

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian**

##### **1. Sejarah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk**

PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk didirikan pada 24 Rabiul Tsani 1412 H (1 Nopember 1991). Pendiri Bank Muamalat ini diprakarsai oleh beberapa tokoh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan beberapa cendekiawan Muslim yang tergabung dalam Ikatan Cendekiawan Muslim se-Indonesia (ICMI) serta pemerintah mendapat dukungan dari tokoh-tokoh dan pemimpin Muslim terkemuka, beberapa pengusaha muslim, serta masyarakat. Bentuk dukungan dari masyarakat yaitu berupa komitmen pembelian saham senilai Rp 84 Milyar pada saat penandatanganan Akta Pendirian Perorangan. Selanjutnya, dalam acara silaturahmi pendirian di istana Bogor, diperoleh tambahan modal dari masyarakat Jawa Barat sebesar Rp 22 Milyar sehingga menjadi Rp 106 Milyar sebagai wujud dukungan serta mendapat dukungan langsung dari Presiden dan mulai beroperasi pada 27 Syawal 1412 H (1 Mei 1992).

Setelah dua tahun beroperasi, Bank Muamalat berhasil menyanggah predikat sebagai Bank Devisa pada 27 Oktober 1994. Pengakuan ini semakin memperkuat posisinya sebagai bank syariah pertama di Indonesia dengan beragam jasa dan produk yang terus dikembangkan. Pada tahun 2008 merupakan tahun yang sangat berat sekali

untuk dunia perbankan, krisis finansial menghantam Indonesia dan berdampak luas terhadap bisnis, termasuk sektor perbankan. Dikarenakan kondisi bisnis yang tidak kondusif, sejumlah bank di Indonesia collapse. Dengan memakai sistem syariah menjadikan Bank Muamalat terjaga dari *negative spread* pada saat terjadi krisis moneter pada tahun 1997-1998, sehingga membuat Bank Muamalat tetap bertahan dalam kategori A dan dalam hal ini bank muamalat tidak membutuhkan pengawasan BPPN (Badan Penyehatan Perbankan Nasional) maupun rekapitalisasi modal dari pemerintah. Namun, Bank Muamalat tetap berupaya mencari pemodal potensial guna memperkuat permodalannya dengan menyelenggarakan *Right Issue* I pada tahun 1999 dan dalam kegiatan ini berhasil mendapatkan pemegang saham baru yaitu *Islamic Development Bank* (IDB).

Dengan usaha ekstra keras dan disiplin Bank Muamalat telah berhasil membalikkan kerugian finansial pasca krisis pada tahun 1998 menjadi keuntungan yang signifikan. Pasca krisis pada tahun 1998, Bank Muamalat mulai bangkit dari keterpurukan dan mengawalinya dengan pengangkatan direksi dari internal. Kemudian menggelar rencana kerja lima tahun untuk mengembalikan Bank Muamalat ke kondisi keuangan dan pertumbuhan yang berkesinambungan. Hasil kinerja Bank Muamalat dari tahun 1998-2008 telah dibuktikan dengan meningkatnya total aktiva Bank Muamalat sebesar 25,3 kali lipat sehingga menjadi Rp 12,60 triliun, jumlah ekuitas tumbuh sebesar 23,6 kali lipat sehingga menjadi Rp 966 milyar, dan perkembangan jumlah nasabah hingga

menjadi 2,9 juta nasabah. Bank Muamalat menutup tahun krisis finansial global 2008 dengan peningkatan laba bersih 43% menjadi Rp 207 milyar, dikala laba sektor perbankan konvensional nasional secara agregat menurun sebesar 13% dan laba agregat perbankan syariah pun turun menjadi 20%.

Pada tahun 2009, PT Bank Syariah Muamalat Indonesia Tbk berubah nama menjadi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk sesuai dengan akta No.104 tanggal 12 Nopember 2008 dari notaris Arry Supratno, S.H., notaris di Jakarta. Akta pernyataan tersebut disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No. AHU-98507.AH.01.02.TH.08 tanggal 22 Desember 2008 dan dicatat dalam tat usaha pengawasan Bank Indonesia sejak 4 September 2009. Pada tahun yang sama, Bank Muamalat pertama kali membuka cabang internasional di Kuala Lumpur Malaysia dan melaksanakan pergantian manajemen pada bulan Juli 2009. Berdasarkan laporan keuangan (*audited*), pada akhir 2009 total asset Bank Muamalat mencapai Rp 16.027,18 milyar atau tumbuh 27,09% yang sebagian besarnya berasal dari Dana Pihak Ketiga (DPK) yaitu sebesar Rp 13.316,90 milyar. Dan dari Dana Pihak Ketiga yang terkumpul tersebut sebesar Rp 11.428,01 milyar disalurkan pada aktivitas pembiayaan serta investasi syariah lainnya.

Saat ini Bank Muamalat Indonesia memberikan layanna bagi lebih dari 2,5 juta nasabah melalui 275 gerai yang tersebar di 33 provinsi di Indonesia. Jaringan BMI didukung pula oleh aliansi melalui lebih dari

4000 Kantor Pos Online/SOPP di seluruh Indonesia, 32.000 ATM, seta 95.000 merchant debit. BMI saat ini juga merupakan satu-satunya bank syariah yang telah membuka cabang luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia. Untuk meningkatkan aksesibilitas nasabah di Malaysia, Kerjasama dijalankan dengan jaringan Malaysia Electronic Payment System (MEPS) sehingga layanna BMI dapat diakses di lebih dari 2000 ATM di Malaysia.

Sebagai Bank Pertama Murni Syariah, bank muamalat berkomitmen untuk menghadirkan layanna perbankan yang hanya comply terhadap syariah, namun juga kompetitif dan aksesibel bagi masyarakat hingga pelosok nusantara. Komitmen tersebut diapresiasi oleh pemerintah, media massa, lembaga nasional dan internasional serta masyarakat luas melalui lebih dari 70 award bergengsi yang diterima oleh BMI dalam 5 tahun terakhir. Penghargaan yang diterima antara lain sebagai *Best Islamic Bank in Indonesia 2009* oleh *Islamic Finance News* (Kuala Lumpur). Sebagai *Best Islamic Financial Institution in Indonesia 2009* oleh *Global Finance* (New York) serta sebagai *The Best Islamic Finance House in Indonesia 2009* oleh *Alpha South East Asia* (Hong Kong).<sup>1</sup> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Memiliki koresponden di Arab Saudi, Sudan, Singapura, Inggris, Belnasabah, Amerika, Korea Selatan, Hongkong, dan Malaysia.

Di tahun 2004, didirikan cabang dari PT Bank MUamalat

---

<sup>1</sup> Dalam <http://www.bank-muamalat.co.id/profil-bank-muamalat>, diakses pada tanggal 7 Januari 2021

Indonesia Tbk. Di Kediri yaitu pada tanggal 15 Maret. Kabupaten Kediri merupakan pusat kota karisidenan yang terdiri dari Trenggalek, Tulungagung, Blitar, dan Kediri itu sendiri. Selain itu, Kediri memiliki potensi yang sangat besar untuk didirikannya bank syariah diantara keempat kota/kabupaten se karisidenan tersebut. Hal ini dipertimbangkan dari mayoritas penduduk Kediri beragama Islam dengan jumlah penduduk yang terbilang cukup banyak, yaitu pada tahun 2003 yang mencapai 240.979 jiwa.<sup>2</sup>

2. Visi Misi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. KC Kediri

a. Visi

“Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional”<sup>3</sup>

b. Misi

“Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan”<sup>4</sup>

3. Produk dan Jasa PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. KC Kediri

Produk dan jasa PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. KC. Kediri terdiri dari 2 unsur yaitu *Consumer and Retail banking* dan *Corporate*

---

<sup>2</sup>Wawancara dengan Ibu Rini pada 16 Januari 2021

<sup>3</sup> Dalam <http://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>, diakses pada 7 Januari

<sup>4</sup>Ibid,

*Banking*. Seperti yang diungkapkan oleh Ibu Rini selaku RM Funding dari PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. KC. Kediri, bahwa produk dan jasa dari Bank Muamalat Indonesia Tbk. KC. Kediri sama dengan apa yang tertera di website resmi dari PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

a. *Consumer and Retail Banking*

*Consumer and Retail Banking* merupakan produk yang ditujukan untuk nasabah konsumtif (*consumer*) dan usaha (*retail*) dan diperuntukkan bagi nasabah perorangan serta usaha yang menengah ke bawah.

1) Tabungan

a) Tabungan iB Hijrah Haji

Sejak tahun 1999 Bank Muamalat Indonesia selalu mendapat kepercayaan dari Kementerian Agama menjadi salah satu BPS BPIH (Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggara Ibadah Haji).

b) Tabungan iB Hijrah

Tabungan iB Hijrah adalah tabungan nyaman untuk digunakan kebutuhan transaksi dan berbelanja dengan kartu Shar-E Debit yang berlogo Visa plus dengan manfaat berbagai macam program subsidi belanja di *merchant* local dan luar negeri.

Nikmati berbagai ragam layanan seperti realtime transfer/SKN/RTGS, isi ulang prabayar, bayar tagihan listrik,

tagihan kartu pasca bayar, pembelian tiket dan pembayaran ZIS (zakat, infaq, sedekah) dengan Tabungan iB Hijrah melalui mobile banking dan internet banking.

c) Tabungan iB Hijrah Valas

Tabungan syariah dalam denominasi valuta asing US Dollar (USD) dan Singapore Dollar (SGD) yang ditunjukan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD. Tabungan ini diperuntukkan untuk usia 18 tahun ke atas dan institusi yang memiliki legalitas badan.

d) TabunganKu

TabunganKu adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan.

2) Giro

a) Giro iB Hijrah Ultima

Giro iB Hijrah adalah simpanan berbasis akad syariah yang penarikannya dapat ditransaksikan menggunakan Cek, Bilyat giro, Letter of Authorization (LOA), dan atau Letter of Indemnity (LOI), serta sarana pembayaran lainnya atau dengan pemindahbukuan di BANK.

Produk Giro iB Hijrah Ultima adalah Giro berbasis akad Mudharabah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi bisnis dalam 2 mata uang asing (IDR.USD)

yang didukung oleh Fasilitas Madina (*Muamalat Digital Integrated Access*).

Pada Giro Ultima, nasabah bertindak sebagai pemilik dana dan BANK akan bertindak sebagai pengelola dana serta pembagian keuntungan dinyatakan dalam bentuk nisbah yang disepakati.

b) Giro iB Hijrah Attijary

Giro iB Hijrah adalah simpanan berbasis akad syariah yang penarikannya dapat ditransaksikan menggunakan Cek, Bilyat Giro, Letter of Authorization (LOA), dan atau Letter of Indemnity (LOI), serta sarana pembayaran lainnya atau dengan pemindahbukuan di BANK.

Produk Giro berbasis akad Wadi'ah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi bisnis dalam 3 mata uang asing (IDR, USD, SGD) yang didukung oleh Fasilitas Madina (*Muamalat Digital Integrated Access*).

Pada Giro Attijary, BANK akan bertindak sebagai penerima dana titipan dan nasabah bertindak sebagai penitip dana.

c) Rekening Khusus Giro DHE dan SDA

Produk ini dibuat untuk mendukung kebijakan pemerintah yang tertuang dalam Peraturan Pemerintah (PP) no 1/2019 tentang penerimaan Devisa Hasil Ekspor dari Barang Ekspor



Sumber Daya Alam (DHE SDA), Bank Muamalat melayani pembukaan Rekening Khusus DHE SDA.

Rekening Khusus (Reksus) Giro Devisa Hasil Ekspor Sumber Daya Alam (DHE SDA) adalah Rekening Giro yang digunakan khusus untuk penerimaan Devisa Hasil Ekspor Sumber Daya Alam (DHE SDA). Reksus DHE SDA ini diperuntukan khusus untuk nasabah non individu.

### 3) Kartu Shar-E Debit

#### a) Kartu Shar-E Debit Regular GPN

Kartu Shar-E Debit Regular GPN adalah kartu ATM/Debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam negeri. Beberapa keuntungan dari kartu ini, antara lain:

1. Kemudahan transaksi dan belanja di seluruh ATM Bank Muamalat, ATM Prima dan ATM Bersama serta *merchant* di dalam negeri.
2. Beragam promo menarik untuk belanja di *merchant*.
3. Bebas biaya kartu (untuk Tab. iB Hijrah).

#### b) Kartu Shar-E Debit Classic

Kartu Shar-E Debit Classic adalah kartu ATM/Debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi didalam dan luar negeri. Beberapa keuntungan yang akan didapat dari kartu ini, antara lain:

1. Kemudahan transaksi dan belanja di seluruh ATM Bank Muamalat, ATM Prima dan ATM Bersama serta ATM dan *merchant* yang berlogo Visa dan Plus untuk transaksi di luar negeri.
  2. Beragam promo menarik untuk belanja di *merchant*.
- c) Kartu Shar-E Debit 1HRAM

Kartu Shar-E Debit 1HRAM adalah kartu ATM/Debit yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam dan luar negeri dengan program khusus untuk transaksi di Arab Saudi. Dengan menggunakan kartu ini ada beberapa keuntungannya, diantaranya:

1. Kemudahan transaksi dan belanja di seluruh ATM Bank Muamalat, ATM Prima dan ATM Bersama serta ATM dan *merchant* yang berlogo Visa dan Plus untuk transaksi di luar negeri.
  2. Beragam promo menarik untuk belanja di *merchant*.
  3. Fitur khusus Shar-E Debit 1HRAM di Indonesia hingga di Arab Saudi.
- d) Kartu Shar-E Debit Prioritas

Kartu Shar-E Debit Prioritas adalah kartu ATM/Debit khusus nasabah prioritas yang dapat digunakan untuk bertransaksi di dalam dan luar. Keuntungan apabila menggunakan kartu tersebut adalah:

1. Kemudahan transaksi dan belanja di seluruh ATM Bank Muamalat, ATM Prima dan ATM Bersama serta ATM dan *merchant* yang berlogo Visa dan Plus untuk transaksi di luar negeri.
2. Beragam promo menarik untuk belanja di *merchant*.

#### 4) Muamalat Prioritas

##### a) Solusi Keuangan Syariah

Menawarkan beragam produk simpanan dan pembiayaan syariah sesuai kebutuhan nasabah:

##### 1. Tabungan iB Hijrah Muamalat Prima

Simpanan dengan bagi hasil kompetitif dengan waad nisbah yang menguntungkan. Dilegkapi dengan kartu Shar-E Debit Prioritas untuk keleluasaan bertransaksi dan menawarkan berbagai keuntungan istimewa.

##### 2. Tabungan iB Hijrah Muamalat Prima Berhadiah

Simpanan berjangka dengan benefit hadiah sesuai pilihan nasabah.

##### 3. Tabungan iB Hijrah Muamalat Rencana

Solusi perencanaan keuangan untuk mewujudkan rencana di masa depan dengan lebih baik.

##### 4. Giro iB Hijrah Muamalat

Solusi transaksi keuangan yang memberikan ketenangan hati dalam bertransaksi.

#### 5. Deposito iB Hijrah Muamalat

Simpanan berjangka yang memberikan hasil optimal dan rasa aman. Tersedia pilihan jangka waktu dan mata uang (Rupiah atau US Dollar).

#### 6. KPR iB Muamalat

Fasilitas pembiayaan kepemilikan hunian dengan program Angsuran Super Ringan, bebas biaya administrasi dan diskon 10% biaya premi asuransi.

#### 7. Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

Fasilitas pembiayaan usaha untuk menunjang pertumbuhan bisnis nasabah.

#### 8. Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

Fasilitas pembiayaan untuk berbagai kebutuhan nasabah.

#### 5) Deposito

- a) Deposito iB Hijrah, deposito syariah dalam mata uang Rupiah dan Us Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal bagi anda.

#### 6) Pembiayaan

- a) KPR iB Muamalat

KPR Muamalat iB adalah produk pembiayaan yang akan membantu anda untuk memiliki rumah tinggal, rumah susun, apartemen dan condotel termasuk renovasi dan pembangunan serta pengalihan (take-over) KPR dari bank lain dengan dua

pilihan akad yaitu akad murabahah (jual-beli) atau musyarakah mutanaqishah (kerjasama sewa).

b) Pembiayaan iB Muamalat Pensiun

iB Muamalat pension merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan di hari tua dengan sederet keuntungan dan memenuhi prinsip syariah yang menenangkan. Produk ini memfasilitasi pensiunan untuk kepemilikan dan renovasi rumah tinggal, pembelian kendaraan, biaya pendidikan anak, biaya pernikahan anak dan umroh. Termasuk take over pembiayaan pensiunan dari bank lain. Dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau ijarah multijasa.

c) Pembiayaan iB Muamalat Multiguna

iB Muamalat Multiguna merupakan produk pembiayaan yang membantu anda untuk memenuhi kebutuhan barang jasa konsumtif seperti bahan bangunan untuk renovasi rumah, kepemilikan sepeda motor, biaya pendidikan, biaya pernikahan dan perlengkapan rumah. Dua pilihan yaitu akad murabahah (jual-beli) atau ijarah multijasa (sewa jasa).

1. Dapat diajukan oleh pasangan suami istri dengan sumber penghasilan untuk angsuran diakui secara bersama (joint income).
2. Pembiayaan dicover dengan suransi jiwa.
3. Fasilitas angsuran secara autodebet dari tabungan muamalat.

b. *Coorporate Banking*

*Coorporate Banking* merupakan produk yang ditujukan untuk nasabah premium dan perusahaan yang sudah besar atau menengah keatas.

1) Pembiayaan

a) Pembiayaan iB Muamalat *Asset Refinance Syariah*

Produk pembiayaan iB *Asset Refinance Syariah* adalah produk pembiayaan khusus segmentasi *corporate* dengan skema *refinancing* berdasarkan prinsip syariah, yang bertujuan untuk membiayai suatu perusahaan yang memiliki investasi atas suatu asset produktif maupun asset atas proyek usaha yang telah berjalan atau memiliki kontrak kerja dengan *bowheer* dan telah menghasilkan pendapatan yang bersifat rutin. Peruntukan pada nasabah non individual (Berbentuk Badan Hukum Perseroan Terbatas).

b) Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja

Pembiayaan modal kerja adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan modal kerja usaha anda sehingga kelancaran operasional dan rencana pengembangan usaha anda akan terjamin. Pembiayaan ini diperuntukan untuk perorangan (WNI) yang memiliki usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia.

c) Pembiayaan iB Muamalat Investasi

Pembiayaan investasi adalah produk pembiayaan yang akan membantu kebutuhan investasi yang akan membantu kebutuhan investasi usaha anda, sehingga mendukung rencana ekspansi yang telah anda susun. Pembiayaan ini diperuntukkan kepada WNI yang memiliki usaha dan badan usaha yang memiliki legalitas di Indonesia.

d) Pembiayaan iB Muamalat Hunian Syariah Bisnis

Pembiayaan hunian syariah bisnis adalah produk pembiayaan yang akan membantu usaha nasabah untuk membeli, membangun ataupun merenovasi properti maupun pengalihan *take-over* pembiayaan properti dari bank lain untuk kebutuhan bisnis nasabah. Peruntukkan pada badan usaha dalam negeri (non-asing) yang memiliki legalitas di Indonesia.

2) Tabungan = Tabungan Muamalat *Mudharabah Corporate iB*

Produk tabungan berbasis *akad mudharabah* yang memberikan kemudahan bertransaksi dan bagi hasil yang kompetitif. Saran bagi nasabah Non-perorangan untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis sekaligus memberikan imbal hasil yang optimal.

3) Giro

a) Giro iB Muamalat Ultima *Corporate*

Produk giro berbasis *akad wadiah* yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis nasabah

Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management.

b) Giro iB Muamalat *Attijary Corporate*

Produk giro berbasis akad wadiah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisbis Nasabah Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management.

4) Deposito = Deposito iB Muamalat *Mudharabah*

Deposito syariah dalam mata uang rupiah dan Us Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil investasi yang optimal bagi nasabah.

5) *International Banking*

a) *Remittance BMI-NCB* (Bank Muamalat Indonesia-National Commercial bank)

Remittance BMI-NCB (Bank Muamalat Indonesia-National Commercial bank) adalah kiriman uang bagi TKI di Arab Saudi ke Indonesia melalui seluruh counter PayQuick maupun fasilitas ATM National Commercial Bank kepada Nasabah Bank Muamalat Indonesia maupun Bank lain.

b) BMI-BMMB (Bank Muamalat Indonesia-Bank Muamalat Malaysia Berhad)

BMI-BMMB (Bank Muamalat Indonesia-Bank Muamalat



Malaysia Berhad) adalah kiriman uang bagi TKI di Malaysia ke Indonesia melalui seluruh counter Bank Muamalat Malaysia Berhad kepada Nasabah Bank Muamalat Indonesia.

- c) *Remittance* BMI-MayBank (Bank Muamalat Indonesia-MayBank)

*Remittance* BMI-MayBank (Bank Muamalat Indonesia-MayBank) adalah kiriman uang bagi TKI di Malaysia ke Indonesia melalui seluruh counter MayBank dan penerima kiriman dapat mengambil dana secara cash di seluruh cabang bank Muamalat Indonesia.

- d) *Remittance* iB Muamalat

Adalah layanan pengiriman atau penerimaan uang valas dari atau kepada pihak ketiga kepada atau dari pemilik rekening Bank Muamalat Indonesia baik tunai maupun non tunai dalam denominasi valuta asing.

## 6) *Trade Finance*

- a) Bank Garansi

Bank Garansi (BG) adalah jaminan pembayaran yang diberikan oleh bank atas permintaan nasabahnya, kepada pihak penerima jaminan dalam hal nasabah yang dijamin tidak memenuhi kewajibannya kepada pihak penerima jaminan.

Bank Garansi merupakan fasilitas non dana (*Non Funded Facility*) yang diberikan bank berdasarkan akad Kafalah bil

Ujrah. Bank akan menerbitkan BG sejumlah nilai tertentu yang dipersyaratkan oleh pihak penerima jaminan yang merupakan klien/mitra bisnis/counter part dari nasabah bank untuk kepentingan transaksi/proyek tertentu yang akan dijalankan oleh nasabah bank.

Bank garansi yang umum digunakan dalam rangka proyek, untuk mendukung usaha konstruksi, adalah: (i) *bid bond/Tender bond* atau jaminan saat mengikuti tender, (ii) *Advance Payment Bond* atau jaminan uang muka (iii) *Performance Bond* atau jaminan pelaksanaan selama masa konstruksi.

b) *Trade Finance-Expor*

Layanan yang diberikan: (i) *Advising L/C* dan perubahannya, (ii) *Transfer L/C*, (iii) *Konfirmasi L/C*, (iv) *Negosiasi Wesel Ekspor*, (v) *Collection* dokumen L/C, (vi) *Collection* dokumen non L/C.

c) *Trade Finance-Impor*

Layanan yang diberikan: (i) *Issuing L/C*, (ii) *Amendment L/C*, (iii) *Realisasi L/C* berupa penerimaan dan pemeriksaan dokumen serta penyelesaian pembayaran, (iv) *Inward Collection* dokumen Impor non L/C.

d) *SBLC (Standby-L/C)*

*Standby Letter of Credit* adalah suatu janji tertulis bank yang bersifat irrevocable diterbitkan atas permintaan applicant

untuk membayar kepada *beneficiary*, apabila *applicant* wan prestasi. Produk ini mempunyai fungsi yang sama dengan bank garansi, dimana SBLC diterbitkan sebagai jaminan tertulis (hanya untuk jaga-jaga). SBLC hanya akan dicairkan apabila *applicant* gagal memenuhi kewajibannya (wanprestasi) dan *beneficiary* melakukan klaim. Apabila bank garansi di dasarkan pada Kitab Undang-Undang Hukum perdata, pasal 1820-1850 maka SBLC didasarkan pada UCP 600/ISP 98 URDG.

7) Layanan *corporate*

a) Layanan *Cash Pick-up and Delivery*

Untuk layanna pengantaran ataupun penjemputan uang tunai dan warkat bilyet giro dari dank e lokasi usaha nasabah, bank menyediakan *Cash Pick Up and Delivery Services*. Layanan ini merupakan solusi kebutuhan nasabah terhadap layanan *collection* terutana yang berasal dari cash. *Cash Delivery Services*: layanan pengantar uang tunai dan warkat bilyet giro ke lokasi usaha nasabah yang disediakan oleh bank. *Cash Pick Up Services*: layanan penjemputan uang tunai dan warkat bilyet giro dari lokasi usaha nasabah yang disediakan bank.

b) Jasa Layanan *Escrow*

Bank menghadirkan jasa Layanan *Escrow* dimana bank bertindak sebagai agen yang ditunjuk untuk mengelola,

memantau, dan mengendalikan *Escrow Account* nasabah secara berkesinambungan. Rekening tersebut diperlakukan secara khusus dan dikelola sesuai dengan keinginan nasabah yang dituangkan dalam akad.

c) Layanan Muamalat *Cash Management*

Layanan Muamalat *Cash Management* merupakan fasilitas *Internet Banking* untuk nasabah perusahaan yang memungkinkan nasabah memonitor maupun melakukan transaksi perbankan atas seluruh rekening yang berada di cabang Bank Muamalat di Indonesia secara *Realtime online*.

## **B. Pemaparan Data**

Paparan data terdiri dari implementasi produk tabungan iB Hijrah Haji (anak) sebagai upaya menghadapi daftar tunggu (*waiting list*) calon jeamaah haji dan Efektivitas produk tabungan iB Hijrah Haji (Anak) sebagai upaya menghadapi daftar tunggu (*waiting list*) calon jeamaah haji di Bank Muamalat KCU Kediri, berikut adalah paparan data tersebut.

### **1. Paparan data mengenai Implementasi Produk Tabungan iB Hijrah Haji Sebagai Upaya Menghadapi Daftar Tunggu Calon Jeamaah Haji (Bank Muamalat Indonesia KC Kediri)**

Pada Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri menerapkan produk tabungan iB Hijrah Haji yang diperuntukan anak-anak usia muda sebagai salah satu bentuk perencanaan sejak dini menuju Baitullah.

**a. Prosedur pembukaan rekening, keunggulan, perbedaan dengan produk lain, kendala, dan pelayanan terhadap nasabah serta bentuk pemasaran produk tabungan iB hijrah haji (anak)**

Implementasi produk tabungan iB hijrah haji (anak).

Sebagaimana yang dijelaskan oleh ibu Prasetyo Rinie bahwa:

“Tabungan iB hijrah haji yang diperuntukan pada anak-anak ini sudah ada dari awal berdirinya Bank Muamalat Indonesia, bahkan dulu anak baru lahir bisa langsung didaftarkan haji. Untuk manfaatnya bisa mempersiapkan pendaftaran haji sejak sedini mungkin dan harapannya nanti saat berangkat haji diperkirakan usia menikah, jadi nanti bisa berangkat bareng dengan suami/istrinya. Perbedaan produk tabungan iB hijrah haji ini dengan produk tabungan lain yakni terletak pada persyaratannya. Saat pembukaan rekening produk tabungan iB hijrah haji dewasa maupun anak sama saja tidak memerlukan KTP cukup KK ataupun akte kelahiran, sedangkan produk tabungan lain memerlukan KTP.”<sup>5</sup>

“Penerapan produk tabungan iB hijrah haji anak ini saya rasa sudah sesuai prinsip syariah baik akadnya juga, karena dewan pengawas syariah di Bank Muamalat mengatakan bahwa untuk semua yang berkaitan dengan ibadah haji tidak boleh mengambil keuntungan. Akad yang digunakan pada tabungan iB hijrah haji ini yakni akad *wad'iah* bentuk titipan, yang mana tidak ada bagi hasil namun terdapat bonus. Untuk presentase bonus ini tidak ditentukan diawal karena sifatnya suka-suka dari Bank Muamalat Indonesia sendiri, jadi tidak ada batas minimal dalam memberikan bonus. Untuk karakteristik pengelolaan dana haji langsung masuk ke penampungan rekening kemenag, jadi Bank Muamalat Indonesia menggunakan akad wadiah hanya menambah performance asset saja.”<sup>6</sup>

Berdasarkan pemaparan dari Prasetyo Rinie selaku RM funding

Bank Muamalat Indonesia KC Kediri bahwa dijelaskan tabungan iB

---

<sup>5</sup> Wawancara dengan Ibu Prasetyo Rinie (RM Funding Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 7 Januari 2021

<sup>6</sup> Wawancara dengan Ibu Prasetyo Rinie (RM Funding Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 7 Januari 2021

hijrah haji merupakan produk tabungan yang membantu calon nasabah yang ingin melakukan perjalanan ibadah haji. Tabungan ini tidak hanya untuk orang dewasa namun diperuntukan anak-anak usia minimal 12 tahun dan maksimal 17 tahun. Produk tabungan ini menggunakan akad *wadi'ah* (titipan) yang mana bank tidak boleh mengambil keuntungan, hal ini juga disampaikan oleh Dewan Pengawas Syariah bahwa yang berkaitan dengan Ibadah murni titipan untuk Ibadah dan tidak boleh mengurangi dari biaya yang disetorkan.

Hal serupa mengenai Implementasi produk tabungan iB hijrah haji terkait prosedur pembukaan rekening juga dipaparkan ibu Sitaresmi selaku *Customer Service* Bank Muamalat Indonesia KC Kediri, berikut kutipan wawancara:

“Prosedur pembukaan rekening tabungan iB hijrah haji (anak) dapat dilakukan di kantor Bank Muamalat Indonesia terdekat, diperuntukan atas nama anak (dibawah 17 tahun) tersedia dalam pilihan mata uang Rupiah atau *US dollar*, si calon nasabah atau anaknya tetap harus datang tatap muka satu kali dengan CS kemudian nanti difoto. Syarat pembukaan untuk anak-anak cukup membawa identitas orang tua (KTP & NPWP) serta akta kelahiran/ kartu keluarga, minimal setoran awal Rp. 100.000. Akadnya *wadiah* (akad penitipan dana dari nasabah sebagai pemilik dana kepada bank selaku penyimpan dana) dan didampingi oleh orang tua atau wali.”

Dari paparan diatas dapat disimpulkan bahwa konsep tabungan iB hijrah haji untuk anak-anak sesuai dengan teori yang dijalankan dan tidak bertentangan dengan hukum Islam dan hukum yang berlaku di Indonesia. Hal ini terlihat bahwa salah satu syarat menuanaikan haji adalah baligh dan adanya kebijakan pada PMA RI No. 13 Tahun 2021

bahwa batas minimal mendaftar sebagai jemaah haji berusia paling rendah 12 tahun.

Ibu Sitaresmi sebagai Customer Service Bank Muamalat Indonesia KC Kediri juga menjelaskan keunggulan produk tabungan iB hijrah haji, berikut kutipan wawancaranya:

“Keunggulan yang dimiliki produk ini dari segi bonus dia besar, praktis tidak perlu membawa uang tunai berlebihan ketika berada ditanah suci karena tersedia kartu Shar-E Debit Muamalat, adanya santunan kematian (asuransi kematian) syaratnya dia sudah berangkat kemudian ditanah suci di meninggal maka asuransinya bisa keluar.”

Keunggulan produk tabungan iB hijrah haji dari segi bonus besar karena menggunakan akad wadi'ah, maka bonus yang diberikan kepada nasabah siatnya suka-suka dari pihak bank sendiri dan tidak ditentukan diawal akad. Dalam hal ini disebutkan adanya souvenir eksklusif serta perlengkapan haji dan nasaah berkesempatan mendapat hadiah umrah gratis selagi meunggu keberangkatan haji (selama periode program berlangsung). Kemudahan lainnya yaitu tersedianya berbagai pilihan kartu Shar-E Debit Muamalat yang bisa digunakan untuk transaksi ATM dan pembayaran belanja di seluruh Dunia melalui jaringan ATM Muamalat, ATM Plus/Visa, ATM Bersama, ATM Prima, MEPS dan Merchant Visa.

Selain itu perbedaanya tabungan iB hijrah haji dengan produk tabungan lain dan penerapannya sesuai syariah. Sebagaimana dijelaskan

ibu Sitaresmi sebagai *Customer Service* Bank Muamalat Indonesia

KCU Kediri, bahwa:

“Perbedaannya dengan produk tabungan lain yakni tabungan iB hijrah haji tidak perlu memakai KTP tapi juga bisa KK, akte lahir, atau ijazah terakhir sedangkan yang lain memerlukan KTP untuk persyaratan pembukaan rekening. Penerapan produk ini sudah sesuai syariah karena di Bank Muamalat Indonesia sudah ada dewan pengawas syariah.”

Kendala yang dihadapi dan pelayanan yang diberikan kepada nasabah. Sebagaimana dijelaskan ibu Sitaresmi sebagai *Customer Service* Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri, bahwa:

“Kendalanya tidak ada karena menggunakan akad *wadi'ah* jadi lebih minim resiko. Pelayanan yang kami berikan jika buku rekening hilang maka cukup minta surat kehilangan ke kantor polisi dan tunjukkan ke CS nanti bisa dicetak ulang. Dan jika nasabah meninggal itu silahkan membawa surat kematian, kartu keluarga, akte kelahiran, dan ktp kemudian nanti orang tuanya ke CS bilang nanti dibantu untuk proses pencairannya ini kasus dalam bentuk tabungan, tapi kalau sudah daftar mendapatkan porsi haji maka harus diurus ke kemenag sesuai persyaratan baru ke bank.”<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> Wawancara dengan Ibu Sitaresmi (*Customer Service* Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 12 Januari 2021



**Gambar 1.3**  
**Brosur Tabungan iB Hijrah Haji**

**Tabungan iB Hijrah Haji**

Pastikan niat Anda menuju Baitullah diwujudkan bersama tabungan yang baik dan memberikan banyak kemudahan.

**Keutamaan Ibadah Haji**  
"Dari satu ibadah umrah ke ibadah umrah berikutnya adalah penghapusan dosa di antara keduanya dan tidak ada perjalanan lain bagi haji mabrur (haji yang baik) kecuali surga." (HR. Bukhari dan Muslim)

**Sesuai Syariah**  
Dapatkan kemenangan baik dari produk perbankan yang mengacu ketentuan syariah.

**Terpercaya**

- Dipersembahkan oleh bank pertama muslim syariah yang telah beruji melewati tahunan pengalaman.
- Salah satu Bank Peserta Setoran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (SPS-SPH), yang terdaftar di Sekretariat Kemendagri.
- Bank yang berkomitmen memfasilitasi Nasabah berhaji untuk selalu lebih baik.

**Mudah**  
Tabungan iB Hijrah Haji menawarkan solusi lengkap untuk perjalanan ibadah Anda.

- Lebih praktis.** Tidak perlu membawa uang tunai berlebihan. Tersedia berbagai pilihan kartu: Shari'ah Debit Muamalat yang bisa digunakan untuk transaksi ATM dan pembayaran belanja di seluruh dunia melalui jaringan ATM Muamalat, ATM Plus/Visa, ATM Bersama, ATM Prima, MEPS dan merchant Visa\*.
- Lebih nyaman.** Tersedia beragam nominal Standing Instruction bulanan maupun harian yang dapat disesuaikan dengan keinginan Nasabah tanpa repot ke kantor cabang atau ATM\*.
- Lebih ringan.** Tidak dikenakan biaya administrasi ataupun biaya pemindahan dana ke rekening Tabungan iB Hijrah Haji.

\*Klik atau hubungi call center Tabungan iB Hijrah Haji dengan Kartu Debitungan iB Hijrah atau Tabungan iB Hijrah Prima dengan Kartu SIM.

**Lebih banyak bonus dan hadiahnya**

- Souvenir eksklusif serta perlengkapan haji.
- Nasabah berkesempatan mendapat hadiah umrah gratis selagi menunggu keberangkatan haji selama periode program berlangsung.

**Tanpa setoran awal dan saldo minimum**

**Ilustrasi Setoran Awal Pendaftaran Haji**

Nilai	Setoran tabungan <sup>1)</sup>		Jangka waktu
	Pai bulanan (Rp)	Pai saat (Rp)	
1	500.000	3.333	20 tahun 10 bulan
2	100.000	1.660	13 tahun 11 bulan
3	200.000	6.667	10 tahun 9 bulan
4	250.000	8.333	8 tahun 6 bulan
5	300.000	10.000	7 tahun 0 bulan
6	350.000	11.667	6 tahun 0 bulan
7	400.000	13.333	5 tahun 3 bulan
8	450.000	15.000	4 tahun 0 bulan
9	500.000	16.667	4 tahun 2 bulan
10	5.000.000	23.710	2 tahun 1 bulan

1) Saldo awal pendaftaran nilai deposit haji saat ini adalah Rp15 juta.

**Fitur**

**Doris rekening** Rekening penangan dan dapat dipantau/akun atas nama anak (di bawah 17 tahun), tersedia dalam pilihan mata uang rupiah atau US dollar

**Akses** Mudah akses penitipan dana dan Nasabah sebagai pemilik dana, kepada Bank selaku pengiripon dana

**Syarat** - Orang dewasa. Fotokopi KTRV SIM & NPWP

**pembukaan** - Anak-anak. Identitas orang tua (KTP & NPWP) serta Akta Kelahiran, Kartu Keluarga.

**Biaya layanan** Tidak dikenakan Biaya

Bank Muamalat Indonesia terdaftar dan diawasi oleh OJK

#AyoHijrah

“Brosur tabungan iB hijrah haji diatas berisi mengenai keutamaan ibadah haji, sudah sesuai syariah, terpecaya, muda, didukung ilustrasi setoran awal pendaftaran haji dan fitur-fitur terkait tabungan iB hijrah haji ini. Saldo yang ada didalam tabungan iB hijrah haji ini tidak diperkenankan untuk digunakan selain keperluan pendaftaran ongkos haji dan apabila ada yang terlanjur ngambil uang maka harus tutup rekening dan nanti ada biayanya. Kalau untuk saldo yang sudah mencapai sekitar Rp. 25.000.000 maka sistem di Bank Muamalat Indonesia secara otomatis memberitahu nasabah bahwa dana yang dititipkan sudah mencukupi untuk mendaftarkan porsi keberangkatan haji di Kementerian Agama”.<sup>8</sup>

<sup>8</sup> Wawancara dengan Ibu Sitaresmi (Customer Service Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 12 Januari 2021

Hal yang sama juga diungkapkan oleh bapak Umam sebagai orang tua Nasabah Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri mengenai implementasi produk tabungan iB hijrah haji (anak):

“Alasan saya mendaftarkan tabungan haji anak saya karena dia ini anak tunggal dan saya sama istri saya juga masih nunggu keberangkatan haji jadi sekalian saya daftarkan karena saya dengar produk ini bagus. Awal mendaftarkan anak saya berumur 14 tahun dan ini baru jalan satu setengah tahun ini. Saat daftarkan tabungan iB hijrah haji anak saya tetap saya dampingi karena ada draft form yang perlu tanda tangan orang tua. Saya pilih Bank Muamalat Indonesia ini karena menurut saya hal-hal yang berkaitan transaksi syariah ya di sini dan pelayanannya sangat ramah dan nyaman, cara menyambut baik dan saat menjelaskan produk sangat jelas mudah difahami. Untuk penerapannya saya rasa sesuai dengan syariah dan jelas akadnya juga. Keuntungan yang selama ini saya rasakan tabungan iB hijrah haji bonusnya lumayan besar tapi kalau yang anak belum tau saya”.<sup>9</sup>

Hal yang hampir sama juga diungkapkan oleh ibu Yati selaku Nasabah Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri mengenai implementasi tabungan iB hijrah haji (anak):

“Tabungan ini juga bisa didaftarkan untuk anak-anak yang usianya 12 tahun keatas sudah bisa daftar haji. Alasan saya ingin membuka tabungan iB hijrah haji untuk anak saya di bank muamalat Indonesia ini karena apapun yang identiknya haji ya di sini. Dan saya pingin berangkat haji nantinya sama anak saya, tapi ya gak tau nantinya bagaimana. Tadi dijelaskan mengenai produk ini, akadnya, setoran awal dan selanjutnya. Ramah dan bagus untuk pelayanannya ”<sup>10</sup>

---

<sup>9</sup> Wawancara dengan Bapak Umam (orang tua Nasabah Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 11 Januari 2021

<sup>10</sup> Wawancara dengan Ibu Mita (Nasabah Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 8 Januari 2021

Pernyataan yang sama juga diungkapkan oleh bapak Mega selaku Marketing Haji Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri mengenai pemasaran produk tabungan iB hijrah haji (anak):

“Sasaran mengenai produk tabungan iB hijrah haji (anak) pada umumnya yang beragama Islam dengan memprioritaskan anak sekolah siswa-siswi dan para wali murid atau orang tua yang dari usia dan segi pekerjaan dikatakan mampu. Dan pasarnya kita dengan masuk menyampaikan ke KBHI se kresidenan Kediri lalu pengajian, perusahaan, pondok pesantren serta jemput bola seperti kita di Kementerian Agama Kab. Kediri. Kita bekerjasama dengan Kemenag dan kelompok-kelompok masyarakat hingga organisasi masyarakat agar semua golongan yang sekiranya bisa kita bantu dalam menjalankan ibadah haji.”

“Sedangkan segmen pasar yang kita tuju yaitu Kabupaten Kediri, Tulungagung, Blitar, Nganjuk, Madiun, Ngawi, dan Ponorogo. Strategi pemasaran yang kita lakukan agar menarik minat calon nasabah dari keunggulan produk tabungan iB hijrah haji (anak) jelas kita memakai akad wadi’ah yang tidak ada batas setiap bulannya, lalu beberapa bonus juga untuk nasabah dengan kriteria tertentu.”<sup>11</sup>

Penerapan Produk tabungan tabungan iB hijrah haji dari segi akadnya dan pelaksanaanya di Bank Muamalat KCU Kediri sudah sesuai dengan teori yang ada, dan prinsip syariah yang tidak bertentangan dengan hukum yang berlaku di Indonesia. Hal ini terlihat pada Dewan Pengawas Syariah yang mana akad wadiah ini merupakan penitipan murni hanya untuk ibadah haji oleh karena itu tidak boleh mengurangi dari biaya yang disetorkan. Bank muamalat Indonesia melakukan promosi untuk menarik minat nasabah pada produk tabungan IB hijrah haji (anak) dengan menggunakan akad *wadi’ah* ,

---

<sup>11</sup> Wawancara dengan Bapak Mega (Marketing Haji) pada tanggal 9 Januari 2021

yang mana bonus diberikan kepada nasabah yang memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku.

Sedangkan target yang sesuai untuk produk tabungan iB hijrah haji (anak) ini beragama muslim tentunya dilihat dari usia anak-anak yang sudah memiliki akte kelahiran dan segi pekerjaan orang tua. Strategi pemsarannya dengan mendatangi KBHI, sekolah Islam, pondok pesantren, perusahaan, pengajian bapak-bapak atau ibu-ibu, dan bekerjasama dengan Kementerian Agama Kabupaten Kediri. Segmen pasar Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kediri yang dituju yaitu Kabupaten Kediri, Blitar, Tulungagung, Nganjuk, Madiun, Ngawi dan Ponorogo.

**b. Bentuk kerjasama dan produk tabungan iB hijrah haji (anak) sebagai upayah menghadapi *waiting list***

Bentuk Kerja sama antara Kementerian Agama dan Lembaga keuangan di Kabupaten Kediri terkait produk tabungan iB hijrah haji sebagai upaya menghadapi daftar tunggu (*waiting list*) calon jemaah haji. Sebagaimana diungkapkan oleh bapak Abdul Kholiq Nawawi M.Pd.I selaku Kepala Sesi Haji Kementerian Agama Kabupaten Kediri, bahwa:

“Bentuk kerjasama yang dijalin antara Kementerian Agama dan lembaga keuangan di kabupaten kediri yakni ini “PTSP” Pelayanan Terpadu Satu Pintu, yang mana kami memberikan ruang bagi lembaga keuangan untuk memaksimalkan pelayanan terhadap nasabah calon jemaah haji. Salah satunya lembaga keuangannya ya Bank Muamalat Indonesia ini.”<sup>12</sup>

---

<sup>12</sup> Wawancara dengan Bapak Abdul Kholiq Nawawi M.Pd.I (Kepala Sesi Haji Kementerian Agama Kabupaten Kediri) pada tanggal 20 September 2021

Hal yang serupa juga diungkapkan oleh bapak Mega selaku Marketing Haji di Bank Muamalat Indonesia KC Kediri mengenai bentuk kerjasama.

“Kita selaku lembaga keuangan diberikan tempat maka kita manfaatkan sebaik mungkin. Bank Muamalat Indonesia KC Kediri menjadi salah satu bagian di PTSP Kementerian Agama Kabupaten Kediri. Disini kami sifatnya menyewa tempat dan untuk pembayaran perbulan Rp. 750.000. Kita disini sudah hampir berjalan 3 tahun. Layanan yang kami lakukan setiap haru senin dan jum’at yaitu pembukaan buku rekening calon jemaah haji, setoran dan tarikan. Jadi disini dapat dijadikan strategi pemasaran kami yakni jemput bola.”<sup>13</sup>

Bentuk kerja sama yang dijalin Kementerian Agama Kabupaten Kediri dengan Bank Muamalat Indonesia KC Kediri yaitu “PTSP” Pelayanan Terpadu Satu Pintu. Dengan adanya bentuk kerjasama seperti ini diharapkan mempermudah masyarakat untuk mendaftar ibadah haji.

Problematika *waiting list* dan produk tabungan iB hijrah haji anak sebagai upaya menghadapi *waiting list*. Sebagaimana diungkapkan oleh bapak Abdul Kholiq Nawawi M.Pd.I sebagai Kepala Sesi Haji Kementerian Agama Kabupaten Kediri, bahwa:

“Problematika *waiting list* yang terjadi di Indonesia wajar adanya, karena beragam faktor menyebabkan panjangnya antrian. faktor tersebut bisa datang dari sisi antusias masyarakat, meningkatnya taraf ekonomi masyarakat, dan maraknya produk dana talangan haji, serta musim haji hanya terjadi setahun sekali. Ini juga adanya keterbatasan kuota dimasing-masing

---

<sup>13</sup> Wawancara dengan Bapak Mega (Marketing Haji) pada tanggal 20 September 2021

provinsi yang sudah ditentukan dan kuota haji untuk Indonesia, sedangkan disisi lain pemerintah saudi sudah memberikan porsi haji untuk Indonesia terbanyak. Masa tunggu calon jemaah haji saat ini di Jawa Timur sekitar 30 tahun.”

**Tabel 4.1**  
**Total Jemaah *Waiting List* Kabupaten Kediri**

No.	Kecamatan	Jumlah Jemaah
1.	Badas	1.448
2.	Banyakan	1.021
3.	Gampengrejo	948
4.	Grogol	1.051
5.	Gurah	1.396
6.	Kandangan	565
7.	Kandat	1.148
8.	Kayenkidul	792
9.	Kepung	942
10.	Kras	1.211
11.	Kunjang	658
12.	Mojo	1.542
13.	Ngadiluwih	1.687
14.	Ngancar	319
15.	Ngasem	1.699
16.	Pagu	805
17.	Papar	857
18.	Pare	2.155
19.	Plemahan	914
20.	Plosoklaten	960
21.	Puncu	554
22.	Purwoasri	763
23.	Ringinrejo	1.029
24.	Semen	803
25.	Tarokan	973
26.	Wates	1.338
<b>Total</b>		<b>37.170</b>

*Sumber Data Kementerian Agama Kabupaten Kediri*

“Kabupaten Kediri sendiri jumlah jemaah *waiting list* tahun 2021 totalnya 37.170. Kecamatan pare yang menduduki jumlah jemaah terbanyak dan Kecamatan Ngancar yang paling sedikit dibandingkan kecamatan lain. Kami selaku pemerintah setempat tetap berusaha memberikan pelayanan yang terbaik agar semua calon jemaah haji bisa menunaikan ibadah haji sesuai waktu keberangkatan yang sudah ditentukan.”<sup>14</sup>

<sup>14</sup> Wawancara dengan Bapak Abdul Khoлиq Nawawi M.Pd.I (Kepala Sesi Haji Kementerian Agama Kabupaten Kediri) pada tanggal 20 September 2021

Hal yang sama juga diungkapkan oleh ibu Prasetyo Rinie sebagai RM Funding Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri mengenai implementasi produk tabungan iB hijrah haji (anak):

“Untuk mengurai panjangnya antrian haji atau *waiting list* memang tidak bisa, tapi bisa dilakukan dengan cara menghadapinya. Menghadapi daftar tunggu haji yang lama dengan mendaftar atau merencanakan jangka panjang sejak dini ketika akan menunaikan ibadah haji. Salah satunya produk Tabungan iB Hijrah Haji Anak ini yang terdapat di Bank Muamalat kantor cabang utama Kediri.”<sup>15</sup>

Mengenai problematika *waiting list* yang terjadi di Indonesia salah satunya antusias masyarakat menunaikan ibadah haji, taraf ekonomi masyarakat meningkat, dan maraknya produk dana talangan haji, serta musim haji yang terjadi hanya terjadi setahun sekali. Ini juga adanya keterbatasan kuota dimasing-masing provinsi yang sudah ditentukan dan porsi haji untuk Indonesia yang sudah ditentukan kerajaan Saudi Arab. Oleh karena itu upaya yang dilakukan perbankan dengan adanya produk tabungan haji yang khusus didaftarkan untuk anak-anak sebagai bentuk perencanaan dalam menunaikan ibadah haji sejak dini.

## **2. Paparan data mengenai Efektivitas Produk Tabungan iB Hijrah Haji Sebagai Upaya Menghadapi Daftar Tunggu Calon Jeamaah Haji (Bank Muamalat Indonesia KC Kediri)**

Efektivitas merupakan suatu ukuran yang biasa dilakukan untuk menyatakan seberapa jauh target yang sudah ditentukan telah tercapai.

---

<sup>15</sup> Wawancara dengan Ibu Prasetyo Rinie (RM Funding Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 7 Januari 2021

Efektitas produk tabungan iB hijrah haji (anak) sebagai upaya menghadapi daftar tunggu (*waiting list*) calon jemaah haji. Sebagaimana yang dijelaskan oleh ibu Prasetyo Rinie sebagai RM Funding, bahwa:

“Produk tabungan iB hijrah haji ini dapat dikatakan sebagai upaya menghadapi *waiting list* bukan mengatasi *waiting list*. Saat ini masa tunggu haji untuk wilayah jawa timur sekitar 30 tahun, sedangkan banyak masyarakat Indonesia mendaftar haji di usia tua. Hal ini nantinya yang menyebabkan resiko tinggi saat melangsungkan ibadah haji di tanah suci. Bayangkan saja jika mendaftar haji usia 40 tahun kemudian mendapatkan waktu keberangkatan di usia 70 tahun, usia 70 tahun itu sudah dikatakan lanjut usia dimana banyak menanggung resiko tinggi baik fisik maupun mental. Oleh karena itu pentingnya mempersiapkan pendaftaran haji untuk anak sedini mungkin untuk mengurangi resiko tinggi dan saat menunaikan ibadah haji memiliki kondisi fisik atau stamina yang fit. Daftar tunggu haji memang tidak bisa dipangkas waktunya, namun dengan hadirnya produk tabungan iB hijrah haji (anak) dapat menyiapkan fisik, hati dan pikiran jauh-jauh hari sembari menunggu jadwal keberangkatan ke tanah suci.”<sup>16</sup>

Hal serupa juga dipaparkan oleh bapak Abdul Kholiq Nawawi M.Pd.I sebagai Kepala Sesi Haji Kementerian Agama Kabupaten Kediri, bahwa:

“Saat ini umur calon jemaah haji untuk wilayah jawa timur khususnya kabupaten kediri saja rata-rata berumur 40 - 60 tahun. Umur itu yang sudah mendapatkan porsi haji. Sedangkan umur 60 tahun keatas fisik akan terasa berbeda dibandingkan saat umur 30 an yang mana umur 60 tahun keatas keadaan fisik akan terus menurun seiring bertambahnya usia. Produk tabungan haji yang dikhususkan anak-anak di beberapa lembaga keuangan saya rasa cukup bagus sebagai bentuk perencanaan haji sedini mungkin dan pengurangan resiko tinggi calon jemaah haji ketika menunaikan ibadah haji di tanah suci.”

“Memang saat ini pemerintah mengeluarkan peraturan pada PMA No. 13 tahun 2021 terkait penyelenggaraan ibadah haji reguler yang di dalamnya tertulis bahwa minimal pendaftar haji usia 12

---

<sup>16</sup> Wawancara dengan Ibu Prasetyo Rinie (RM Funding Bank Muamalat Indonesia) pada tanggal 7 Januari 2021



tahun dan untuk pelunasan Bipih berusia paling rendah 18 tahun. Untuk kabupaten Kediri sendiri pertahun 2021 ini usia 12 tahun keatas mendaftarkan haji masih sangat jarang.”<sup>17</sup>

Hal yang sama juga dipaparkan oleh bapak Mega selaku Marketing

Haji di Bank Muamalat Indonesia KC Kediri:

“Produk tabungan iB hijrah haji (anak) saya rasa cukup efektif sebagai upaya menghadapi panjangnya antrian haji saat ini. Karena tabungan haji ini sangat bagus sebagai persiapan menunaikan haji sejak dini sembari melatih anak untuk menyisihkan uang sakunya untuk melaksanakan salah satu rukun Islam sebagai umat muslim yaitu haji. Calon jemaah haji kebanyakan sudah memasuki usia 50 tahun baru mendaftar haji dan jika ditambahkan 30 tahun masa tunggu maka baru bisa berangkat diusia 80 tahun, sedangkan usia 70 tahun keatas sudah dikatakan lansia yang mana rawan resiko tinggi. Oleh karena itu Bank Muamalat Indonesia hadir dengan memperkenalkan produk tabungan haji anak ini sebagai salah satu upaya menghadapi *waiting list* serta didukung adanya peraturan Menteri Agama RI yang mengatakan pendaftar haji minimal berusia 12 tahun.”<sup>18</sup>

Dapat disimpulkan bahwa bentuk efektivitas produk tabungan iB hijrah haji di Bank Muamalat Indonesia KC Kediri adalah sebagai salah satu upaya menghadapi daftar tunggu calon jemaah haji yang saat ini berkepanjangan dan di dukung dengan peraturan pemerintah yang memberikan batas usia minimal 12 tahun sebagai pendaftar haji. Adanya produk tabungan iB hijrah haji (anak) ini dapat memberikan dampak baik bagi anak itu sendiri maupun pemerintah. Namun produk tabungan iB hijrah haji (anak) ini masih kurang dikenal oleh masyarakat.

---

<sup>17</sup> Wawancara dengan Bapak Abdul Kholiq Nawawi M.Pd.I (Kepala Sesi Haji Kementerian Agama Kabupaten Kediri) pada tanggal 20 September 2021

<sup>18</sup> Wawancara dengan Bapak Mega (Marketing Haji) pada tanggal 20 September 2021

### **C. Temuan Tentang Penelitian**

#### **1. Temuan penelitian mengenai Implementasi Produk Tabungan iB Hijrah Haji Sebagai Upaya Menghadapi Daftar Tunggu Calon Jemaah Haji (Bank Muamalat Indonesia KC Kediri)**

Produk tabungan iB hijrah haji anak merupakan produk tabungan perencanaan sejak dini untuk menuju Baitullah yang diperuntukan untuk anak usia 12 tahun sampai dengan usia 17 tahun. Jenis rekening ini perorangan dan diperuntukkan atas nama anak, tersedia juga pilihan mata uang Rupiah atau *US dollar*. Akad yang digunakan adalah akad wadiah atau akad penitipan dana dari nasabah sebagai pemilik dana, kepada bank selaku penyimpan dana. Syarat Pembukaan untuk anak-anak yaitu identitas orang tua (KTP dan NPWP) serta Akta Kelahiran/ Kartu Keluarga. Setoran awal Rp. 100.000 sampai memenuhi Rp. 25.000.000 sebagai syarat setoran awal pendaftaran calon jemaah haji. Saldo tabungan haji ini tidak dapat diambil atau dicairkan selain keperluan pendaftaran biaya ibadah haji.

Penerapan dari segi akadnya dan pelaksanaannya produk tabungan iB hijrah haji (anak) di Bank Muamalat KCU Kediri sudah sesuai dengan teori yang ada, dan prinsip syariah yang tidak bertentangan dengan hukum yang berlaku di Indonesia. Dewan Pengawas Syariah menyatakan bahwa akad wadiah ini merupakan bentuk titipan murni yang hanya digunakan untuk ibadah haji oleh karena itu tidak boleh mengurangi dari biaya yang disetorkan. Target pemasaran produk tabungan iB hijrah haji (anak) ini,

Bank Muamalat Indonesia memiliki kriteria tertentu. Secara umum beragama muslim tentunya dilihat dari usia anak-anak yang sudah memiliki akte kelahiran dan segi pekerjaan orang tua. Strategi pemsarannya dengan mendatangi KBHI, sekolah Islam, pondok pesantren, perusahaan, pengajian bapak-bapak atau ibu-ibu, dan bekerjasama dengan Kementerian Agama Kabupaten Kediri. Segmen pasar Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kediri yang dituju yaitu Kabupaten Kediri, Blitar, Tulungagung, Nganjuk, Madiun, Ngawi dan Ponorogo. Selain itu Bank muamalat Indonesia melakukan promosi untuk menarik minat nasabah pada produk tabungan IB hijrah haji (anak) dengan menggunakan akad *wadi'ah* , yang mana bonus diberikan kepada nasabah yang memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku.

Keunggulan yang ditawarkan produk tabungan iB hijrah haji ini adalah lebih praktis tidak perlu membawa uang tunai berlebih. Karena tersedia berbagai pilihan kartu Shar-E Debit Muamalat yang bisa digunakan untuk transaksi ATM dan pembayaran di Tanah Suci. Lebih nyaman karena tersedia nominal Standing Instruction bulanan maupun harian yang dapat disesuaikan dengan keinginan nasabah tanpa perlu repot ke kantor cabang atau ATM. Lebih ringan tidak dikenakan biaya administrasi ataupun biaya pemindahan dana ke rekening tabungan iB Hijrah Haji.lebih banyak bonus dan hadiahnya. Dan yang terakhir tanpa setoran awal dan saldo minimum.

Demi menjalin kerjasama yang baik Kementerian Agama Kabupaten Kediri dengan PT. Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri yakni adanya Pelayanan Terpadu Satu Pintu yang terdapat di kantor Kementerian Agama Kabupaten Kediri. Pelayanan Terpadu Satu Pintu ini sebagai bentuk pelayanan untuk masyarakat umum, namun juga kepada calon-calon jemaah haji Kabupaten Kediri. Oleh sebab itu kementerian Agama Kabupaten Kediri menggandeng pihak Bank Muamalat Indonesia KCU Kediri untuk memberikan kemudahan pelayanan terkait perencanaan perjalanan ibadah haji yang berkah dan sebagai bentuk strategi pemasaran jemput bola.

Problematika lamanya daftar tunggu keberangkatan haji dapat disebabkan oleh beberapa faktor yakni salah satunya antusias masyarakat, meningkatnya taraf ekonomi masyarakat, dan maraknya produk dana talangan haji. Namun pemerintah setempat tetap mengupayakan yang terbaik dari segi pelayanan ataupun yang lain agar semua calon jemaah haji dapat menunaikan ibadah haji sesuai dengan waktu keberangkatan yang sudah ditentukan. Oleh karena salah satu upaya yang dilakukan perbankan syariah dengan memperkenalkan produk tabungan haji (anak) ini sebagai bentuk perencanaan sejak dini dalam menunaikan ibadah haji.

## **2. Temuan Penelitian mengenai Efektivitas Produk Tabungan iB Hijrah Haji Sebagai Upaya Menghadapi Daftar Tunggu Calon Jeamaah Haji (Bank Muamalat Indonesia KC Kediri)**

Pendekatan yang paling sering digunakan dalam pengukuran efektivitas organisasi salah satunya (*goal approach*). Yang dimaksud dengan sasaran (*goal*) organisasi adalah suatu keadaan atau kondisi yang ingin dicapai oleh suatu organisasi. Dapat dilihat disini bahwa mengenai ukuran efektivitas dalam pencapaian tujuan efektif atau tidaknya terdapat 3 yaitu, pencapaian tujuan, integrasi, adaptasi. Pencapaian tujuan yang dilakukan Bank Muamalat Indonesia KC Kediri melalui produk tabungan iB hijrah haji adalah setiap tahunnya produk ini meningkat dan semakin diminati masyarakat, hal ini menunjukkan bahwa kesadaran para orang tua merencanakan haji sejak dini sangat diperlukan melihat juga daftar tunggu yang setiap tahunnya meningkat menyebabkan panjangnya antrian keberangkatan haji.

Selanjutnya Integrasi yang dilakukan Bank Muamalat Indonesia KC Kediri melalui produk tabungan iB hijrah haji adalah melakukan sosialisasi dan sebagai bentuk strategi pemasaran yaitu dengan mengunjungi KBHI, sekolah Islam, pondok pesantren, perusahaan, pengajian bapak-bapak atau ibu-ibu dan bekerja sama dengan Kementerian Agama Kabupaten Kediri. Dan yang terakhir adaptasi, Bank Muamalat Indonesia KC Kediri melalui produk tabungan iB hijrah haji adalah untuk menyesuaikan diri dengan lingkungan atau dapat disebut segmentasi pasar

yang dituju. Tentunya beragama muslim dilihat dari usia anak-anak yang sudah memiliki akte kelahiran dan segi pekerjaan orang tua, untuk cakupan wilayahnya yaitu Kabupaten Kediri, Blitar, Tulungagung, Nganjuk, Madiun, Ngawi dan Ponorogo.

Produk tabungan iB hijrah haji yang dikhususkan anak-anak ini dapat dikatakan efektif sebagai upaya menghadapi daftar tunggu yang berkepanjangan dengan melihat ukuran Efektivitas suatu organisasi. Mengurai panjangnya antrian masa tunggu haji tidaklah mudah, namun kita dapat menghadapi lamanya antrian dengan mendaftarkan haji untuk anak-anak sejak usia dini. Disisi lain didukung adanya peraturan pemerintah yang memberikan batas usia minimal 12 tahun untuk dapat mendaftar haji.

Dikatakan efektif apabila mendaftar haji disaat usia 12 tahun dan ditambah masa tunggu sekitar 30 tahun lamanya, maka saat menunaikan ibadah haji kondisi fisik, mental dan stamina masih bugar serta minim resiko tinggi. Sembari menunggu jadwal keberangkatan ke tanah suci maka dapat menyiapkan fisik, hati dan pikiran. Adanya produk tabungan iB hijrah haji (anak) ini dapat memberikan dampak baik bagi anak itu sendiri maupun pemerintah. Namun produk tabungan iB hijrah haji (anak) ini masih kurang dikenal oleh masyarakat umum.