :

Nama : **MEISA TARA**
NPM : 1903021049
Semester : 7 (Tujuh)
Jurusan : S1 Perbankan Syari`ah
Judul : PERANAN ACCOUNT OFFICER DALAM PENENTUAN
KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
(STUDI KASUS BPRS METRO MADANI KC UNIT II
TULANG BAWANG)

untuk melakukan prasurvey di BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi.

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya prasurvey tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 22 Desember 2022
Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
NIP 19920829 201903 1 007



**BANK SYARIAH
METRO MADANI**
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah



Tulang Bawang, 24 Jumadil Akhir 1444 H
17 Januari 2023 M

Nomor : 001/04/BPRSMM-TUBA/I/2023
Lamp. : -
Perihal : **Konfirmasi Permohonan Izin Pra-Survey**

Kepada Yth,
Institut Agama Islam Negeri Metro
Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo
Kota Metro

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Teriring salam dan doa, semoga Saudara beserta jajaran dalam menjalankan aktivitas sehari-hari senantiasa dalam lindungan dan bimbingan ALLAH SWT. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, Sahabat, Keluarga serta Ummat-Nya

Memperhatikan surat saudara dengan nomor : B-4617/In.28/J/TL.01/12/2022 tanggal 22 Desember 2022 perihal "Izin Pra-Survey" dalam rangka penulisan skripsi mahasiswa dengan judul "*Peran Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Akad Murabahah (Study Kasus BPRS Metro Madani Cabang Unit2 Tulang Bawang*" pada prinsipnya PT. BPR Syariah Metro Madani Cabang Tulang Bawang tidak berkeberatan dan bersedia memberikan kesempatan untuk dapat melaksanakan Pra-survey di PT. BPR Syariah Metro Madani kepada :

No	Nama	L/P	NPM	Jurusan
1	MEISA TARA	P	1903021049	S1 Perbankan Syariah

Perlu kami sampaikan selama pelaksanaan penelitian, agar dapat mematuhi tata tertib/peraturan yang berlaku serta dapat menjaga rahasia Perusahaan. Setelah selesai penelitian, ybs agar menyampaikan *copy* laporan 1 (satu) buku kepada PT. BPRS Metro Madani Cabang Tulang Bawang.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

PT. BPR Syariah Metro Madani
Cabang Tulang Bawang



Enda Suliendra
Kepala Cabang



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

SURAT TUGAS

Nomor: B-2595/In.28/D.1/TL.01/07/2023

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, menugaskan kepada saudara:

Nama : **MEISA TARA**
NPM : 1903021049
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERANAN ACCOUNT OFFICER DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MURABAHAH (STUDI KASUS BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG)".
 2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro
Pada Tanggal : 24 Juli 2023

Mengetahui,
Pejabat Setempat


ERLIDA SUHENDRA

Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Putri Swastika SE, M.IF
NIP 19861030 201801 2 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-2594/In.28/D.1/TL.00/07/2023
Lampiran : -
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
KEPALA BPRS METRO MADANI
KC UNIT II TULANG BAWANG
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-2595/In.28/D.1/TL.01/07/2023, tanggal 24 Juli 2023 atas nama saudara:

Nama : **MEISA TARA**
NPM : 1903021049
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada KEPALA BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "PERANAN ACCOUNT OFFICER DALAM PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN MURABAHAH (STUDI KASUS BPRS METRO MADANI KC UNIT II TULANG BAWANG)".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 24 Juli 2023
Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Putri Swastika SE, M.IF
NIP 19861030 201801 2 001

Metro, 14 Muharram 1445 H
01 Agustus 2023 M

Nomor : 471/02/Dir-MM/VIII/2023
Lamp. : -

Kepada Yth,
Institut Agama Islam Negeri Metro
Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo
Kota Metro

Perihal : **Konfirmasi Permohonan Izin Research**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Teriring salam dan doa, semoga Saudara berserta jajaran dalam menjalankan aktivitas sehari-hari senantiasa dalam lindungan dan bimbingan ALLAH SWT. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sahabat, keluarga serta ummatnya.

Memperhatikan surat saudara dengan nomor : B-2594/In.28/D.1/TL.00/07/2023 tanggal 24 Juli 2023 perihal "Izin Research" dalam rangka penulisan skripsi mahasiswa dengan judul "Peran Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)." pada prinsipnya PT. BPR Syariah Metro Madani tidak berkeberatan dan bersedia memberikan kesempatan untuk dapat melaksanakan research di PT. BPR Syariah Metro Madani kepada :

No	Nama	L/P	NPM	Jurusan
1	Meisa Tara	P	1903021049	S1 Perbankan Syariah

Perlu kami sampaikan selama pelaksanaan penelitian, agar dapat mematuhi tata tertib/peraturan yang berlaku serta dapat menjaga rahasia Perusahaan. Setelah selesai penelitian, ybs agar menyampaikan *copy* laporan 1 (satu) buku kepada PT. BPRS Metro Madani.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

PT. BPR Syariah Metro Madani
Kantor Pusat Metro



**PT. BPR SYARIAH
METRO MADANI
KP. METRO**
Rita Mailinda
Direktur



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
UNIT PERPUSTAKAAN
NPP: 1807062F0000001

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-1193/In.28/S/U.1/OT.01/10/2023

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama : MEISA TARA
NPM : 1903021049
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2023/2024 dengan nomor anggota 1903021049

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.



Metro, 25 Oktober 2023
Kepala Perpustakaan

As'ad
Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H., C.Me.
NIP.19750505 200112 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Meisa Tara
NPM : 1903021049
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Peranan Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang)** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi Turnitin dengan **Score 20%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 30 Oktober 2023
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



Muhammad Ryan Fahlevi

NIP.199208292019031007



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : VII(Tujuh)/2022

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	14 / 12 / 2022	<ol style="list-style-type: none">1) Pada LBM tambahkan:<ul style="list-style-type: none">- Jenis pembiayaan apa saja yang ada di BPPS & alasan mengapa memilih pembiayaan ^{murabahah}- Penambahan sedikit teori yang berkaitan dengan judul2) Bagian penelitian relevan tambahkan metode, hasil, persamaan dan perbedaan3) Landasan teori tambahkan teori tentang Peranan dan BPPS4) Sumber data primer jelaskan siapa yang akan menjadi subyek yang diteliti	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Meisa Tara

NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : VIII(Delapan)/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	3 / 3 / 2023	- Pertanyaan penekanan diperbaiki jangan menggunakan tanda tanya - Lanjutkan bab 2	

Dosen Pembimbing,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Mahasiswa Ybs,

Meisa Tara

NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : VIII(Delapan)/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	15 / 3 / 2023	1) Perbaiki LBM 2) Penambahan data terkait pengajuan pembiayaan dan berapa yg di acc ti LBM 3) Pada penelitian relevan jelaskan perbedaan penelitian sekarang dengan penelitian terdahulu 4) Perbaiki penulisan sesuai dengan pedoman Skripsi IAIN Metro - Lanjutkan ke bab selanjutnya bab 3	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Meisa Tara

NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : VIII(Delapan)/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	3/4 /2023	ACC Bab 1,2,3 Diajukan untuk diseminarkan	

Dosen Pembimbing,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Mahasiswa Ybs,

Meisa Tara

NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : VIII (Delapan/2023)

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu ³¹ /5 /2023	Bimbingan Outline & Apd - Hilangkan pertanyaan yang tidak diperlukan - ditambahkan pertanyaan analisis prinsip SC yang ada di teori - ditambahkan pertanyaan tentang keranan AD - outline disesuaikan	

Dosen Pembimbing,

Atika Riasari, MBA.
NIP. 198807082019032007

Mahasiswa Ybs,

Meisa Tara
NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id



FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : VIII (Delapan/2023)

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu, 21 / 6 / 2023	bimbingan Outline & APD - Pertanyaan tentang analisis SC diperbaiki agar lebih mudah dipahami saat wawancara - Ditambahkan pertanyaan seputar peran Ao yang ada di landasan teori	
	Senin, 3 / 7 / 2023	ACC Outline & APD	

Dosen Pembimbing,



Atika Riasari, MBA.
NIP. 198807082019032007

Mahasiswa Ybs,



Meisa Tara
NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : IX (Sembilan)/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Selasa, 3/10/2023	<ul style="list-style-type: none">- Tambahkan kalimat pengantar pada bagian produk-produk- Hasil data wawancara dianalisis terlebih dahulu, tidak diketik mentah-mentah- Tambahkan footnote pada bagian prosedur pengajuan penyalangan- Perbaiki susunan kata- Penulisan footnote ikuti pedoman	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Meisa Tara

NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : IX (Sembilan)/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Kamis, 12/10/2023	<ul style="list-style-type: none">- Dalam menarasikan data jangan berbelit-belit, perbaiki susunan kata- Tambahkan tabel perkembangan jumlah pembiayaan murabahah- Perbaiki tentang peran AO- Pada analisis SC tambahkan indikator-indikator seperti yang ada di teori	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Meisa Tara

NPM. 1903021049



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296,
Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Meisa Tara

Fakultas/Jurusan : FEBI/Perbankan Syariah

NPM : 1903021049

Semester/TA : IX (Sembilan)/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Palw. 25 / 10 / 2023	ACC bab 4 & 5 Lanjut untuk di munaqasyahkan	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Atika Riasari, MBA.

NIP. 198807082019032007

Meisa Tara

NPM. 1903021049

FOTO DOKUMENTASI



Kantor BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang



Wawancara dengan Bapak Enda Suhendra selaku Kepala Cabang BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang



Wawancara dengan Bapak Ajad Sudrajad selaku *Account Officer* BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang



Wawancara dengan Ibu Ana selaku Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II
Tulang Bawang



Wawancara dengan Ibu Erni selaku Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II
Tulang Bawang



Wawancara dengan Bapak Agus selaku Nasabah BPRS Metro Madani KC Unit II
Tulang Bawang



Nasabah Baru
Nasabah Lama (ke.....)

Bismillahirrahmaanirrahiim

Disi oleh Petugas		Paraf
Tgl. Diterima	:	
Penerima	:	
No. Reg.	:	
Jadwal Survei	:	
Datang Sendiri / Direkomendasi *(.....)		

C I F

FORMULIR PERMOHONAN PEMBIAYAAN

IDENTITAS PEMOHON	JENIS USAHA
<p>A. 1. Nama Pemohon :</p> <p>2. Tempat/Tgl. Lahir :</p> <p>3. Pekerjaan :</p> <p>4. Alamat Rumah :</p> <p>5. Alamat Kantor :</p> <p>6. No. Telp./HP :</p>	<p>A. WIRA USAHA</p> <p>1. Nama Perusahaan :</p> <p>2. Bidang usaha :</p> <p>3. Berdiri sejak :</p> <p>4. Legalitas * : PT / Yayasan / Koperasi / CV /</p> <p>5. Izin yang dimiliki :</p> <p>6. Jml Tenaga Kerja :</p> <p>7. Alamat Usaha :</p> <p>8. No. Telp. :</p> <p>9. Tempat Usaha : Milik Sendiri / Sewa /</p>
<p>B. 1. Nama suami/istri :</p> <p>Orang Tua * :</p> <p>2. Tempat/Tgl. Lahir :</p> <p>3. Pekerjaan :</p> <p>4. No. Telp. :</p> <p>5. Alamat rumah :</p>	
<p>C. Jumlah Tanggungan Keluarga : orang</p> <p>D. Kepemilikan Rumah Tinggal * : Sendiri / orang tua / sewa /</p> <p>E. Keluarga yang mudah dihubungi (Tidak Serumah)</p> <p>Nama :</p> <p>Alamat :</p> <p>No. Telp. Rumah :</p> <p>Hubungan :</p> <p>HP :</p>	<p>B. KARYAWAN : PNS / Swasta / BUMN /</p> <p>1. Nama Instansi :</p> <p>2. No. Telp. :</p> <p>3. Nama Pimpinan :</p> <p>4. Jabatan/golongan :</p>

RINCIAN PEMBIAYAAN YANG DIAJUKAN

1. Besarnya Pembiayaan :

2. Kegunaan Pembiayaan :

3. Jangka Waktu Pelunasan :

FASILITAS PEMBIAYAAN / KREDIT MASIH BERJALAN DARI LEMBAGA PEMBERI KREDIT

Jenis	Sumber
1.	1.
2.	2.
3.	3.

JAMINAN YANG AKAN DISERAHKAN

Jenis	Nilai Taksiran Dasar
1.	1.
2.	2.
3.	3.

Suami/isteri/orang tua, _____

Foto
4 X 6 Cm

*) Pilih salah satu

Foto
4 X 6 Cm

Pemohon, _____

Keterangan :
1. Berkas yang masuk sepenuhnya menjadi hak bank
2. Bank berhak menyetujui / menolak permohonan tanpa memberitahukan alasannya

Formulir Permohonan Pembiayaan BPRS Metro Madani KC Unit II Tulang Bawang

RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Meisa Tara, lahir di Metro pada tanggal 25 Mei 2001. Peneliti merupakan anak keempat dari lima bersaudara, dari pasangan Bapak Yaumiddin dan Ibu Zuhaila. Pendidikan pertama peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di TK Tuma'ninah Yasin Metro pada tahun 2007, kemudian menyelesaikan pendidikan sekolah dasar di SD Negeri 3 Metro Timur pada tahun 2013, kemudian menyelesaikan sekolah menengah pertama di SMP Negeri 7 Metro pada tahun 2016, kemudian menyelesaikan sekolah menengah atas di SMA Negeri 6 Metro pada tahun 2019. Selanjutnya pada tahun 2019 peneliti melanjutkan pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro program studi S1 Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam melalui jalur UM-PTKIN.