

**STRATEGI DAN EFEKTIVITAS *ACCOUNT OFFICER* DALAM
PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA BANK
MUAMALAT CABANG SUMBER**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

ADINDA SALSA SABILLAH

NIM. 2282110065

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2026 M/1447 H

ABSTRAK

Adinda Salsa Sabillah (NIM: 2282110065). "Strategi dan Efektivitas *Account Officer* Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Cabang Sumber", 2026

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi yang diterapkan *Account Officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan pada Bank Muamalat cabang Sumber, untuk menganalisis efektivitas strategi *Account Officer* dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan pada Bank Muamalat cabang Sumber dan untuk mengetahui hambatan yang dihadapi dan bagaimana solusi yang diterapkan oleh *Account Officer* dalam menentukan kelayakan pengajuan pembiayaan pada Bank Muamalat cabang Sumber.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya peran *Account Officer* dalam menerapkan prinsip kehati-hatian untuk meminimalisir risiko pembiayaan bermasalah melalui penerapan prinsip 5C (*character, capital, capacity, collateral, condition*). Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan studi kasus. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara terstruktur dan dokumentasi. Informannya yaitu *Relationship Manager Consumer, Relationship Manager Funding and Hajj*, serta *Branch Manager* Bank Muamalat Cabang Sumber. Hasil penelitian menunjukkan bahwa strategi *Account Officer* dalam menentukan kelayakan pembiayaan dilakukan melalui wawancara, survei lapangan, verifikasi kelengkapan dan keabsahan dokumen, analisis kelayakan pembiayaan berdasarkan prinsip 5C dan monitoring pasca pencairan. Strategi tersebut terbukti meningkatkan penyaluran pembiayaan dengan mayoritas kategori lancar, meskipun target penyaluran belum tercapai dan tingkat *Non Performing Financing* (NPF) melebihi 5% disebabkan pasca pencairan yang menunjukkan efektivitas yang belum optimal. Hambatan yang dihadapi, meliputi ketidaksesuaian dan ketidaklengkapan dokumen, dan rekam jejak buruk SLIK OJK, yang berpotensi menimbulkan pembiayaan tidak tepat sasaran. Untuk mengatasi hambatan tersebut, *Account Officer* menerapkan solusi berupa peningkatan ketelitian analisis, pemberian waktu pelengkapan dokumen, serta penolakan jika adanya data yang tidak sesuai untuk menjaga keamanan pembiayaan.

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa strategi yang diterapkan *Account Officer* di Bank Muamalat Cabang Sumber perlu ditingkatkan untuk menekan angka pembiayaan bermasalah.

Kata kunci: *Account Officer*, Perbankan Syariah, Pembiayaan.

ABSTRACT

Adinda Salsa Sabillah (Number of Students: 2282110065). "Account Officer Strategies and Effectiveness in Determining the Eligibility of Financing Applications at Bank Muamalat, Sumber Branch", 2026

This study aims to analyze the strategies implemented by Account Officers in determining the feasibility of financing applications at the Bank Muamalat Sumber branch, to analyze the effectiveness of Account Officer strategies in determining the feasibility of financing applications at the Bank Muamalat Sumber branch and to determine the obstacles faced and how solutions are implemented by Account Officers in determining the feasibility of financing applications at the Bank Muamalat Sumber branch.

This research is motivated by the importance of the Account Officer's role in implementing the principle of prudence to minimize the risk of problematic financing through the application of the 5C principle (character, capital, capacity, collateral, condition). The research method used is qualitative research with a case study approach. Data collection techniques were conducted through structured interviews and documentation. The informants were the Consumer Relationship Manager, the Funding and Hajj Relationship Manager, and the Branch Manager of Bank Muamalat's Sumber Branch. The research results show that the Account Officer's strategy in determining financing eligibility is carried out through interviews, field surveys, verification of completeness and validity of documents, financing feasibility analysis based on the 5C principle and post-disbursement monitoring. This strategy has been proven to increase financing disbursement with the majority of the current category, although the disbursement target has not been achieved and the Non-Performing Financing (NPF) rate exceeds 5% due to post-disbursement which indicates less than optimal effectiveness. Obstacles faced include inconsistencies and incomplete documents, and the poor track record of the OJK's SLIK, which has the potential to cause financing to be misdirected. To overcome these obstacles, the Account Officer implemented solutions in the form of increasing analytical accuracy, providing time for document completion, and rejection if there is inconsistent data to maintain financing security.

Therefore, it can be concluded that the strategies implemented by Account Officers at Bank Muamalat's Sumber Branch need to be improved to reduce the number of non-performing loans.

Keywords: Account Officer, Islamic Banking, Financing.

ملخص

أديندا سالسا سابيللا) عدد الطلاب: 2282110065". (استراتيجيات موظفي الحسابات وفعاليتها في تحديد أهلية طلبات التمويل في بنك معاملات، فرع سومبر"، 2026

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل الاستراتيجيات التي يطبقها موظفو الحسابات في تحديد جدوى طلبات التمويل في فرع بنك معاملات سومبر، وتحليل فعالية استراتيجيات موظفي الحسابات في تحديد جدوى طلبات التمويل في فرع بنك معاملات سومبر، وتحديد العقبات التي يواجهونها وكيفية تطبيق الحلول من قبل موظفي الحسابات في تحديد جدوى طلبات التمويل في فرع بنك معاملات سومبر.

ينطلق هذا البحث من أهمية دور مسؤول الحسابات في تطبيق مبدأ الحيطة والحذر للحد من مخاطر التمويل المتعثر، وذلك من خلال تطبيق مبدأ "الخمس عناصر" السمعة، رأس المال، القدرة، الضمانات، الحالة) وقد اعتمد البحث المنهج النوعي، وتحديداً دراسة الحالة. وتم جمع البيانات من خلال المقابلات المنظمة والوثائق. وشملت عينة البحث مدير علاقات العملاء، ومدير علاقات التمويل والحج، ومدير فرع بنك معاملات في منطقة سومبر. تُظهر نتائج البحث أن استراتيجية مسؤول الحسابات في تحديد أهلية التمويل تتم من خلال المقابلات، والمسوحات الميدانية، والتحقق من اكتمال وصحة المستندات، وتحليل جدوى التمويل بناءً على والمتابعة بعد صرف التمويل. وقد أثبتت هذه الاستراتيجية فعاليتها في زيادة صرف التمويل لمعظم C، مبدأ 5 الفئات الحالية، على الرغم من عدم تحقيق هدف الصرف، وتجاوز معدل التمويل المتعثر 5% نتيجةً للمتابعة بعد الصرف، مما يشير إلى فعالية دون المستوى الأمثل. وتشمل العقبات التي وُجّهت عدم اتساق المستندات مما قد يؤدي إلى توجيه التمويل، (OJK) التابع لهيئة الخدمات المالية SLIK ونقصها، وضعف سجل برنامج، إلى وجهة خاطئة. وللتغلب على هذه العقبات، نفذ مسؤول الحسابات حلولاً تمثلت في زيادة دقة التحليل وتوفير وقت كافٍ لاستكمال المستندات، ورفض الطلبات في حال وجود بيانات غير متسقة لضمان أمن التمويل.

وبالتالي، يمكن الاستنتاج أن الاستراتيجية التي ينفذها موظفو الحسابات في فرع بنك معاملات سومبر تحتاج إلى تحسين لتقليل عدد عمليات التمويل الإشكالية.

الكلمات المفتاحية: موظف حسابات، أهلية التمويل، مبادئ التمويل الخمسة، بنك معاملات، الصيرفة الإسلامية.

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi dan Efektivitas *Account Officer* Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Cabang Sumber”, 2026”, oleh Adinda Salsa Sabillah, NIM. 2282110065, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Senin tanggal 23 Februari 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah



Dr. Wartovo, M.Si
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Wartovo, M.Si

NIP. 198307022011011008

Penguji II

Toto Suharto, M.S.I

NIP. 1968112322000031001

LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI
STRATEGI DAN EFEKTIVITAS *ACCOUNT OFFICER* DALAM
PENENTUAN KELAYAKAN PENGAJUAN PEMBIAYAAN PADA
BANK MUAMALAT CABANG SUMBER

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Oleh:

ADINDA SALSA SABILLAH
NIM. 2282110065

Menyetujui

Pembimbing I



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 198103082006042001

Pembimbing II



Refaldo Fanther, M.B.A

NIP. 199101012020121021

Mengetahui:

Ketua **KEMENTERIAN PERBANKAN SYARIAH**



NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari **Adinda Salsa Sabillah**, NIM. 2282110065 dengan Judul "**Strategi dan Efektivitas Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Cabang Sumber**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I



Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 198103082006042001

Pembimbing II



Refaldo Fanther, M.B.A

NIP. 199101012020121021

Mengetahui:

Kepala Jurusan Perbankan Syariah



NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Adinda Salsa Sabillah

Nim : 2282110065

Tempat, Tanggal lahir: Cirebon, 01 November 2004

Alamat : Jalan Pangeran Antasari, Blok Karang Gayam Kidul
RT/RW 003/001 Desa Kenanga Kecamatan Sumber
Kabupaten Cirebon Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Strategi dan Efektivitas Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Cabang Sumber**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 04 Januari 2026

Saya yang menyatakan



Adinda Salsa Sabillah

NIM. 2282110065

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil alamin

Dengan Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis. Dengan segala kebesaran dan kasih sayang-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Atas dukungan dan doa dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah untuk masa depanku dalam meraih cita-cita

Dengan ini saya mempersembahkan untuk kedua orangtua saya yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta doa yang tiada henti untuk kesuksesan saya sebagai anaknya, karena tiada kata seindah doa dan tiada doa yang paling ampuh dari doa kedua orangtua. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan dari kedua orangtua saya, karena itu dengan terselesaikannya skripsi ini sebagai tanda lulusnya saya dari bangku kuliah semoga kelak saya bisa membahagiakan kedua orangtua saya lebih dari gelar yang saya dapatkan sekarang.

Terimakasih juga kepada kedua kakak ku dan adek ku, Daniel Cakra Jati Syaefullah dan Ade Luthfiah Fathonah serta adek ku Gina Siti Nur'aeni yang senantiasa memberi dukungan kepadaku, meskipun terkadang menyebalkan tapi tidak menyurutkan rasa sayangku pada kalian.

Terimakasih juga kepada Dosen Pembimbing I Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Dosen Pembimbing II Bapak Refaldo Fanther, M.B.A yang selama ini telah tulus, sabar dan ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan bimbingan, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu.

Dan tak lupa juga, saya mengucapkan terimakasih kepada diri sendiri karena mampu melawan rasa malas dan takut dalam diri ini. Terimakasih karena tidak pernah menyerah meskipun ada halangan dan rintangan.

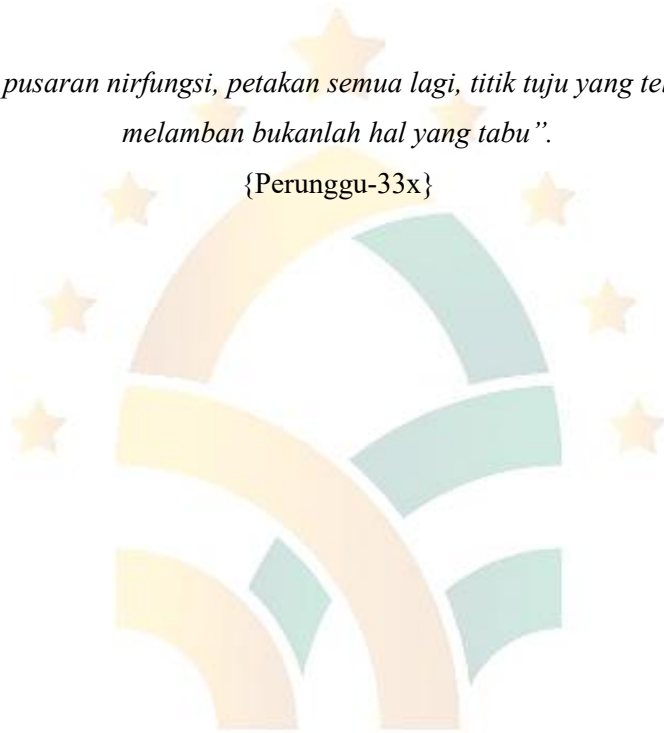
MOTO HIDUP

“Tidak ada harapan yang sia-sia ketika Allah menjadi tempat kembali”. {QS. Az-Zumar:53}

“Selesaikan apa yang sudah dimulai”.

“Diantara pusaran nirfungsi, petakan semua lagi, titik tuju yang telah terpatri, melamban bukanlah hal yang tabu”.

{Perunggu-33x}



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Adinda Salsa Sabillah dilahirkan di Cirebon, 01 November 2004. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Humaedillah dan Ibu Nur Kholifah. Bertempat tinggal di JL. Pangeran Antasari Rt.003/Rw.001, Kelurahan Kenanga, Kecamatan Sumber, Kabupaten Cirebon.

Jenjang Pendidikan Penulis:

1. TK Islamiyah Kenanga lulus tahun 2010
2. SDN 3 Kenanga lulus tahun 2016
3. Mts Islamiyah Kenanga lulus tahun 2019
4. MAN 1 Cirebon lulus tahun 2022

Penulis mengikuti Pendidikan Strata 1 (S-1) dalam program Studi Jurusan Perbankan Syariah (PS) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), penulis mengambil judul skripsi “**Strategi dan Efektivitas Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Cabang Sumber**”. Dibawah bimbingan Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si dan Bapak Refaldo Fanther, M.B.A.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin. Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan Sebagian lagi dilambangkan dengan latin. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0. 1

Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal adalah bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0. 2

Transliterasi Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
َ	Kasrah	I	I

ـِ	Dammah	U	U
----	--------	---	---

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0. 3

Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ِ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وُ...ِ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0. 4

Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...ِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ...ِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وُ...ِ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*

- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/*
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur peneliti sampaikan kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti hingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam kita curahkan kepada suri tauladan umat manusia Nabi Muhammad SAW yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan, yang telah bersusah payah menyampaikan ajaran Islam kepada umatnya sebagai pedoman hidup di dunia dan untuk keselamatan di akhirat kelak.

Skripsi dengan judul “**Strategi dan Efektivitas Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Cabang Sumber**”, ditulis untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah, di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sungguh suatu kebahagiaan dan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis karena dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun jauh dari kata sempurna, sehingga tanpa bantuan bimbingan dari dosen pembimbing dan motivasi dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
4. Bapak Abdul Ghoni, M.A selaku Dosen Pembimbing Akademik

5. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si selaku dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan, dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Refaldo Fanther, M.B.A selaku dosen pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan, dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Seluruh dosen dan staf di lingkungan kampus terutama di jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu, layanan akademik, serta bantuan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
8. Bank Muamalat Cabang Sumber, atas izin dan kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian. Ucapan terima kasih khusus ditujukan kepada Bapak Andrea Pria Tama selaku *Relationship Manager Consumer*, Bapak Ferry Agustian selaku *Relationship Manager Funding and Hajj*, serta Ibu Ikeu Triana Yulie Asieh selaku *Branch Manager*, yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan informasi dan membantu proses wawancara.
9. Kedua orang tua tercinta, Bapak Humaedillah dan Ibu Nur Kholifah yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan tanpa henti, doa yang tulus, serta menjadi sumber kekuatan dan semangat dalam setiap langkah saya. Segala pencapaian ini tidak lepas dari pengorbanan kalian.
10. Kakak dan adek tercinta, yang senantiasa memberikan semangat, membantu dalam berbagai hal serta menjadi tempat berbagi cerita dan keluh kesah. Terima kasih atas dukungan yang tak tergantikan.
11. Seluruh keluarga besar, yang terus mendoakan dan memberikan motivasi sehingga saya dapat menjalani proses dengan lebih semangat.
12. Sahabat-sahabat kampus, yang menjadi teman seperjuangan, berbagi tawa dan proses panjang selama kuliah. Terima kasih kepada Santika Nurjahra, Lilik Suaidah Muflihah, Fera Widiawati, Meysha Dwi Andiyani, dan Salwa Rojwa Mukhlison yang telah kebersamai selama masa perkuliahan.
13. Sahabat rumah, terima kasih kepada Riska Nurfariana, Andina Itsnanila Sati dan Nurul Fadillah, telah menjadi tempat pulang yang penuh tawa dan

kenyamanan. Terima kasih karena selalu memberikan semangat, mendengarkan keluh kesah, dan selalu menemani di masa-masa sulit.

14. Teman-teman perbankan syariah kelas B (BabyBoss), yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik, berbagi pengetahuan, tugas, dan pengalaman yang menyenangkan.
15. Semua pihak, yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu sebutkan, namun telah memberikan kontribusi besar dalam bentuk apapun baik dukungan, saran, maupun bantuan.
16. Diri sendiri, terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Adinda Salsa Sabillah telah berjalan sejauh ini. Terima kasih karena tidak pernah menyerah meski banyak tekanan dan rasa lelah yang datang silih berganti. Terima kasih sudah tetap berusaha menjadi lebih baik. Terima kasih atas keteguhan, kesabaran, dan keberanian untuk bertahan dan terus melangkah meskipun banyak tantangan dan rintangan yang harus dihadapi.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari penulisan maupun penyajian, maka dari itu penulis memohon maaf apabila ada kesalahan kata dalam penulisan ini, penulis juga berharap semoga tugas akhir ini bermanfaat bagi pembaca. Dan semoga tugas akhir ini menjadi awal kesuksesan penulis dalam langkah selanjutnya. Aamiin.

Cirebon, 04 Januari 2026

Peneliti,

Adinda Salsa Sabillah

DAFTAR ISI

Abstrak	i
Abstract	ii
ملخص	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTO HIDUP	ix
RIWAYAT HIDUP	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xi
KATA PENGANTAR	xvii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat dan Kegunaan Penelitian	8
G. Penelitian Terdahulu	9
H. Kerangka Pemikiran.....	22
I. Metodologi Penelitian	23

J. Sistematika Penulisan	29
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	32
A. Bank Syariah	32
B. Pembiayaan	34
C. <i>Account Officer</i>	42
BAB III KONDISI OBJEK PENELITIAN.....	45
A. Sejarah Bank Muamalat	45
B. Profil Bank Muamalat Cabang Sumber	48
C. Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Sumber	49
D. Produk dan Layanan.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Hasil Penelitian	57
1. Strategi yang diterapkan <i>Account Officer</i> dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan pada Bank Muamalat cabang Sumber	57
2. Efektivitas Strategi <i>Account Officer</i> dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan pada Bank Muamalat cabang Sumber	64
3. Hambatan yang dihadapi dan Solusi yang dilakukan oleh <i>Account Officer</i> dalam penentuan kelayakan pengajuan pembiayaan pada Bank Muamalat cabang Sumber	76
B. Pembahasan Hasil Penelitian	80
BAB V PENUTUP.....	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	95

DAFTAR TABEL

Tabel 0. 1 Transliterasi Konsonan	xi
Tabel 0. 2 Transliterasi Vokal Tunggal	xii
Tabel 0. 3 Transliterasi Vokal Rangkap.....	xiii
Tabel 0. 4 Transliterasi <i>Maddah</i>	xiii
Tabel 1. 1 Data Pembiayaan Bank Umum Syariah.....	2
Tabel 1. 2 Data Pembiayaan Seluruh Bank Muamalat Indonesia.....	5
Tabel 1. 3 Penelitian Terdahulu	9
Tabel 4. 1 Prinsip 5C.....	59
Tabel 4. 2 Data Pembiayaan Disalurkan (2022-2025).....	66
Tabel 4. 3 Data Kualitas Pembiayaan Nasabah Bank Muamalat Cabang Sumber	67
Tabel 4. 4 Data Total Penolakan Pembiayaan Tahun 2022-2025 Bank Muamalat Cabang Sumber	67
Tabel 4. 5 Data Peningkatan Jumlah Nasabah Bank Muamalat Cabang Sumber	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran.....	22
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Sumber	50



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Penelitian	95
Lampiran 2 Surat Permohonan Pra Observasi	96
Lampiran 3 Surat Pengantar Penelitian.....	97
Lampiran 4 Hasil Wawancara.....	98
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian.....	108



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON