

**MENELAAH MEKANISME PEMBIAYAAN HAJI DAN  
UMROH DI BPRS GALA MITRA ABADI PURWODADI**



**Tugas Akhir**

Diajukan Untuk Memenuhi Dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

**Ita Destiani**  
**1405015165**

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN WALISONGO SEMARANG**

**2017**

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag

Perum Sawangan Elok BF II No. 16 Durenmekar Bojongsari

Depok, Jawa Barat

---

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdri. Ita Destiani

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah tugas akhir saudara:

Nama : Ita Destiani  
NIM : 1405015165  
Jurusan : D-3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : **Menelaah Mekanisme Pembiayaan Haji dan Umroh di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi.**

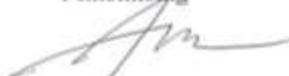
Dengan ini kami mohon kiranya tugas akhir mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih,

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 23 Mei 2017

Pembimbing



H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag  
NIP. 19670119 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan (024) 76084454 febiwalisongo@gmail.com Semarang, 50185

**PENGESAHAN**

Nama : Ita Destiani

NIM : 1405015165

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : **"MENELAAH MEKANISME PEMBIAYAAN HAJI DAN UMROH  
DI BPRS GALA MITRA ABADI PURWODADI"**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

31 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah tahun akademik 2017.

Semarang, 31 Mei 2017

Mengetahui,

Penguji I

**Drs. Saekhu, M.H**

NIP. 19690120 199403 1004

Penguji II

**H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag**

NIP. 19670119 199803 1002

Penguji III

**Dr. H. Musahadi, M.Ag**

NIP. 19690709 199403 1003

Penguji IV

**A. Turmudzi, S.H., M.Ag**

NIP. 19690708 200501 1004



Pembimbing

**H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag**

NIP. 19670119 199803 1002

## MOTTO

وَأَتِمُّوا الْحَجَّ وَالْعُمْرَةَ لِلَّهِ

Dan sempurnakanlah Ibadah Haji dan Umroh karena Allah.  
(Q.S Al Baqarah ayat 196)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas terucap, dengan segala kerendahan hati, saya persembahkan Tugas Akhir ini, kepada

1. Allah SWT yang telah memberikan segala kenikmatan dan kemudahan bagi penulis untuk menyelesaikan tugas akhir dan tiga tahun perkuliahan.
2. Nabi Muhammad SAW atas Islam yang baginda bawa, shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada baginda Rasulullah SAW yang telah menjadi suri tauladan bagi manusia.
3. Civitas Akademik UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing saya dalam menyusun dan menyelesaikan tugas akhir dengan baik.
5. BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi dan semua pihak yang membantu untuk penelitian tugas akhir ini.
6. Orang tuaku tercinta, Abah Ahmad Zaenudin dan Ibu Atmi Suprihatiningsih yang telah membiayai perkuliahanku, terimakasih atas bimbingan, perhatian, dan kasih sayang yang tiada tara.
7. Ketiga adikku (Rizki, Reza, dan Odi), terimakasih atas keceriaan yang kalian hadirkan.
8. Sahabat tercinta Kak May dan Suci, terimakasih untuk suka duka yang telah terlewati dan semangat yang diberikan.

9. Organisasi dan teman-teman saya di Koperasi Mahasiswa “Walisono” , tempat saya berproses. Terimakasih untuk ilmu, pengalaman, dukungan, kebersamaan dan kenangan yang telah terukir.
10. Sahabat kelas saya Laxmi, Niswa, Ifani, Izzati, dan Adinda, terimakasih untuk saling menguatkan, memberikan semangat, inspirasi, dan menghibur.
11. Teman-teman PBSE 2014 dan teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah
12. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 31 Mei 2017

Deklarator,



Ita Destiani

NIM. 1405015165

## HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan adalah Sistem Transliterasi Arab-Latin Berdasarkan SKB Menteri Agama dan Menteri P&K RI no. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	tidak dilambangkan
ب	bā	B	-
ت	tā	T	-
ث	śā	S	s (dengan titik di atasnya)
ج	Jīm	J	-
ح	hā	H	(dengan titik di bawahnya)
خ	khā	Kh	-
د	Dal	D	-
ذ	Ẓal	Z	z (dengan titik di atasnya)
ر	rā	R	-
ز	Zai	Z	-

س	Sīn	S	-
ش	Syīn	Sy	-
ص	Ṣād	Ṣ	s (dengan titik di bawahnya)
ذ	Dād	D	d (dengan titik di bawahnya)
ط	ṭā	T	t (dengan titik di bawahnya)
ظ	zā	Z	z (dengan titik di bawahnya)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	-
ف	fā	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	lām	L	-
م	mīm	M	-
ن	nūn	N	-
و	wāwu	W	-
ه	H	H	-

ء	hamzah	'	apostrof, tetapi lambang ini tidak dipergunakan untuk hamzah di awal kata
ي	y	Y	-

## II. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syaddah*, ditulis rangkap.

Contoh: أَحْمَدِيَّةٌ ditulis *Ahmadiyyah*

## III. Tā marbūtah di akhir kata

A. Bila dimatikan ditulis *h*, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti *salat*, *zakat*, dan sebagainya.

Contoh: جَمَاعَةٌ ditulis *jamā'ah*

B. Bila dihidupkan ditulis *t*

Contoh: كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ ditulis *karāmatul-auliyā'*

## IV. Vokal Pendek

Fathah ditulis *a*, kasrah ditulis *i*, dan dammah ditulis *u*

## V. Vokal Panjang

A panjang ditulis *ā*, i panjang ditulis *ī*, dan u panjang ditulis *ū*, masing-masing dengan tanda hubung ( - ) di atasnya.

## VI. Vokal Rangkap

Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis *ai*, ditulis dan fathah + wāwu mati ditulis *au*.

**VII. Vokal-Vokal Pendek yang Berurutan dalam satu kata  
Dipisahkan dengan apostrof ( ' )**

Contoh: اَنتُمْ ditulis *a'antum*

مُؤَنَّتْ ditulis *mu'annaś*

**VIII. Kata Sandang Alif + Lam**

A. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis *al*-Contoh: القرآن ditulis  
*al-Qur'ān*

B. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf 1 diganti dengan huruf  
syamsiyyah yang mengikutinya.

Contoh: الشَّيْعَةُ ditulis *asy-Syī'ah*

**IX. Huruf Besar**

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD

**X. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat**

A. Ditulis kata per kata, atau

B. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian  
tersebut. Contoh: اِسْلَامُ اِسْتَيْخُ ditulis *Syaikh al-Islām* atau  
*Syakhul-Islām*.

## ABSTRAK

Ibadah haji adalah ibadah wajib bagi orang yang mampu melaksanakannya, sedangkan umroh menjadi alternatif bagi orang yang belum bisa melaksanakan haji. Seiring bertambahnya minat masyarakat terhadap pelaksanaan haji dan umroh serta adanya peluang pasar, dibukalah produk Pembiayaan Haji dan Umroh di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi. Tujuan produk pembiayaan ini adalah menjembatani masyarakat yang masih kekurangan dana yang dipersiapkan untuk setoran awal BPIH (Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji), agar terdaftar dan mendapatkan porsi haji. Produk pembiayaan haji dan umroh di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi merupakan produk pembiayaan multijasa dengan akad *ijarah*. Pembiayaan multijasa adalah pembiayaan untuk pemenuhan kebutuhan serba guna yang bersifat jasa atau manfaat yang di butuhkan nasabah. Masih banyaknya perbedaan pendapat mengenai hukum dan akad yang tepat untuk produk pembiayaan haji dan umroh, apakah akad *ijarah* (sewa) atau *qardh* (pinjam) menjadikan penulis tertarik untuk menjadikan penelitian dengan judul “Menelaah Mekanisme Pembiayaan Haji dan Umroh di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi”.

Rumusan masalah dalam penelitian ini antara lain terkait bagaimana mekanisme pembiayaan haji dan umroh yang ada di BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi, apakah pembiayaan haji dan umroh telah sesuai Fatwa DSN MUI, serta keunggulan dan hambatan yang ada pada produk tersebut. Penelitian ini bersifat kualitatif, data-data yang diperoleh untuk menjawab permasalahan tersebut didapat dengan metode wawancara, observasi, dan dokumentasi. Hasil dari penelitian ini adalah mekanisme yang ada tidak jauh berbeda dengan pembiayaan lain, namun saat nasabah telah menerima pencairan dana, nasabah akan didampingi petugas bank untuk pengurusan pendaftaran haji dan umroh di Kantor Kementerian Agama Kab/Kota setempat.

Akad *ijarah* yang digunakan BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi dalam produk pembiayaan haji dan umroh telah sesuai Fatwa DSN –MUI No. 29/DSN-MUI/VI/2002, akan tetapi perlu dibenahi kembali agar realisasi akad yang terdapat dalam fatwa dapat

lebih sesuai dengan transaksi yang dilakukan, sesuai prinsip syariah, dan tentunya sama-sama memberikan keuntungan untuk masyarakat maupun BPRS. Dalam fatwa tersebut diperbolehkan menggunakan akad *ijarah* atau *qardh*. Alasan penggunaan akad *ijarah* dalam produk ini agar bank dapat memperoleh *ujroh* (imbalan jasa). Berbeda dengan akad *qardh* yang merupakan akad saling bantu membantu bukan transaksi komersial jadi sangat jarang diterapkan di bank. Keunggulan dari produk pembiayaan haji dan umroh ini antara lain: pembiayaan yang lebih fleksibel dengan jangka waktu 48 bulan, uang muka minimal 2,5 juta rupiah, cicilan tetap dan ringan, dan dapat diangsur setelah menyempurnakan ibadah umroh. Hambatan yang dihadapi yaitu: pembatalan haji karena meninggal dunia, pembatalan haji karena tidak mampu membayar, dan rendahnya pemikiran masyarakat terkait pembiayaan haji dan umroh.

Kata kunci :Menalaah, Mekanisme, Pembiayaan, Haji dan Umroh.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis. Berkat karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang program studi D3 Perbankan Syariah yang dilaksanakan tanpa ada suatu halangan apapun. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, nabi yang kita nantikan syafaatnya di hari kiamat kelak.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Tugas Akhir ini tidak akan berhasil tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag, MM selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan

pikiran untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam menyusun Tugas Akhir Ini.

5. Seluruh dosen pengajar dan karyawan Progam Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
6. Pihak BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi yang bersedia menjadi objek penelitian dan pelaksanaan Tugas Akhir ini.
7. Kedua orangtua saya, keluarga, saudara, dan teman-teman yang senantiasa memberikan semangat serta mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari masih banyaknya kekurangan dalam penyusunan Tugas Akhir ini, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna pengembangan penulisan Tugas Akhir selanjutnya.

Semarang, 31 Mei 2017  
Penulis

Ita Destiani  
NIM. 1405015165

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
DEKLARASI .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	vii
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat .....	7
D. Tinjauan Pustaka .....	8
E. Metode Penelitian .....	10
F. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Definisi Haji dan Umroh .....	15
B. Syarat Wajib Haji dan Umroh .....	18
C. Definisi, Tujuan, dan Fungsi Pembiayaan .....	20
D. Definisi, Undang-undang, dan Fatwa MUI Terkait Penyelenggaraan dan Pembiayaan Haji dan Umroh .....	25
E. Pendapat Para Ulama Terkait Pembiayaan Haji dan Umroh .....	27
F. Ijarah .....	33
G. Qardh.....	41

<b>BAB III : GAMBARAN UMUM BPRS GALA MITRA ABADI PURWODADI</b>	
A. Sejarah Perusahaan .....	46
B. Visi, Misi, dan Budaya Perusahaan .....	47
C. Ruang Lingkup Usaha .....	50
D. Struktur Organisasi .....	56
E. <i>Job Description</i> .....	57
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Mekanisme Pembiayaan Haji dan Umroh .....	46
B. Menelaah Akad Yang Digunakan Dalam Produk Pembiayaan Haji dan Umroh .....	76
C. Keunggulan dan Hambatan Produk Pembiayaan Haji dan Umroh BPRS Gala Mitra Abadi Purwodadi .....	87
<b>BAB V : PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	92
B. Saran .....	94
C. Penutup .....	95

**DAFTAR PUSTAKA**  
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**  
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**