

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Yang dimaksud dengan Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Sedangkan bank adalah salah satu badan usaha finansial yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak.<sup>1</sup>

Bank sebagai lembaga keuangan yang tugasnya memberikan jasa keuangan melalui penitipan (simpanan), peminjaman uang (kredit), serta jasa keuangan lainnya. Dimana bank kini juga telah mulai berlomba dalam hal memasarkan produk dan jasa yang terdapat pada bank itu sendiri.

Produk dan jasa yang ditawarkan oleh bank syariah sangat beragam. Hal ini bertujuan selain membantu pergerakan perekonomian negara juga bertujuan untuk mengoptimalkan target keuntungan bank. Peningkatan asset yang dimiliki menunjukkan semakin baik sistem dan manajemen sumber daya manusia dalam menjalankan transaksi perbankan dan mampu mengoptimalkan fungsi intermediasi (perantara) dana pihak

---

<sup>1</sup>Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta:Bumi Aksara, 2012), h-1

ketiga yang berlebih, sehingga dapat disalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana dalam bentuk pembiayaan.<sup>2</sup>

Pemberian pembiayaan (kredit) mengandung berbagai resiko yang disebabkan adanya kemungkinan tidak dilunasi oleh debitur pada akhir masa (jatuh tempo) kredit itu. Banyak hal yang menyebabkan kredit itu tidak dapat dilunasi nasabah pada waktunya. Dalam menentukan apakah akan memberikan suatu pinjaman atau tidak seorang bankir harus bisa memperkirakan atau mengukur resiko pinjaman macet resiko ini dapat diperkirakan dengan melakukan analisis kredit.<sup>3</sup> Analisis kredit yang bertugas dalam menentukan layak atau tidaknya nasabah diberikan pembiayaan disebut dengan *Account Officer* (AO).

*Account Officer* (AO) adalah pegawai/karyawan bank yang berada pada bagian pembiayaan yang memiliki tugas dan kewajiban secara umum yaitu mengelola pembiayaan nasabahnya.<sup>4</sup> Seorang *account officer* memiliki peranan penting dalam menganalisis dan memberikan keputusan akhir apakah layak calon nasabahnya diberi pembiayaan atau tidak. Selain itu *account officer* juga memonitoring nasabah tersebut membayar tepat waktu hingga pembiayaan yang diberikan telah lunas.

Seorang *account officer* selaku pihak internal bank harus memiliki integritas yang tinggi dan kemampuan analisis yang kompeten dalam

---

<sup>2</sup>Aulia Abidzah “analisis pembiayaan murabahah investasi oleh account officer pada bank nagari cabang pembantu syria padang panjang”h-1

<sup>3</sup>Op.Cit. h-105

<sup>4</sup><http://elidakusumastuti.blogspot.com/2015/04/ao-atau-account-officer.html>, diakses 25 mei 2018, jam 12.29

menilai kelayakan usaha nasabah untuk memutuskan dan memberikan pembiayaan. Sehingga tujuan dan target keuntungan bank akan tercapai. Kinerja petugas *account officer* yang seperti inilah yang diharapkan mampu memperkecil resiko terhadap pembiayaan yang bermasalah sehingga bank tidak mengalami kerugian nantinya.

Tujuan utama analisis kredit yang dilakukan oleh seorang *account officer* adalah untuk menentukan kesanggupan dan kesungguhan nasabah (peminjam) untuk membayar kembali pembiayaan yang diberikan sesuai dengan persyaratan dalam perjanjian pembiayaan. Walaupun yang mempengaruhi kesanggupan seorang nasabah untuk melunasi suatu pembiayaan sangat kompleks dan sulit untuk dinilai, tetapi ini harus dihadapi dengan sebaik mungkin dalam rangka membuat proyeksi keuangan.<sup>5</sup>

Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh merupakan salah satu Bank Syariah di Sumatera Barat yang memiliki seorang *account officer* (AO). Sebagai Lembaga Keuangan yang cukup berperan dalam pengembangan ekonomi masyarakat, bank ini berfokus terhadap pembiayaan yang bersifat produktif maupun konsumtif untuk masyarakat.

Dalam kegiatan operasionalnya, petugas *account officer* bank ini menunjukkan sikap tanggung jawab yang baik dalam bekerja, juga kemampuan komunikasi yang dijaga dengan nasabah semakin meningkatkan hubungan baik bank dengan nasabah. Sesuai dengan peran

---

<sup>5</sup>Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta:Bumi Aksara, 2012), h-1

dan fungsi seorang *account officer* yaitu sebagai motor penggerak transaksi perbankan.

Untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai bagaimana kinerja *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh dalam memberikan pembiayaan, maka penulis tertarik untuk membahas dan menuangkannya dalam bentuk tugas akhir yang diberi judul **“DESKRIPSI KINERJA ACCOUNT OFFICER PADA BANK NAGARI CABANG SYARIAH PAYAKUMBUH”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, maka penulis ingin mengetahui:

1. Bagaimana Kinerja *Account Officer* Pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh khususnya dalam Pemberian Pembiayaan.
2. Apakah Kinerja *Account Officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh telah sesuai dengan SOP *Job Description Account Officer*.

## **C. Batasan Masalah**

Untuk lebih terarahnya tulisan ini serta menghindari meluasnya masalah yang akan dibahas, maka penulis membatasi atau memfokuskan masalah yang berkaitan dengan:

1. Kinerja *Account Officer* Pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh khususnya dalam Pemberian Pembiayaan.

2. Kesesuaian Kinerja *Account Officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh dengan SOP *Job Description Account Officer*.

#### D. Penjelasan Judul

Deskripsi : Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia kata Deskripsi berarti pemaparan atau penggambaran dengan kata-kata secara jelas dan terperinci.<sup>6</sup>

Kinerja : Kinerja adalah suatu pelaksanaan fungsi-fungsi yang dituntut dari seseorang.<sup>7</sup>

*Account Officer* : *Account Officer* adalah pegawai/karyawan bank yang berada pada bagian pembiayaan yang memiliki tugas dan kewajiban secara umum yaitu mengelola pembiayaan nasabahnya.<sup>8</sup>

Bank Nagari Syariah : Bank Nagari (merupakan sebutan untuk **PT. Bank pembangunan daerah sumatera barat/BPD Sumbar**) adalah satu-satunya bank milik pemerintah daerah yang berguna untuk meningkatkan perekonomian masyarakat khususnya di sumatera barat. Bank Nagari didirikan pada tanggal 12 maret 1962 dengan nama **PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat (PT. BPD**

---

<sup>6</sup><https://kbbi.web.id/deskripsi>. diakses 25 mei 2018, jam 23.32

<sup>7</sup>Kasmir, Manajemen Sumber Daya Manusia (teori dan praktik), (Jakarta:Rajawali Pers, 2016), cet-2, h-184

<sup>8</sup><http://elidakusumastuti.blogspot.com/2015/04/ao-atau-account-officer.html>, diakses 25 mei 2018, jam 12.29

**Sumbar**). Pendiri tersebut di pelopori oleh pemerintah daerah beserta tokoh masyarakat dan tokoh pengusaha swasta di Sumatera Barat atas dasar pemikiran perlunya suatu lembaga yang berbentuk bank. Yang secara khusus membantu pemerintah dalam melaksanakan pembangunan di daerah. Sampai saat ini Bank Nagari telah tersebar di beberapa kota atau kabupaten di Sumatera Barat bahkan telah ada di kota luar Sumatera Barat, yaitu Jakarta, Bandung dan Pekanbaru.

Pada tanggal 28 september Bank Nagari mulai menggunakan sistem Perbankan Syariah pada Bank Nagari Syariah.<sup>9</sup>

Yang dimaksud dengan judul penelitian tersebut secara keseluruhan adalah bagaimana kinerja seorang *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh dalam memberikan pembiayaan kepada nasabahnya.

#### **E. Tujuan Penelitian**

Adapun yang ingin dicapai oleh penulis yaitu untuk mengetahui:

1. Bagaimana Kinerja *Account Officer* Pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh khususnya dalam Pemberian Pembiayaan.

---

<sup>9</sup>[https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Nagari](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_Nagari). diakses tanggal 26 mei 2018 jam 12.56

2. Apakah sudah sesuai antara Kinerja *Account Officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh dengan SOP *Job Description Account Officer*.

#### **F. Kegunaan Penelitian**

Adapun kegunaan dari penelitian untuk penulis adalah:

1. Menambah wawasan penulis mengenai kinerja *account officer*.
2. Untuk mengetahui apakah kinerja *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh telah sesuai dengan SOP *job description account officer*.
3. Dengan melakukan penelitian ini diharapkan bisa menjadi informasi bagi pihak-pihak yang ingin mengetahui tentang kinerja *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh khususnya dalam Pemberian Pembiayaan kepada nasabah.
4. Dapat membuktikan sejauh mana kemampuan kita dibangku kuliah dengan cara praktek secara nyata.
5. Sebagai syarat untuk memenuhi penyusunan Tugas Akhir guna mendapatkan gelar Diploma tiga dari program studi Manajemen Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Adapun kegunaan dari penelitian bagi instansi adalah:

1. Mengembangkan kemitraan dan kerjasama melalui kegiatan magang mahasiswa.
2. Membina hubungan kemitraan antara Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh dengan UIN Imam Bonjol Padang.

## G. Metode Penelitian

### 1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan penulis adalah Penelitian Lapangan (*field research*), artinya data-data yang digunakan dalam penelitian ini, diperoleh melalui studi lapangan yang disusun dengan cara mencatat serta mengumpulkan berbagai data dan informasi yang ditemukan dilapangan. Metode analisis yang penulis gunakan adalah analisis deskriptif.

### 2. Tempat dan Waktu Penelitian

#### a. Tempat

Pemilihan dan penetapan lokasi penelitian adalah Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh. Terfokus pada *front office area*. Adapun pemilihan lokasi dengan alasan sebagai berikut:

- 1) Adanya relevansi masalah yang akan diteliti pada kantor tersebut.
- 2) Lokasi merupakan area tempat petugas *account officer* bertugas.

#### b. Waktu

Waktu penelitian dilaksanakan selama satu bulan. Terhitung dari tanggal 09 April 2018 hingga tanggal 09 Mei 2018 (proses magang).



### 3. Sumber Data

#### a. Sumber Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari sumber aslinya atau objek yang akan diteliti.<sup>10</sup> Sumber data utama yang diperoleh langsung dari subjek/pelaku dengan sumber informasi yang dicari. Sumber data primer dalam penelitian ini adalah petugas *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh, yang memberi informasi mengenai kinerja seorang *account officer*.

#### b. Sumber Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari literatur-literatur kepustakaan yang berkaitan dengan materi yang akan dibahas baik itu buku, jurnal, surat kabar atau dari sumber lain yang relevan dengan pokok permasalahan yang diteliti.<sup>11</sup> Dalam penelitian ini sumber data sekunder adalah referensi yang memuat berbagai informasi tertulis dari data-data yang diperoleh dari Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh.

### 4. Teknik Pengumpulan Data

#### a. Metode *Interview*

Pengumpulan data dengan tanya jawab dan dikerjakan secara sistematis dan berlandaskan pada tujuan-tujuan penelitian.

---

<sup>10</sup> Moh. Pabundu Tika, *Metodologi Riset Bisnis*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2006), h-57

<sup>11</sup> *Ibid.*, h-64

*Interview* dilakukan dengan pihak *account officer* Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh.

b. Metode Observasi

Observasi adalah cara dan teknik pengumpulan data dengan melakukan pengamatan secara langsung.<sup>12</sup> Metode ini penulis gunakan untuk memperoleh data berupa pengamatan langsung di tempat penelitian untuk memperoleh data secara nyata mengenai gambaran kinerja *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh khususnya dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah.

5. Teknik Analisis Data

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan, adapun pendekatan yang digunakan oleh peneliti adalah Pendekatan Kualitatif. Pendekatan Kualitatif merupakan penelitian yang ditujukan untuk mendeskripsikan dan menganalisis fenomena, peristiwa, aktivitas sosial, sikap, kepercayaan, persepsi, pemikiran orang secara individual maupun kelompok.<sup>13</sup> Dalam penelitian ini data-data yang diperoleh pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh kemudian penulis analisis dengan mengaitkan data yang didapat dengan teori dan konsep yang ada.

---

<sup>12</sup> Moh. Pabundu Tika, *Op Cit*, h-58

<sup>13</sup> Nana Syaodih Sukmadinata, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung:PT. Remaja Rosdakarya, 2015), h-60

## H. Sistematika Penulisan

Untuk mendapatkan gambaran dan informasi yang jelas mengenai Tugas Akhir yang akan ditulis oleh penulis, maka penelitian ini disusun berdasarkan sistematika sebagai berikut:

### BAB I :Pendahuluan

Merupakan bagian yang terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, batasan masalah, penjelasan judul, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

### BAB II : Kajian Pustaka atau Kajian Literatur

Merupakan bagian yang membahas tentang landasan teori dari penulisan Tugas Akhir ini, pada bagian ini penulis akan membahas tentang pengertian account officer, peranan account officer, tugas account officer, serta menguraikan analisa pemberian pembiayaan yang berisikan pengertian pembiayaan, unsur-unsur pembiayaan, fungsi pembiayaan, manfaat pembiayaan, jenis-jenis pembiayaan, analisis dalam pemberian pembiayaan serta prosedur dalam pemberian pembiayaan.

### BAB III : Gambaran Umum Instansi

Merupakan bagian yang menjabarkan tentang Instansi. Dalam hal ini instansi yang dimaksud adalah Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh meliputi sejarah berdirinya,

visi dan misi, moto dan slogan, nilai budaya, struktur kepegawaian, tugas karyawan serta produk-produk yang ada pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh.

**BAB IV : Penjabaran Hasil Penelitian**

Merupakan bagian yang berisikan penjabaran dari hasil penelitian mengenai kinerja *account officer* pada Bank Nagari Cabang Syariah Payakumbuh khususnya dalam Pemberian Pembiayaan.

**BAB V : Penutup**

Merupakan bagian penutup yang berisi kesimpulan dan saran.

