

**PERAN *ACCOUNT OFFICER MICRO* DALAM MENGARAHKAN
PEMILIHAN PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO PADA
PT. BRISYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
PASAR BARU BANJARMASIN**

SKRIPSI

OLEH

SITI RAMADHANIA FEBRIYANI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2017 M/1438 H

**PERAN *ACCOUNT OFFICER MICRO* DALAM MENGARAHKAN
PEMILIHAN PRODUK PEMBIAYAAN MIKRO PADA
PT. BRISYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU
PASAR BARU BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

Siti Ramadhania Febriyani

1301160342

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2017 M / 1438 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Siti Ramadhania Febriyani

NIM : 1301160342

Tempat/Tgl.Lahir : Banjarmasin/14 Februari 1996

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh batal demi hukum.

Banjarmasin, Mei 2017

Yang membuat pernyataan,



Siti Ramadhania Febriyani

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Peran *Account Officer* Mikro Dalam Mengarahkan Pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin

Ditulis oleh : Siti Ramadhania Febriyani

NIM : 1301160342

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2016/2017

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 14 Februari 1996

Alamat : Jl. Sulawesi No 12 B, RT 02 RW 01. Kec. Banjarmasin Tengah. Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk diajukan dan dipertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, Mei 2017

Pembimbing I

Dr. Hj. Hestian Na'imah, S.H., M.Hum
NIP. 197405252003122004

Pembimbing II

Annisa Sa'yd, S.HI, M.SI
NIP. 198305262011012007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Bahrun Helmi, S.Ag, MSI
NIP. 19740508 1999031 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Peran *Account Officer* Mikro Dalam Mengarahkan Pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. IRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin", ditulis oleh Siti Ramadhania Febriyani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 21 Juni 2017

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: A (85,05)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M.H

NIP.19580406 198703 1 001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. Hj. Yuma Zaidah, MH. (Ketua)	1.
2. Dr. Hj. Hayatun Naimah, M. Hum. (Anggota)	2.
3. Erisa Nilamri, SP, MP. (Anggota)	3.
4. Annisa Sayyid, SHI, MSI. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Siti Ramadhania Febriyani, 2017. Peran *Account Officer Micro* Dalam Mengarahkan pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dr. Hj. Hayatun Na'imah, S.H, M.Hum (II) Annisa Sayyid, S.HI, M.SI

Kata Kunci: *Account Officer Micro*, Mengarahkan, Pembiayaan Mikro,

Latar belakang Penelitian ini adalah dari adanya nasabah yang merasa bingung dalam menentukan produk pembiayaan mikro yang akan dipilih. Oleh karena itu ditunjuklah *Account Officer Micro*. Akan tetapi dalam pengarahan yang diberikan *Account Officer Micro* tentu terdapat kendala-kendala.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui peran *Account Officer Micro* dan kendala yang dihadapi dalam mengarahkan pemilihan produk pembiayaan mikro pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*feild research*) yang bersifat deskriptif kualitatif. Responden dalam penelitian ini adalah karyawan *Account Officer Micro* sedangkan informan dalam penelitian ini adalah nasabah pada pada PT. Brisyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin. Dalam mengumpulkan data, penulis menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Setelah data terkumpul diolah melalui proses: pengeditan, kategorisasi, dan deskripsi. Kemudian data dianalisis secara deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan peran *Account Officer Micro* dalam mengarahkan pemilihan produk pembiayaan mikro pada PT. Brisyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin adalah berdasarkan kebutuhan nasabah yaitu mengarahkan sesuai jaminan, usaha nasabah, dan kemampuan membayar nasabah. Peran *Account Officer Micro* dalam mengarahkan pemilihan produk pembiayaan mikro pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin sudah cukup optimal. Adapun Kendala yang dihadapi dalam mengarahkan pemilihan produk pembiayaan mikro pada PT. BRI Syariah KCP Pasar Baru Banjarmasin ada dua, yakni: dari *Account Officer Micro* adalah kendala internal yaitu kemampuan penyampaian dari masing-masing *Account Officer Micro*; dan kendala eksternal yaitu dari nasabah, yakni kesulitan nasabah dalam memenuhi kelengkapan persyaratan dokumen pembiayaan mikro, adanya pembatasan pemberian jaminan terutama untuk pembiayaan mikro 75 iB dan 500 iB, adanya pembatasan jenis usaha nasabah yang tidak dibolehkan untuk melakukan pembiayaan mikro, dan nasabah yang berkarakter (nasabah yang banyak bertanya, pendiam dan pemaarah).

MOTTO

Rintangannya apapun akan bisa kamu lewati jika kamu memiliki keyakinan. Kamu kuat karena kamu yakin, kamu lemah karena kamu ragu.

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT karena berkat kasih sayang dan limpahan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan karya tulis Ilmiah ini. Tidak lupa juga saya haturkan sholawat dan salam kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW.

Dengan segala kekurangan dan kerendahan hati, serta dengan segenap rasa hormat saya persembahkan karya ilmiah ini untuk yang teristimewa dalam hidup saya:

Ayah saya Abdussani dan Ibu saya Nurani yang penuh cinta, penuh kasih sayang, penuh kesabaran serta keikhlasan mengiringi setiap langkah-langkahku dengan segenap doa dan kerja keras. Tak ada hal paling indah dalam hidupku selain melihat dan membuat kalian bahagia meski bukan dengan sesuatu yang luar biasa serta kakak saya Muhammad Guntur Suriyani dan Muhammad Akbar Abdiyani yang selalu menjadi penyemangat selama ini dan seluruh keluarga besar saya yang tidak pernah lelah memberikan semangat, kasih sayang dan materi kepada saya.

Terimakasih kepada dosen pembimbing saya Ibu Dr. Hj. Hayatun Na'imah S.H, M.Hum dan Ibu Annisa Sayyid, S.HI, M.SI yang selalu membimbing dan memberikan masukan-masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta seluruh dosen yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih banyak kepada firda, novi, sholathiah, hamsiah, wahidah, mawahdah, ulfah, ati, sanah, nurul, hesni, upi habib, erwan, andre dan teman-teman dari jurusan Perbankan Syariah angkatan 2013 khususnya lokal E yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta memberikan bantuan kepada saya.

Terimakasih juga untuk seseorang yang selalu mendukung saya disetiap langkah-langkah saya dan selalu menjadi penyemangat.

Tak banyak yang bisa saya ucapkan kepada kalian semua selain kata terimakasih yang sebanyak-banyaknya, semoga kita semua selalu berada dalam lindungan-Nya dan semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Amin yaa robbal alamin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	zā`	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidī>n</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h ,kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh : هبة ditulis *hibah*

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh: كرامة الأولياء ditulis *Karāmatul-auliyā'*

D. Vokal Pendek

–	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
–	Fathah	ditulis	<i>A</i>
–	Dammah	ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	ditulis	<i>ā</i> <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	Dammah + wawumati فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

١	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au – <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur' ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al - furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمر

سلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul: *Peran Account Officer Micro* Dalam Mengarahkan pemilihan Produk Pembiayaan Miko Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin.

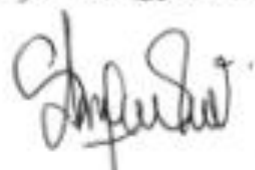
Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada yang terhormat:

1. Rektor UIN Antasari Banjarmasin Prof. Dr. H. Akhmad Fauzi Aseri, MA.
2. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ibu Dr. Hj. Hayatun Na'imah, S.H, M.Hum dan Annisa Sayyid, S.HI, M.SI. selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.
7. PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan penulis bisa menjadi sebuah skripsi.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat, karunia-Nya dan ganjaran yang berlipat ganda dari kebaikan mereka semua. Skripsi ini dibuat dengan usaha yang semaksimal mungkin oleh penulis. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 22 Mei 2017



Siti Ramadhania .F

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO.....	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
BAB I	PENDAHULUAN
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penulisan.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka	11
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II	GAMBARAN UMUM TENTANG <i>ACCOUNT OFFICER MICRO</i>
A. Pengertian.....	16
1. Pemasaran.....	16

2. Etika Bisnis Islam.....	18
3. <i>Account Officer Micro</i>	22
4. Pembiayaan Mikro.....	23
B. Peran <i>Account Officer Micro</i>	27
C. Persyaratan Pembiayaan Mikro.....	31
D. Pembiayaan Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan.....	34
B. Lokasi Penelitian.....	35
C. Data dan Sumber Data	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	37
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	37
F. Tahapan Penelitian	38
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	
A. Penyajian Data	47
1. Identitas Responden	47
2. Peran <i>Account Officer Micro</i> Dalam Mengarahkan Pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin.....	47
3. Identitas Informan	55
4. Kendala Yang Dihadapi Dalam Mengarahkan Pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin.....	55
B. Analisis Data.....	60

1. Analisis Terhadap Peran <i>Account Officer Micro</i> Dalam Mengarahkan Pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin	60
2. Analisis Terhadap Kendala-kendala Yang Dihadapi Dalam Mengarahkan Pemilihan Produk Pembiayaan Mikro Pada PT. BRISyariah Kantor Cabang Pembantu Pasar Baru Banjarmasin	69
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	74
B. Saran.....	
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	46
-------------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Kategorisasi.....	51
Tabel 4.2 Kategorisasi.....	52

