

BAB I

PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian

Haji yang merupakan salah satu ibadah dan rukun kelima dalam islam memerlukan syarat bagi pelaksanaannya salah satunya adalah bagi yang mampu. Kini bukan rahasia lagi jika pelaksanaan ibadah haji memerlukan waktu yang cukup lama untuk keberangkatannya atau *waiting list* dan memakan biaya yang tidak sedikit pula untuk mendapatkan nomor porsi haji.

Melalui kerja sama dengan bank-bank syariah sebagai Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPS-BPIH). Kehadiran layanan BPS-BPIH diharapkan mampu membantu mempermudah, dan mempersingkat waktu proses pendaftaran yang dilakukan oleh calon jamaah haji, mulai dari pembukaan rekening haji sampai terbitnya nomor porsi.

Pembukaan rekening tabungan haji saat ini dapat dilakukan dengan mudah melalui aplikasi pendaftaran tabungan haji secara online, namun pada riset penelitian sebelumnya adapun kendala pada calon nasabah yang sudah lanjut usia atau keterbatasan nasabah pada ketidakmampuan baca dan tulis¹, membuat nasabah harus pergi ke kantor cabang Bank BPS-BPIH untuk mendapatkan penjelasan atau informasi yang lebih jelas dari customer

¹ Nova Armaya, dkk., "Implementasi Produk Tabungan Haji IB Makbul di Bank Sumut Syariah KCP Stabat", Jurnal Ishlahiyah, hal.56

service dengan membawa atau memenuhi syarat-syarat yang dibutuhkan kemudian untuk pembukaan rekening tabungan haji ini.

Syarat-syarat yang diperlukan untuk dapat membuka rekening tabungan haji diantara lain adalah Asli KTP sesuai domisili dan mengikuti ketentuan KTP-el atau bukti identitas lainnya yang sah, Asli Kartu Keluarga, Asli Akte Kelahiran atau Surat Kenal Lahir atau Kutipan Akte Nikah atau Ijazah, lalu wajib ke Kantor KEMENAG sesuai identitas maksimal 5 hari kerja setelah dapat nomor validasi dari Bank.²

Sebagai salah satu Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPS-BPIH), yang terdaftar di SISKOHAT Kementerian Agama Republik Indonesia, Bank Muamalat mencoba untuk memberikan kemudahan bagi calon jemaah hajinya, mengingat waktu tunggu berangkat ibadah haji yang bisa sampai puluhan tahun, Tabungan iB Hijrah Haji tidak hanya bisa dibuka oleh orang umum saja, tetapi anak-anak juga mulai bisa untuk membuka rekening.³ Pembukaan RTJH dengan IB Hijrah Haji ini juga dapat dilakukan dengan beberapa pilihan mekanisme sesuai dengan kebutuhan calon nasabah Jemaah haji. Baru-baru ini Bank Muamalat meluncurkan digitalisasi pendaftaran haji via aplikasi *mobile banking* Muamalat Digital Islamic Network (M-DIN). Adanya fitur tersebut memberikan kemudahan bagi calon nasabah yang ingin menabung untuk

² Bank Muamalat, “Produk dan Layanan Tabungan IB Hijrah Haji”, dalam <https://www.bankmuamalat.co.id/>, diakses 28 September 2023

³ Raditya Wardana, “Cara Daftar Tabungan Haji Muamalat dan Keunggulannya”, dalam <https://lifepal.co.id/media/tabungan-haji-muamalat/>, diakses 15 Juni 2023

ibadah haji karena dari pendaftaran hingga pelunasan biaya haji dapat dilakukan secara daring (*Online*).

Adanya digitalisasi pendaftaran haji via aplikasi mobile banking ini rupanya dapat menarik minat calon nasabah Jemaah haji karena mekanisme pendaftarannya bisa dibilang cukup fleksibel dan menarik. PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. mencatat jumlah pendaftar haji perseroan tumbuh sebesar 50% *year of year*, dimana angka ini berada di atas pertumbuhan industri yang sebesar 22% pada September 2022. Direktur Utama Bank Muamalat Ahmad K. Permana menyampaikan bahwa saat ini pihaknya menguasai 42% pangsa pasar haji plus dan 14% haji reguler.⁴ Hal ini dikarenakan pengaruh adanya digitalisasi fitur pembukaan Rekening Pembukaan Tabungan Jemaah Haji dan pembayaran Setoran Awal Porsi Haji yang bisa dilakukan lewat M-DIN tanpa perlu datang ke kantor cabang.

Berikut merupakan data jumlah nasabah tabungan IB Hijrah Haji di Bank Muamalat KCP Tulungagung dari tahun ke tahun yang diperoleh⁵:

No.	Tahun	Jumlah Nasabah iB Hijrah Haji
1.	2018	332
2.	2019	444
3.	2020	231

⁴ Bank Muamalat, “Tentang Muamalat Berita”, dalam <https://www.bankmuamalat.co.id/>, diakses 4 Mei 2023

⁵ Minggir Rahma Nuraini dan Syafrudin Arif Marah Manunggal, “Efektivitas Bauran Pemasaran Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Produk Tabungan Haji di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Tulungagung”, Jurnal Among Makarti, hal. 79

4.	2021	115
5.	2022	142
Total		1264

Tabel 1: Jumlah Nasabah Tabungan Haji di Bank Muamalat KCP Tulungagung Periode 2018-2022

Berdasarkan tabel diatas perkembangan jumlah nasabah dalam kurun waktu 5 tahun mengalami fluktuasi. Pada tahun 2018 jumlah nasabah tabungan haji adalah 332 nasabah, kemudian pada tahun 2019 mengalami peningkatan nasabah sebanyak 112 nasabah. Selanjutnya di tahun 2020 jumlah nasabah jemaah haji mengalami penurunan sebanyak 213 nasabah, hingga pada tahun 2021 juga turun sebanyak 116 nasabah. Kemudian pada tahun 2022 jumlah nasabah Jemaah haji mengalami peningkatan jumlah nasabah sebanyak 27 nasabah.

Perkembangan jumlah nasabah tabungan haji di Bank Muamalat KCP Tulungagung cenderung mengalami penurunan. Penurunan tersebut disebabkan adanya faktor pandemi covid-19 pada akhir 2019 yang mana berimbas pada pertumbuhan tabungan haji serta terjadinya penundaan pemberangkatan calon Jemaah haji yang membuat masa tunggu (waiting list) bertambah. Disisi lain pemerintah Arab Saudi mengeluarkan kebijakan pembatasan calon Jemaah haji yang dapat menunaikan ibadah haji. Adanya pandemi dan pembatasan inilah yang menjadi faktor utama menurunnya

pendaftaran pembukaan rekening tabungan haji serta berpengaruh terhadap pertumbuhan tabungan haji di Bank Muamalat KCP Tulungagung.⁶

Fenomena yang terjadi sesudah pandemi covid-19 di tahun 2022 menunjukkan adanya peningkatan minat nasabah terhadap produk tabungan haji di Bank Muamalat KCP Tulungagung. Meski di tahun 2020-2021 pertumbuhan jumlah nasabah haji sempat mengalami penurunan akibat pandemi covid-19, di tahun 2022 mampu menunjukkan adanya peningkatan jumlah nasabah.

Tentu saja pemilihan mekanisme pembukaan rekening tabungan haji yang mudah dan paling nyaman untuk dilakukan tergantung kebutuhan masing-masing individu calon Jemaah haji. Namun, kira-kira mekanisme pembukaan rekening tabungan Jemaah haji yang seperti apa yang paling banyak menarik minat mayoritas calon nasabah haji untuk melakukan pembukaan rekening tabungan haji ini?

Hal tersebut sesuai dengan *Theory of Planned Behavior* yang dikembangkan oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein pada tahun 1991, bahwasannya yang mempengaruhi minat berperilaku seseorang ada 3 konstruk independen, yaitu sikap (*attitude toward behavior*), norma subjektif (*subjective norm*) dan kontrol perilaku (*perceived behavior control*). Teori ini bertujuan untuk meramalkan dan memahami pengaruh-pengaruh motivasional terhadap perilaku yang bukan di bawah kendali atau

⁶ Minggir Rahma Nuraini dan Syafrudin Arif Marah Manunggal, "Efektivitas Bauran Pemasaran Dalam Meningkatkan..", diakses 9 November 2023

kemauan individu sendiri. Mengidentifikasi dan menjelaskan tiap aspek penting dalam perilaku manusia seperti mengapa seseorang membeli kendaraan baru, memilih dalam pemilu, mengapa tidak masuk kantor, dan lain sebagainya.⁷

Hubungan teori tersebut dengan penelitian ini yaitu bahwa dalam melakukan suatu tindakan calon nasabah akan menilai berdasarkan persepsi akan suatu hal yang dianggapnya mudah atau sulit yang mana hal tersebut akan mengacu pada keyakinan untuk melakukan sesuatu seperti pembukaan rekening tabungan haji di Bank Muamalat, hal ini sesuai dengan salah satu faktor independen TPB yakni kontrol perilaku (*perceived behavior control*).

Berdasarkan pemaparan latar belakang diatas, maka peneliti tertarik melakukan penelitian mengenai rekening tabungan haji pada Bank Muamalat KCP Tulungagung, dengan penelitian yang berjudul **“Analisis Kemudahan Pembukaan Rekening Tabungan Haji Melalui Akad Wadi’ah Yad Dhamanah Produk Tabungan IB Hijrah Haji Sebagai Upaya Merekrut Calon Nasabah Jemaah Haji (Studi Kasus pada Bank Muamalat KCP Tulungagung)”**

⁷ Anisa Putri Utami, *Analisis Minat Mahasiswa Membuka Tabungan Haji dengan Pendekatan Theory of Planned Behavior (TPB)*, (Yogyakarta: 2023)

B. Fokus Penelitian

Berdasarkan konteks penelitian yang dijelaskan diatas, maka fokus penelitian yang dapat digunakan dalam penelitian ini hanya akan fokus membahas mengenai:

1. Bagaimana Kemudahan Pembukaan Rekening Tabungan Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung Melalui Akad Wadiah Yad Dhamanah dalam merekrut calon nasabah jemaah haji untuk membuka Rekening Tabungan Haji melalui IB Hijrah Haji?
2. Bagaimana Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Haji melalui IB Hijrah Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung?
3. Bagaimana Respon Nasabah Mengenai Kemudahan Pembukaan Rekening Tabungan IB Hijrah Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai konteks penelitian dan fokus penelitian diatas, maka yang akan menjadi tujuan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk merumuskan Kemudahan Pembukaan Rekening Tabungan Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung Melalui Akad Wadiah Yad Dhamanah dalam merekrut calon nasabah jemaah haji untuk membuka Rekening Tabungan Haji melalui IB Hijrah Haji.
2. Untuk merumuskan Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Haji melalui IB Hijrah Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung.

3. Untuk merumuskan Respon Nasabah Mengenai Kemudahan Pembukaan Rekening Tabungan IB Hijrah Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penulisan skripsi ini baik dari segi teoritis maupun segi praktis, yaitu:

1. Segi Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran dan dapat dijadikan sebagai rujukan bagi penelitian yang selanjutnya.

2. Segi Praktis

- a. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini dapat menambah kepustakaan UIN Tulungagung untuk dijadikan referensi yang dapat dimanfaatkan oleh seluruh kalangan akademis, baik itu dosen ataupun mahasiswa pada umumnya dan bagi mahasiswa jurusan perbankan syariah pada khususnya dan dapat menambah ilmu, materi pembelajaran dan wawasan.

- b. Bagi Lembaga Keuangan Syariah

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada lembaga keuangan syariah sebagai bahan referensi pertimbangan dan pedoman dalam pengambilan kebijaksanaan yang berhubungan dengan pembukaan tabungan haji.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah informasi dan menambah pengetahuan, bahan perbandingan, serta referensi bagi peneliti selanjutnya di bidang lembaga keuangan syariah. Terutama yang berminat mengkaji tentang analisis tabungan haji.

E. Penegasan Istilah

Bagian ini meliputi definisi konseptual dan definisi operasional, yang dimana definisi konseptual digunakan untuk memberikan kejelasan terhadap hal yang diteliti. Sedangkan, definisi operasional merupakan sekumpulan intruksi untuk mengukur objek penelitian dari judul penelitian serta yang telah di definisikan secara konseptual.⁸

1. Definisi Konseptual

a.) Analisis

Analisis menurut KBBI (Kamus Besar Bahasa Indonesia) adalah penyelidikan terhadap suatu peristiwa (karangan, perbuatan, dan sebagainya) untuk mengetahui keadaan yang sebenarnya (sebab-musabab, duduk perkaranya, dan sebagainya).⁹ Dengan dilakukannya suatu analisis dengan cara memilah, mengurai, membedakan sesuatu untuk digolongkan dan dikelompokkan menurut kriteria tertentu dan dilakukan dengan terencana, sehingga memperoleh kesimpulan dari apa yang ditaksir. Analisis dapat

⁸ Adi Susilo Jahja, "Definisi Konseptual dan Definisi Operasional", dalam <https://Dosen-Perbanas.Id/Definisi-Konseptual-Dan-Operasional/>, diakses 28 Agustus 2023

⁹ KBBI, "Analisis", dalam <https://kbbi.web.id/analisis>, diakses 28 Agustus 2023

diartikan sebagai proses mencerna suatu masalah menjadi sederhana hingga dapat ditelaah dengan mudah. Pada dunia perbankan, analisis diperlukan dalam setiap aspek untuk mengetahui besarnya keberhasilan suatu produk dan jenis layanan yang dijalankan dan dapat menjadi suatu pilihan untuk mendeteksi jika terdapat kelemahan didalam menjalankan kegiatan transaksi sehingga dapat dipikirkan solusi yang harus diambil.

b.) Wadi'ah Yad Dhamanah

Wadi'ah Yad Dhamanah yang diimplementasikan pada penghimpunan dana nasabah dalam bentuk tabungan, yang mana salah satunya pada tabungan haji dalam Bank Syariah memiliki prinsip merujuk kepada perjanjian dimana nasabah yang menyimpan uang di Bank tersebut memiliki tujuan agar Bank mampu bertanggung jawab menjaga keamanan dari dana yang dititipkan. Prinsip wadi'ah yad dhamanah dimana pihak yang menerima titipan boleh memanfaatkan barang titipan tersebut.¹⁰ Maka, setiap keuntungan atau manfaat yang didapatkan dari penggunaan harta yang dititipkan menjadi milik bank syariah atau pihak pengelola dana haji, dan sebagai imbalannya nasabah akan memperoleh jaminan keamanan atas hartanya dan fasilitas-fasilitas lain.

¹⁰ Mohammad Lutfi, Penerapan Akad Wadiah di Bank Syariah, Madani Syariah vol.3 no.2, hal.139

c.) Tabungan Haji (IB Hijrah Haji)

Tabungan merupakan simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan atau lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.¹¹ Tabungan jenis tabungan haji tidak dapat ditutup sebelum nasabah berangkat haji. IB Hijrah Haji merupakan salah satu produk tabungan haji yang dimiliki oleh Bank Muamalat Indonesia sebagai BPS-BPIH dan merupakan tabungan yang dimaksudkan untuk mewujudkan niat nasabah untuk menunaikan ibadah haji dengan 2 pilihan mekanisme pendaftaran agar nasabah dapat membuka rekening tabungan haji dan segera memperoleh porsi haji.

2. Definisi Operasional

Penegasan operasional dari judul, “Analisis Kemudahan Pembukaan Rekening Tabungan Haji Melalui Akad Wadi’ah Yad Dhamanah Produk Tabungan IB Hijrah Haji Sebagai Upaya Merekrut Calon Nasabah Jemaah Haji (Studi Kasus Pada Bank Muamalat KCP Tulungagung)” Bagaimana kemudahan pembukaan rekening tabungan haji Bank Muamalat KCP Tulungagung melalui akad wadi’ah yad dhamanah dalam merekrut calon nasabah jemaah haji untuk membuka rekening tabungan haji melalui IB Hijrah Haji? Bagaimana prosedur pembukaan rekening tabungan haji melalui IB Hijrah Haji Bank

¹¹ Zainuddin Ali, Hukum Perbankan Syariah, (Jakarta: Sinar Grafika, 2008), hal.151

Muamalat KCP Tulungagung? Bagaimana respon nasabah mengenai kemudahan pembukaan rekening tabungan IB Hijrah Haji Bank Muamalat KCP Tulungagung?

F. Sistematika Penulisan Skripsi

Peneliti melakukan penyusunan sistematika untuk mendapatkan suatu pembahasan yang sistematis dan menunjukkan hasil penelitian yang baik serta mudah dipahami. Adapun sistematika penulisan Skripsi sebagai berikut:

1. Bagian Awal

Bagian awal terdiri dari Halaman Sampul Depan, Halaman Judul, Halaman Persetujuan, Halaman Pengesahan, Motto, Halaman Persembahan, Daftar Isi, Daftar Tabel, Daftar Gambar, Daftar Lampiran, serta Abstrak.

2. Bagian Utama

Bagian utama terdiri dari enam bab yaitu:

BAB I: Pendahuluan

Bab ini mencakup latar konteks penelitian, fokus penelitian, tujuan penelitian, ruang lingkup dan keterbatasan masalah agar peneliti lebih terfokuskan, manfaat penelitian, penegasan istilah yang terdiri dari definisi konseptual dan definisi operasional yang berisikan analisis akad wadi'ah yad dhamanah pada tabungan IB Hijrah Haji.

BAB II: Kajian Pustaka

Bab ini membahas terkait landasan teori yang mencakup analisis akad wadi'ah yad dhamanah pada tabungan IB Hijrah Haji. Selain itu juga membahas beberapa acuan penelitian terdahulu yang relevan.

BAB III: Metode Penelitian

Bab ini mencakup pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, kehadiran peneliti, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data, pengecekan keabsahan temuan, dan tahap-tahap penelitian.

BAB IV: Hasil Penelitian

Bab ini terdapat gambaran umum tentang objek penelitian, serta memuat hasil penelitian. Pada Bab ini peneliti juga menjelaskan hasil penelitian yang telah peneliti buat.

BAB V: Pembahasan

Bagian ini berisikan tentang hasil analisis dengan cara melakukan pendekatan yang sistematis antara temuan hasil penelitian dengan teori dan penelitian yang ada dan terdahulu.

BAB VI: Penutup

Bab ini merupakan bagian penutup yang meliputi kesimpulan dan permasalahan yang menjadi topik pembicaraan.

Bagian Akhir

Pada bagian akhir terdiri dari daftar pustaka, lampiran-lampiran, serta daftar Riwayat hidup.