

**ANALISIS PERAN *ACCOUNT OFFICER* DALAM
MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PT.
BPRS GALA MITRA ABADI GROBOGAN**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh :

MUFLIKHATUL ISLAMIAH

122411129

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2016

Dr. H. Muhammad Saifullah, M.A,g
Jl. Taman Karonsih IV No. 1181 Ngaliyan Semarang

H. Johan Arifin, S.Ag.,MM
Perum BPI Blok D No. 1 Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.
Hal : Naskah Skripsi
A.n. Sdr. Muflikhatul Islamiyah

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi dari saudara:

Nama : Muflikhatul Islamiyah

NIM : 122411129

Judul Skripsi : **Analisis Peran Account Officer Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 22 Nopember 2016

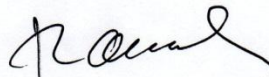
Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag.

NIP.19700321 199503 1 003



H. Johan Arifin, S.Ag., M.M.

NIP. 19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Semarang Telp.(024)7601291
Fax.7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Muflikhatul Islamiyah

NIM : 122411129

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **“ANALISIS PERAN ACCOUNT OFFICER DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PT. BPRS GALA MITRA ABADI GROBOGAN”.**

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, dan dinyatakan LULUS, pada tanggal:

15 Desember 2016

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan program Sarjana Strata I (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Semarang, 15 Desember 2016

Ketua Sidang

H. Ahmad Furqon, L.C., MA.
NIP. 19751218 200501 1 002

Sekretaris Sidang

Dr. H. M. Saifullah, M. Ag.
NIP. 19700321199503 1 003

Penguji I

H. Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 19690420 199603 1 002



Penguji II

Drs. Saekhu, MH.
NIP. 19690120 199403 1 004

Pembimbing I

Dr. H. M. Saifullah, M. Ag.
NIP. 19700321199503 1 003

Pembimbing II

H. Johan Arifin, S.Ag., M.M
NIP. 19710908 200212 1 001

MOTTO

ياايهاالذنين امنوالااخوانوالله والرسول وتخون الاماناتكم

وانتم تعلمون

Artinya: Hai orang-orang yang beriman janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad) dan (juga) janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui. (Q.S Al-Anfaal ayat 27)¹

¹Departemen Agama RI, *Al-qur'an dan Terjemah*, Bandung : CV. J-ART, 2005, h. 26

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT, yang telah memberikan kenikmatan, anugrah serta hidayah demi kelancaran pembuatan skripsi ini
2. Ayah (Gusmin) dan Ibunda (Tsuwaibatul Islamiyah) dan adikku (Hima Romantin Aulia) yang telah memberikan segalanya bagi penulis, terimakasih atas segala kasih sayang serta doa dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan Putrinya. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk kebaikan mereka. Hanya doa yang dapat penulis berikan. Jazakumullah Khoirukum Khoirul Jaza', semoga Allah SWT membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda. Amin.
3. Kakak-kakakku (Mb Dani, Mb Nisa) yang selalu memberikan semangat
4. Sahabat-sahabat seperjuanganku dari sahabat MA, sahabat EIE 2012.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 23 November 2016

Deklarator,

MUFLIKHATUL ISLAMIYAH
NIM. 122411129

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. PEDOMAN TRANSLITERASI HURUF ARAB KE HURUF LATIN

Transliterasi merupakan hal yang penting dalam skripsi karena pada umumnya banyak istilah arab, nama orang, judul buku, nama lembaga dan lain sebagainya yang aslinya ditulis dengan huruf arab harus disalin kedalam huruf latin. Untuk menjamin konsistensi, perlu ditetapkan suatu transliterasi sebagai berikut:

1. Konsonan

ء= ‘	ز= z	ق= q
ب= b	س= s	ك= k
ت= t	ش= sy	ل= l
ث= ts	ص= sh	م= m
ج= j	ض= dl	ن= n
ح= h	ط= th	و= w
خ= kh	ظ= zh	ه= h
د= d	ع= ‘	ي= y
ذ= dz	غ= gh	
ر= r	ف= f	

2. Vokal

اَ = a

اِ = i

اُ = u

3. Diftong

اَيّ = ay

اَوّ = aw

4. Syaddah (ّ)

Syaddah dilambangkan dengan konsonan ganda

5. Kata sandang (...ال)

Kata sandang(...ال) ditulis dengan *al-* *Al-* ditulis dengan huruf kecil kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

6. Ta' marbutah (ة)

Setiap *ta' marbutah* ditulis dengan “h”

ABSTRAK

Pada dasarnya seorang *Account Officer* merupakan ujung tombak bank dalam memasarkan produknya, oleh karena itu seorang *Account Officer* harus memiliki kecakapan menjual (*salesmanship*) yang memadai untuk memasarkan produk yang ditawarkan. Di samping itu, peranan dan fungsi seorang *Account Officer* adalah melakukan pemantauan atas pembiayaan yang di berikan kepada nasabah agar nasabah tersebut memenuhi komitmen atas pembiayaannya.

Rumusan masalah penelitian ini adalah mengenai bagaimana Analisis peran *Account Officer* dalam menangani pembiayaan bermasalah pada PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana peran *Account Officer* dalam menangani pembiayaan bermasalah pada PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan, karena pada setiap bank pembiayaan bermasalah itu pasti ada dan harus di selesaikan sesuai standar operasional bank tersebut.

Informan dari penelitian ini adalah Direktur PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan dan para *Account Officer*. Data ini menggunakan data primer yang di peroleh dari responden melalui tehnik wawancara kepada informan, serta data sekunder yang diperoleh dari laporan-laporan dan data yang dikeluarkan oleh PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan. Dan dianggap mampu menjabarkan isi dari penelitian ini kemudian di analisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis yang menggambarkan dan menjabarkan secara jelas mengenai objek penelitian sesuai dengan fakta yang ada di lapangan.

Berdasarkan penelitian dapat diketahui bahwa (1) peran *Account Officer* adalah mengelola *account*,

mengelola produk, mengelola kredit, mengelola penjualan, mengelola profitability. Pada prakteknya , seorang *Account Officer* di bebaskan untuk bertanggung jawab atas nasabah sampai lunas. (2) Peran *Account Officer* dalam menangani pembiayaan bermasalah a. Melakukan *rescheduling* yaitu perubahan syarat pembayaran yang menyangkut jadwal pembayaran dengan mengatur kembali cara mengangsur besar kecilnya angsuran supaya nasabah mampu mengangsur dengan lancar. b. *Reconditioning* memperkecil margin atau bagi hasil. c. Penyelesaian melalui agunan yaitu mulai di cari agunannya. d. *Write Off* (penghapus bukuan)

Kata Kunci : Peran Account Officer, penyelesaian pembiayaan bermasalah

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Alhmdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah menganugerahkan rahmat dan hidayah-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW yang diutus membawa rahmat bagi seluruh alam.

Skripsi yang berjudul “Analisis Peran *Account Officer* dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan” ini telah diselesaikan guna melengkapi dan memenuhi syarat yang telah ditentukan guna mencapai gelar Sarjana Strata 1 Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

1. Prof. Dr. H. M. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN WALISONGO Semarang.
2. Dr.H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN WALISONGO Semarang.
3. Dr. H. Ahmad Furqon, LC., MA.,dan Muhammad Nadhir, SHI., MSI., Selaku Ketua Jurusan dan Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam.

4. Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag., selaku Dosen pembimbing I, serta H. JohanArifin, S.Ag.,MM., selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN WALISONGO Semarang, para dosen, karyawan serta staf-stafnya.
6. Ayah (Gusmin) dan Ibunda (Suwaibatul Islamiyah) dan adikku (Hima Romantin Aulia) yang telah memberikan do'a dan memperjuangkan segalanya demi suksesnya penulis menuntut ilmu.
7. Sahabat-sahabat khususnya Mahasiswa EIE 2012 , Eka Aprilia Almasitoh, Nurlaely Zakiyah, Fauziyah yang telah memberikan semangat dan dukungan berharga selama penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman Kos 23 (Mb Dani, Mb Nisa, Mb Ida, Mb Nining, Nana)yang selalu memberikan keceriaan.
9. Keluarga PPL BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan dan Tim Posko KKN Posko 26 Desa Margotuhu Kidul Kecamatan Margoyoso Kabupaten Pati yang memberikan pengalaman yang luar biasa.
10. Pihak Direktur dan *Account Officer* beserta staf-stafnya yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini..

11. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Harapan dan doa penulis, semoga amal dan jasa baik dari semua pihak dapat menjadi amal baik dan semoga mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum mencapai kesempurnaan dalam makna yang sesungguhnya, akan tetapi penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis maupun pembaca pada umumnya. *Amin.*

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang 23 Nopember 2016

Penulis

Muflikhatul Islamiyah
122411129

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
D. Tinjauan Pustaka.....	11
E. Kerangka Teori	16
F. Metode Penelitian	21
G. Sistematika Penulisan	27

BAB II TINJAUAN UMUM PERAN *ACCOUNT OFFICER* DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH

A. Tinjauan Umum Peran <i>Account Officer</i>	30
1. Pengertian <i>Account Officer</i>	30
2. Peran <i>Account Officer</i>	34
B. Tinjauan Umum Pembiayaan Bermasalah	37
1. Pengertian Pembiayaan	37
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	42
3. Tujuan Pembiayaan	44
4. Fungsi Pembiayaan	46
5. Falsafah Pembiayaan	53
6. Analisis Pembiayaan	54
C. Pembiayaan Bermasalah	59
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	59
2. Timbulnya Pembiayaan Bermasalah	65
3. Penggolongan Kualitas Pembiayaan	70
4. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	72

BAB III GAMBARAN UMUM PT. BPRS GALA MITRA ABADI GROBOGAN

A. Gambaran Umum PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan	81
1. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Gala Mitra	

Abadi Grobogan.....	81
2. Visi dan Misi PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan.....	84
3. Jenis Pelayanan Produk Yang Ditawarkan	86
4. Struktur Organisasi PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan.....	102
5. <i>Job Description</i> Organisasi PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan	103
6. Pengelolaan Usaha PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan	110
7. Budaya Kerja yang Diterapkan	112
B. Peran <i>Account Officer</i> di PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan	114
C. Peran <i>Account Officer</i> Dalam Menanganai Pembiayaan Bermasalah di PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan.....	117
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS PERAN <i>ACCOUNT OFFICER</i> DALAM MENANGANI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PT. BPRS GALA MITRA ABADI GROBOGAN	
A. Peran <i>Account Officer</i> Pada PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan.....	125

B. Analisis Peran Account Officer Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah Pada PT. BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan.....	131
--	-----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	139
B. Saran	142
C. Penutup	143

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Prosentase Rasio NPF Tahun 2015-2016	9
Tabel 3.1: Pembiayaan Mudharabah yang disalurkan Tahun 2015.....	92
Tabel 3.2: Pembiayaan Mudharabah yang disalurkan Tahun 2016.....	93
Tabel 3.3: Pembiayaan Murabahah yang disalurkan Tahun 2015.....	94
Tabel 3.4: Pembiayaan Murabahah yang disalurkan Tahun 2016.....	95
Tabel 3.5: Pembiayaan Musyarakah yang disalurkan Tahun 2015	96
Tabel 3.6: Pembiayaan Musyarakah yang disalurkan Tahun 2016.....	97
Tabel 3.7: Pembiayaan Qardh yang disalurkan Tahun 2015.....	99
Tabel 3.8: Pembiayaan Qardh yang disalurkan Tahun 2016.....	100