

**ANALISIS PEMBIAYAAN DANA TALANGAN PORSI HAJI DI KSPPS
BMT AL-HIKMAH SEMESTA PERSPEKTIF DSN-MUI
NOMOR 29/DSN-MUI/VI/2002**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

AHMAD ARROSYID

NIM : 171420000136

MIKM : 17/X/17.1.3/0449

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA (UNISNU) JEPARA**

2022

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Ahmad Arrosyid, NIM.171420000136, NIRM.17/X/17.1.3/0449 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam referensi sebagai rujukan penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila dikemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 15 Desember 2021

Penulis,



AHMAD ARROSYID

NIM.171420000136

NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UNISNU Jepara
Di Tempat

Assalamu'alaikum wr, wb

Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap skripsi yang ditulis oleh:

Nama : **Ahmad Arrosyid**
NIM : 171420000136
NIRM : 17/X/17.1.3/0449
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 16 Desember 1996
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : **Analisis Pembiayaan Dana Talangan Porsi Haji di KSPPS BMT AL-Hikmah Semesta Perspektif DSN-MUI Nomor 29/DSN-MUI/VI/2002**

Kami memandang bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/*Munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum wr, wb

Jepara, 15 Desember 2021

Pembimbing 1



Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
NIY. 2 730306 14 153

Jepara, 15 Desember 2021

Pembimbing 2



Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

● Prodi Hukum Keluarga Islam
Terakreditasi B No.: 6045/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2020

● Prodi Perbankan Syariah
Terakreditasi B No:13867/SK/BAN-PT/Ak-PPJS/XII/2021

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
<http://www.syariah.unisnu.ac.id>; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Ahmad Arrosyid
NIM : 171420000136
NIRM : 17/X/17.1.3/0449
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 16 Desember 1996
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : ANALISIS PEMBIAYAAN DANA TALANGAN PORSI HAJI
DI KSPPS BMT AL-HIKMAH SEMESTA PERSPEKTIF DSN-
MUI NOMOR 29/DSN-MUI/VI/2002

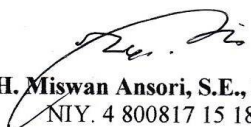
Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

Jum'at, 25 Februari 2022

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu
(S.1) Program Studi Perbankan Syariah

Jepara, 25 Februari 2022
Dewan Sidang,

Ketua Sidang


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
NIY. 4 800817 15 187

Sekretaris Sidang


Ahmad Fauzan Mubarak, S.E., M.Sy.
NIY. 2 860510 12 079


Penguji I


Dr. H. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag.
NIY. 2 560117 89 115

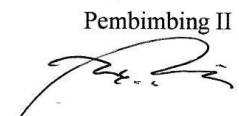
Penguji II


H. Noor Arifin, S.E., M.Si.
NIY. H. Noor Arifin, S.E., M.Si.

Pembimbing I


Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H
NIY. 2 730306 14 153

Pembimbing II


H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A
NIY. 4 800817 15 187

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Dana Talangan Porsi Haji di KSPPS BMT AL-Hikmah Semesta Perspektif DSN-MUI Nomor 29/DSN-MUI/VI/2002” dapat selesai dengan lancar. Sholawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun dan diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S.1) dalam ilmu perbankan syariah. Dalam penyusunan skripsi ini telah banyak pihak yang memberikan pengarahan, bimbingan, serta bantuan baik secara moril maupun materil, maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M. Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum.
3. Bapak H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H. dan Bapak H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk membimbing penulis selama proses pengerjaan skripsi dari awal hingga akhir.
5. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara yang telah memberikan ilmu dan wawasan kepada penulis selama perkuliahan.
6. Orang tua saya Bapak Juari dan Ibu Sunarti yang telah memberikan doa dan dukungan baik moril serta materil dari awal hingga skripsi ini selesai.
7. Adik saya Mucklas Ardiansyah dan Mucklis Ardianto yang juga tidak hentinya mendoakan dan menjadi motivasi penulis agar segera menyelesaikan skripsi.
8. Istri saya Vinta Eka Kusumadani yang selalu mendukung dan mendoakan agar skripsi ini segera selesai.
9. Teman-teman di kampus tercinta UNISNU Jepara terutama di Prodi Perbankan Syariah angkatan 2017 Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan semangat untuk mengerjakan skripsi.
10. Teman ngumpul “Goojeg TV” mas Bambang, mas Zen, mas Falah, Mas Achsin, mas Miftah, mas Wisnu yang selalu memberikan semangat dan motivasi agar segera menyelesaikan skripsi.

11. Semua pihak yang ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga semua amal baik yang diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT. *Aamiin*.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi bertambahnya pengetahuan penulis. Akhirnya hanya kepada Allah SWT penulis serahkan segalanya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. *Aamiin*.

Jepara, 15 Desember 2021
Penulis,

Ahmad Arrosyid
NIM. 171420000136

MOTTO

“Untuk meraih kesuksesan, keinginanmu untuk sukses harus lebih besar daripada ketakutanmu terhadap kegagalan”

(Ulilamri Rahman)

ABSTRAK

Judul : ANALISIS PEMBIAYAAN DANA TALANGAN PORSI HAJI
DI KSPPS BMT AL-HIKMAH SEMESTA PERSPEKTIF DSN-
MUI NOMOR 29/DSN-MUI/VI/2002

Penulis : Ahmad Arroseyid

NIM :171420000136

Prodi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H

Pembimbing II : Miswan Ansori, S.E., M.B.A

Penguji I : Dr. H. Sa'dullah Assa'idin, M.Ag.

Penguji II : H. Noor Arifin, S.E., M.Si.

Tanggal Ujian : 25 Februari 2022

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian pembiayaan dana talangan porsi haji di BMT Al-Hikmah Semesta dengan fatwa DSN-MUI No. 29/DSN-MUI/VI/2002, serta mengetahui mekanisme pembiayaan dana talangan porsi haji di BMT Al-Hikmah Semesta. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan menggunakan data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Adapun teknik analisis data dengan cara reduksi, penyajian, dan verifikasi dan uji validasi data menggunakan triangulasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara teknis akad yang digunakan BMT Al-Hikmah Semesta tidak sesuai dengan fatwa karena yang menjadi ketentuan dalam fatwa No. 29/DSN-MUI/III/2002 adalah menggunakan akad *qardh* dan *ijarah*. Secara substansi, pembiayaan multijasa di BMT Al-Hikmah Semesta sesuai fatwa DSN-MUI karena adanya talangan yang diberikan serta jasa pengurusan haji. Ketidakesesuaian dengan fatwa ada pada *ujrah* yang diambil. Dalam fatwa DSN-MUI Nomor 29/DSN-MUI/III/2002 ada ketentuan pengambilan *ujrah* tidak boleh didasarkan pada pemberian talangan yang diberikan. Dalam prakteknya, BMT Al-Hikmah Semesta besar *ujrah* yang diambil didasarkan pada jumlah talangan yang diberikan dan lama waktu pelunasan serta berupa persentase bukan nominal. Adapun mekanisme pembiayaan dana talangan porsi haji di BMT Al-Hikmah Semesta yaitu datang ke kantor, mengisi formulir pendaftaran dan pembukaan tabungan, tanda tangan surat, pengumpulan berkas, membawa berkas ke Bank Syariah Indonesia (BSI) Cabang Kudus untuk ditindaklanjuti. Kemudian pihak BMT ke Kementerian Agama mendaftarkan calon jamaah haji untuk mendapatkan SPPH (Surat Pendaftaran Pergi Haji). Terakhir BMT Al-Hikmah Semesta membawa ke Bank Syariah Indoensia (BSI) Cabang Kudus mengambil BPIH (Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji) beserta porsi haji para calon jamaah haji.

Kata Kunci: Pembiayaan, Dana Talangan Haji, Perspektif DSN-MUI

ABSTRACT

This study aims to determine the suitability of the financing of the hajj portion of the bailout fund at BMT Al-Hikmah Semesta with the DSN-MUI fatwa no. 29/DSN-MUI/VI/2002, as well as knowing the mechanism for financing the bailout fund for the Hajj portion at BMT Al-Hikmah Semesta. This study uses a qualitative descriptive method using primary and secondary data. Methods of data collection using interviews, observation and documentation. The data analysis technique is by means of reduction, presentation, and verification and data validation test using triangulation. The results of this study indicate that technically the contract used by BMT Al-Hikmah Semesta is not in accordance with the fatwa because the provisions in fatwa no. 29/DSN-MUI/III/2002 is to use qardh and ijarah contracts. Substantially, multi-service financing at BMT Al-Hikmah Semesta is in accordance with the DSN-MUI fatwa because of the bailouts provided as well as hajj management services. The discrepancy with the fatwa is in the ujarah taken. In the DSN-MUI fatwa Number 29/DSN-MUI/III/2002 there is a provision that the taking of ujarah may not be based on the granting of a bailout given. In practice, BMT Al-Hikmah Semesta, the amount of ujarah taken is based on the number of bailouts given and the length of time for repayment and in the form of a non-nominal percentage. The mechanism for financing the bridging fund for the Hajj portion at BMT Al-Hikmah Semesta is coming to the office, filling out registration forms and opening savings, signing letters, collecting files, bringing files to Bank Syariah Indonesia (BSI) Kudus Branch for follow-up. Then the BMT to the Ministry of Religion registers prospective pilgrims to get an SPPH (Registration Letter for Hajj). Finally, BMT Al-Hikmah Semesta took the Kudus Branch of the Indonesian Sharia Bank (BSI) to collect the BPIH (Hajj Organizing Fee) along with the portion of the pilgrimage for prospective pilgrims.

Keywords: Financing, Hajj bailout, DSN-MUI Perspective

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
D. Kajian Pustaka	6
E. Kerangka Teori.....	8
F. Metode Penelitian.....	13
G. Sistematika Pembahasan.....	19
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. Pembiayaan	20
B. Dana Talangan Porsi Haji	24
C. <i>Ijarah</i> Multijasa.....	26
D. Fatwa DSN-MUI.....	32
BAB III OBJEK PENELITIAN.....	36
A. Sejarah Singkat BMT AL-Hikmah Semesta.....	36
B. Kelembagaan BMT Al-Hikmah Semesta	37
C. Visi-Misi BMT AL-Hikmah Semesta.....	38
D. Struktur Organisasi BMT AL-Hikmah Semesta.....	39
E. Produk-Produk BMT AL-Hikmah Semesta.....	40
BAB IV ANALISIS DATA	44
A. Analisis Pembiayaan Dana Talangan Porsi Haji di BMT Al-Hikmah Perspektif DSN-MUI Nomor 29/DSN-MUI/VI/2002	44
B. Mekanisme Pembiayaan Dana Talangan Porsi Haji di BMT Al-Hikmah Semesta	53
BAB V PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran.....	61

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN I : PANDUAN WAWANCARA
RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu	5
Tabel 3.2 Jumlah Anggota Pembiayaan Dana Talangan Porsi Haji	43
Tabel 4.1 Model Analisis Data	48
Tabel 4.2 Rincian Biaya Dana Talangan Porsi Haji	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Al-Hikmah Semesta	40
--	----