

**KEBIJAKAN YANG MEMPENGARUHI PENGHAPUSAN
DANA TALANGAN HAJI DI BANK SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh :

Lewis Anggun Pratiwi
NIM. 2823123084

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

KEBIJAKAN YANG MEMPENGARUHI PENGHAPUSAN DANA TALANGAN HAJI DI BANK SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah satu Persyaratan Guna memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu dalam keilmuan Perbankan Syariah



Oleh :

Lewis Anggun Pratiwi
NIM. 2823123084

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Kebijakan Yang Mempengaruhi Penghapusan Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indoneisa” yang ditulis oleh Luwis Anggun Pratiwi ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 29 Juni 2016

Pembimbing,

MUHAMAD ASWAD, MA
NIP. 197506142008011009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

MUHAMMAD AQIM ADLAN, M.E.I
NIP. 197404162008011008

LEMBAR PENGESAHAN

Kebijakan Yang Mempengaruhi penghapusan Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indonesia

SKRIPSI

Disusun oleh

Luwis Anggun Pratiwi

2823123084

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua Penguji :

Ali Mauludi, AC, MA

NIP. 19720501 200901 1 005

.....

Penguji Utama :

Dr. Nur Aini Latifah,S.E,M.M

NIP. 19700901 199903 2 002

.....

Sekretaris/Penguji :

Muhammad Aswad MA

NIP. 19750614 200801 1 009

.....

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung

H. DEDE NUROHMAN, M. Ag
NIP. 197112182002121003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : LUWIS ANGGUN PRATIWI

NIM : 2823123084

Jurusan/Program StudI : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “Kebijakan Yang Mempengaruhi Penghapusan Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indonesia” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 29 Juni 2016

Yang membuat pernyataan,

Luwis Anggun Pratiwi

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالثَّقَوَىٰ ﷺ
وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدُوانِ ۝
وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ^{صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ}

شَدِيدُ الْعِقَابِ . ﴿٢﴾

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya.”(QS.al-Maidah)
ayat 2.¹

¹ Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor:29/DSN-MUI/VI/2002

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini Saya persembahkan untuk:

Allah SWT yang melimpahkan Rahmat, Rizki serta Karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini

Ibu ku tercinta, Indasah yang tak pernah bosan mendengarkan keluh kesah ku setiap saat, do'a mu yang tak ternilai bagiku, memberikan semangat, dukungan, motivasi, kasih sayang yang tulus tanpa pernah kuminta.

Ayah tercinta, Sukirno yang dengan ikhlas bekerja jauh dari keluarga demi membesarakan, membahagiakan serta membiayai sekolah sampai mendapatkan gelar sarjana.

Kakak tersayang, Saiful Anam yang memberikan motivasi, dukungan serta semangat

Bapak Muhamad Aswad, MA. yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat

Sahabat-Sahabat seperjuangan dan Keluarga kedua ku Mahasiswa Perbankan Syariah C angkatan 2012 yang selalu meberi motivasi, semangat, dukungan di setiap canda tawanya

Semua Sahabat-Sahabat ku yang tidak dapat ku sebutkan satu persatu yang selalu memberikan motivasi, do'a dan segala bentuk bantuannya

Sahabat-Sahabatku satu pembimbing skripsi, yang menjadi bagian yang tak terlupakan dari setiap penyusunan skripsi

Teman-teman PPL dan KKN yang menjadi bagian tak terlupakan dari setiap pengorbanan menuju kelulusan

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
yang selalu memberikan yang terbaik

Serta semua pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung memberikan dukungan dan doa yang tidak dapat disebutkan satu persatu sampai terselesaikannya penyusunan skripsi ini

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya skripsi ini, dengan rendah hati penulis hanya bisa mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik berupa moril materiil, terutama kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurrohman, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.EI., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhamad Aswad, MA., selaku Dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan serta masukan yang amat berguna hingga terselesaikan penyusunan skripsi.

5. Ibu Prasetyo Rinie Budi Utami selaku Pembimbing Selama Penelitian di Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian di Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung.
6. Segenap Bapak/Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselasaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan beliau diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Tulungagung, 29 Juni 2016

Penulis

Luwis Anggun Pratiwi
NIM. 2823123084

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1.Jenis-Jenis Akad Bank syariah	14
2. Gambar 2.2. Skema al-qardh	37
3. Gambar 2.3.Paradigma Penelitian	47
4. Gambar 4.1.Stuktur Organisasi	64
5. Gambar 4.2. Skema Akad Qardh Pada Dana Talangan Haji	69
6. Gambar 4.3. Skema Akad Qardh Menurut Fatwa DSN-MUI	70
7. Gambar 4.4. Prosedur Pembiayaan Dana Talangan Haji di BMI..	71

DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Wawancara
2. Fatwa DSN-MUI No. 29/DSN-MUI/VI/2002
3. Peraturan Menteri Agama Nomor 24 Tahun 2016
4. Brosur Tabungan Muamalat Umroh
5. Kartu Kendali Bimbingan Skripsi
6. Bukti Bimbingan Skripsi
7. Biodata Penulis
8. Dokumentasi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Kebijakan Yang Mempengaruhi Penghapusan Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indonesia” ini ditulis oleh Luwis Anggun Pratiwi, NIM. 2823123084, Pembimbing Muhammad Aswad, MA.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh dihapusnya produk dana talangan haji di Bank Syariah di Indonesia yang sebelumnya produk ini eksis tetapi di hapus oleh bank padahal banyak calon jamaah haji yang ingin menggunakan produk Dana Talangan Haji, namun produk tersebut di hapus di Bank Syariah di Indonesia salah satunya di Bank Muamalat Indonesia oleh karena itu peneliti ingin meneliti alasan penghapusan Dana Talangan Haji Tersebut.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Bagaimana aplikasi dana talangan haji di Bank Syariah di Indonesia ? (2) Apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi penghapusan Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indonesia ? (3) Apa solusi yang diberikan oleh Bank Syariah dengan di hapusnya Dana Talangan Haji ?. Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah Memahami bagaimana aplikasi Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indonesia. Memahamai apa saja Faktor-faktor yang mempengaruhi penghapusan Dana Talangan Haji di Bank Syariah di Indonesia. Memahami solusi yang diberikan oleh Bank Syariah dengan di hapusnya Dana Talangan Haji.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Data-data dalam penelitian ini menggunakan data primer. Untuk menggali data-data yang relevan penulis menggunakan metode wawancara. Data-data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan analisis deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Aplikasi Dana talangan Haji di Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung menggunakan satu akad dalam pengoperasiannya yaitu akad qardh. (2) Faktor-faktor yang mempengaruhi Penghapusan Dana Talangan Haji yaitu Dana Talangan Haji bukan merupakan produk utama, produk Dana Talangan Haji tidak profitable dan tingginya *waiting list* calon jamaah haji di Indonesia. (3) solusi yang diberikan oleh Bank Muamalat dengan dihapusnya Dana Talangan Haji yaitu dengan mengeluarkan produk baru sebagai solusi bagi nasabah yang ingin menunaikan ibadah haji dengan menggunakan Tabungan Haji Plus dan umroh yang memiliki berbagai macam kemudahan dan keunggulan.

Kata Kunci : Dana Talangan Haji, Bank Muamalat

ABSTRACT

Thesis with the title " Policies Affecting Elimination Dana Talangan Haji in Islamic Banking in Indonesia " was written by Lewis Anggun Pratiwi, NIM. 2823123084, Advisor Muhammad Aswad, MA .

This research was motivated by the removal of the product Dana Talangan Haji in Islamic Banking in Indonesia earlier this product exist but deleted by the bank when many pilgrims who want to use the product Dana Talangan Haji, but the product is removed at the Islamic Bank in Indonesia one of them in Bank Muamalat Indonesia therefore researchers wanted to examine the reason for removal Bailout Such Haji.

The problem of this thesis is (1) How does the application Dana Talangan Haji in Islamic Banking in Indonesia? (2) What are the factors that affect the elimination Dana Talangan Haji in Islamic Banking in Indonesia? (3) What are the solutions provided by the Islamic Bank in voidance Dana Talangan Haji?. As for the purpose of this study was Understanding how your application Dana Talangan Haji in Islamic Banking in Indonesia. Memahamai any factors affecting the elimination Dana Talangan Haji in Islamic Banking in Indonesia. Understanding the solution given by the Islamic Bank in voidance Dana Talangan Haji.

This study used a qualitative approach. This research is a descriptive study. The data in this study using primary data. To explore the relevant data the authors used the interview method. The data that has been collected and analyzed using descriptive analysis.

The results showed that (1) Application Dana Talangan Haji in Bank Muamalat Indonesia Tulungagung KCP using the contract to operate that qardh. (2) Factors that affect the Elimination Dana Talangan Haji is not the main products, product Dana Talangan Haji is not profitable and high waiting list pilgrims in Indonesia. (3) the solutions provided by Bank Muamalat with the abolition Dana Talangan Haji by issuing new products as a solution for customers who wish to perform the pilgrimage by using Haji Savings Plus and Umrah which has a wide range of convenience and advantages.

Keywords: Dana Talangan Haji, Bank Muamalat

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Halaman Persetujuan.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan Keaslian	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Gambar.....	ix
Daftar Lampiran	x
Abstrak	xi
Daftar Isi.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Definisi Operasional	7
F. Batasan Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Bank Syariah.....	11
1. Definisi Bank Syariah	11
2. Akad Bank Syariah	14
3. Produk Bank Syariah	15
B. Dana Talangan Haji	21
1. Konsep Dana Talangan porsi Haji	21
2. Prosedur Pendaftaran Haji Pemerintah	23

C. Akad Al-Qardh Pada Dana Talangan Haji.....	24
1. Pengertian al-qardh	24
2. Landasan Hukum Akad Qardh Dalam Pratik Perbankan Sayariah	28
3. Implementasi Akad Qardh Dalam Produk pembiayaan Perbankan Syariah	32
4. Sumber Dana Akad qardh	35
5. Manfaat Qardh	36
D. Landasan Hukum Dana Talangan Haji	37
1. Landasan Hukum Positif	37
2. Landasan Hukum Syar'i.....	38
E. Kebijakan Penghapusan Dana Talangan Haji	39
F. Penelitian Terdahulu	42
G. Paradigma Penelitian	47
 BAB III METODE PENELITIAN.....	48
A. Rancangan Penelitian.....	48
B. Kehadiran Penelitian	49
C. Lokasi Penelitian.....	49
D. Sumber Data.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	52
F. Analisa Data.....	54
G. Pengecekan Keabsahan Temuan	55
H. Tahap-Tahap Penelitian	58
 BAB IV HASIL PENELITIAN	59
A. Deskripsi Data.....	59
1. Profil Lembaga.....	59
2. Struktur Organisasi	62
a.Visi Misi.....	63
3. Produk-Produk Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung...	65
B. Analisis Data.....	67

1. Aplikasi Dana Talangan Haji di Bank Muamalat Indonesia ...	67
2. Faktor-Faktor Penghapusan Dana Talangan Haji di BMI	73
2.1.Dana Talangan Haji Bukan Produk Utama.....	73
2.2.Produk Dana Talangan Haji Tidak Profitable.....	75
2.3.Tingginya <i>Waiting List</i> Calon Jamaah Haji di Indonesia	76
3. Solusi Apa Dengan Dihapusnya Dana Talangan Haji	77
 BAB V PEMBAHASAN	82
A. Aplikasi Dana Talangan Haji di Bank Muamalat Indonesia.....	82
B. Faktor-Faktor Penghapusan Dana Talangan Haji di BMI	85
1. Dana Talangan Bukan Produk Utama.....	85
2. Produk Dana Talangan Haji Tidak Profitable.....	86
3. Tingginya <i>Waiting List</i> Calon Jamaah Haji	88
C. Solusi Apa dengan Dihapusnya Dana Talangan Haji	89
 BAB VI PENUTUP	91
A. Kesimpulan	91
B. Saran	94
 DAFTAR RUJUKAN	96
LAMPIRAN	99