

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN TALANGAN HAJI DI BANK
SYARI'AH MANDIRI SEMARANG**

**(Relevansinya dengan Fatwa DSN-MUI No. 29/DSN-MUI/III/2002 Tentang
Pembiayaan Pengurusan Haji LKS)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S.I)
Dalam Ilmu Syari'ah**



Oleh :

**KHALMINI
NIM. 062311024**

**JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2010**

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag
NIP. 19550228 198303 1 003
Jl. Kanguru III/15A Semarang

Rustam Dahar KAH, M. Ag
NIP. 19690723 199803 1 005
Jl. Taman Jeruk II Bukit Jatisari A. 9 No. 7 Mijen

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp	: 4 (empat) eks.	Kpd Yth.
Hal	: Naskah Skripsi A.n. Sdri. Khalmini	Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang Di Semarang

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Khalmini

NIM : 062311024

Judul Skripsi : Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji Di Bank Syari'ah Mandiri Semarang (Relevansinya dengan Fatwa Dsn-Mui No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji LKS.

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 8 Juni 2010

Pembimbing I



Drs. H. Muhyiddin, M.Ag
NIP. 19550228 198303 1 003

Pembimbing II



Rustam Dahar KAH, M. Ag
NIP. 19690723 199803 1 005



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH**

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

N a m a : Khalmini
N I M : 062311024
Fakultas/Jurusan : Syari'ah / Muamalah
Judul Skripsi : Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji Di Bank Syari'ah Mandiri Semarang (Relevansinya dengan Fatwa DSN-MUI No. 29/DSN-MUI/III/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji LKS)

Telah Dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

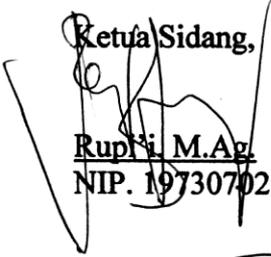
22 juni 2010

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Sarjana Strata I (S.1) tahun akademik 2009/2010 guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Syari'ah.

Semarang, 22 Juni 2010

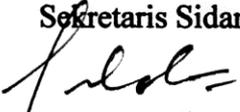
Dewan Penguji

Ketua Sidang,

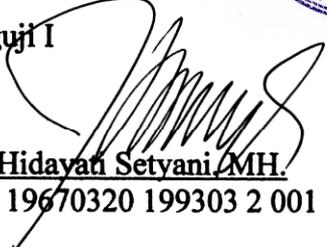

Rupri M.Ag.
NIP. 19730702 19980.



Sekretaris Sidang,


Drs. H. Muhyiddin, M.Ag.
NIP. 19550228 198303 1 003

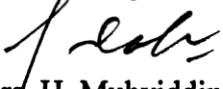
Penguji I


Nur Hidayati Setyani, MH.
NIP. 19670320 199303 2 001

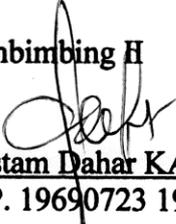
Penguji II


Afiq Noor, S.Ag., SH., M.Hum.
NIP. 19760615 200501 2 004

Pembimbing I


Drs. H. Muhyiddin, M.Ag.
NIP. 19550228 198303 1 003

Pembimbing II


Rustam Dahar KAH, M.Ag.
NIP. 19690723 199803 1 005

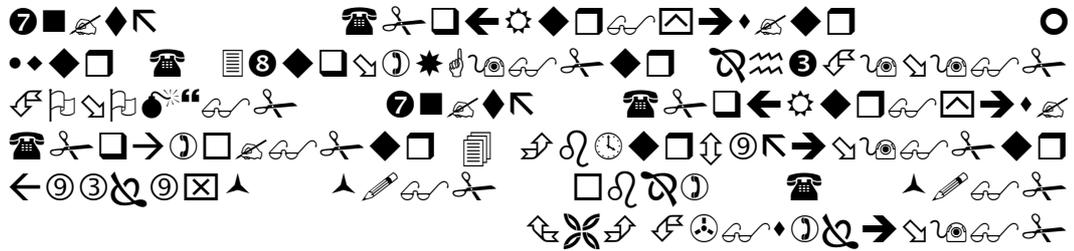
DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis Menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 8 Juni 2010
Penulis

Khalmini
NIM. 062311024

MOTTO



“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: 2)¹

¹ Depag, *Al-Qur'an dan terjemah*, Semarang: Toha Putera, 2006, Hlm. 106

ABSTRAK

Dewan Syariah Nasional dan Majelis Ulama Indonesia pada tanggal 15 Rabi'ul Akhir 1423 H atau bertepatan dengan tanggal 26 juni 2002 M, menetapkan fatwa DSN-MUI No 29/DSN-MUI/III/2002 tentang pembiayaan pengurusan haji LKS. Dalam fatwa tersebut dinyatakan bahwa ketentuan pembiayaan pengurusan haji lembaga keuangan syariah adalah sebagai berikut:

1. Dalam pengurusan haji bagi nasabah, LKS dapat memperoleh imbalan jasa (*ujrah*) dengan menggunakan prinsip *al-ijarah* sesuai fatwa DSN-MUI No. 9/DSN-MUI/IV/2000.
2. apabila diperlukan, LKS dapat membantu menalangi pembayaran BPIH nasabah dengan menggunakan prinsip *Al-Qardh* sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001.
3. Jasa pengurusan haji yang dilakukan LKS tidak boleh dipersyaratkan dengan pemberian talangan haji
4. Besar imbalan jasa *al-ijarah* tidak boleh didasarkan pada jumlah talangan yang diberikan LKS kepada nasabah.

Sedangkan dalam pelaksanaan pembiayaan talangan haji di Bank Syariah Mandiri Semarang penentuan besarnya *ujrah* diduga tidak sesuai dengan ketentuan fatwa DSN-MUI tersebut. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji Di Bank Syari'ah Mandiri Semarang Relevansinya dengan Fatwa DSN – MUI NO. 29/DSN-MUI/III/2002. Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji LKS.**

Jenis penelitian ini dilihat dari objeknya termasuk penelitian lapangan atau *field research* yang dilakukan di Bank Syariah Mandiri Semarang. Untuk mendapatkan data yang valid, penulis menggunakan beberapa metode pengumpulan data yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Sumber data dalam penelitian ini ada dua yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Setelah data-data terkumpul maka penulis menganalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis dengan menggunakan pendekatan kualitatif.

Pelaksanaan pembiayaan talangan haji di Bank Syariah Mandiri Semarang adalah menggunakan akad *qardh wal ijarah*. Akad *qardh* digunakan sebagai akad dalam memberikan pinjaman dana talangan haji kepada nasabah, sedangkan akad *ijarah* digunakan sebagai akad dalam pengurusan pendaftaran haji secara *online* melalui siskohat. dari jasa pengurusan haji tersebut Bank Syariah Mandiri Semarang seharusnya mendapatkan imbalan jasa atau *ujrah* sesuai prinsip *ijarah*. Tetapi ternyata besarnya *ujrah* dalam pengurusan haji ditentukan berdasarkan besarnya dana talangan haji dan waktu jatuh tempo.

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan skripsi ini teruntuk

Orang-orang yang ku cintai yang selalu hadir mengiringi hari-hariku

Dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh cucuran keringat dan air mata

Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung & mendoakanku

Di setiap ruang & waktu dalam kehidupanku khususnya buat:

1. Ayah dan bunda tercinta (Bpk Sutarso & ibu Sukini)
“Yang selalu mendoakan, mendukung baik moral maupun material dan selalu mencurahkan kasih sayang, perhatian dan memberikan motivasi kepada ananda dalam segala hal. Semoga Allah Swt selalu melindungi mereka berdua”.
2. Adiku tersayang (d’k Sari)
“Yang selalu mendukung dan mendoakan ku. Kesabaran dan ketabahannya menjadi sumber inspirasi dan penyemangat dalam perjuangan hidupku. Semoga Allah Swt senantiasa memberinya kekuatan”.
3. Sahabat-sahabatku (Fia, Isti & Teti)
“Yang senantiasa memberiku dukungan & doa, memberi senyum saat ku sedih, membangunkan ku saat ku terjatuh dan memotivasi disaat ku rapuh, thanks for All”.
4. Sahabat- sahabatku di kos D2 (Hani, Mb. Indah, dk. Zahro, Yuni, Alim, Nailly, Choir, Umi, Ida, Rina, Emi, Nurul, Ulin dan Mb. Mudah) & Sahabat-sahabatku di posko KKN Desa Tlogorejo (Azis, Aris, Miftah, Sri, Atik, Nani, Dika, Rozi & Sofi’i).
thanks atas doa dan dukungan kalian semua baik moral maupun materiil. Kalian semua telah memberi warna baru dalam hidupku.
5. Sahabat-sahabat MUB06 (Eni, Nazil, Robe, Puje, Nata, NH, Anik, Evi, Bidin, V3 & Aan)& Sahabat-sahabat seperjuangan angkatan 2006 yang tak dapatku sebutkan satu persatu.
Terima kasih atas doa dan dukungan kalian semua, kalian selalu memberi motivasi dan selalu mewarnai hari-hariku dengan penuh canda dan tawa.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Puji syukur *Alhamdulillahirobbil'alamin* penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul : Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji di Bank Syari'ah Mandiri Semarang (Relevansinya dengan Fatwa DSN-MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji LKS), dengan baik tanpa banyak kendala yang berarti. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan para pengikutnya yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah kepada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan teknologi seperti sekarang ini.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah hasil jerih payah penulis secara pribadi, tetapi semua itu merupakan wujud akumulasi dari usaha dan bantuan, pertolongan serta do'a dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi tersebut. Oleh karena itu, sudah sepatutnya penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Drs. H. Muhyidin, M.Ag, dan Bapak Rustam Dahar KAH, M. Ag, selaku dosen pembimbing yang telah sabar dan bersedia meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Kajur, Sekjur, dosen-dosen dan karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, atas segala didikan, bantuan dan kerjasamanya.
4. Bank Syariah Mandiri Semarang khususnya Bapak Akhmad Nurudin yang telah memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan oleh penulis.
5. Kedua orang tua penulis, adik beserta segenap keluarga, atas segala doa, dukungan, perhatian, arahan dan kasih sayangnya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi.

6. Sahabat-sahabatku semua yang selalu memberi do'a, dukungan, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. "Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada diriku" amin.

Penulis juga menyadari dengan segala kerendahan hati bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, juni 2010

Penulis

Khalmini
NIM 062311024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Kajian Pustaka	8
E. Metode Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PEMBIAYAAN TALANGAN HAJI	
A. Pengertian Pembiayaan Talangan Haji	15
B. Dasar Hukum Pembiayaan Talangan Haji	16
C. Rukun dan Syarat Pembiayaan Talangan Haji	21
D. Sumber Dana Pembiayaan Talangan Haji.....	27
E. Fatwa DSN-MUI NO. 29/DSN-MUI/III/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji LKS	28
BAB III PELAKSANAAN PEMBIAYAAN TALANGAN HAJI DI BANK SYARIAH MANDIRI SEMARANG	
A. Profil Bank Syariah Mandiri Semarang	34
B. Visi Misi Bank Syariah Mandiri Semarang	37

C. Budaya Perusahaan	38
D. Produk-Produk Bank Syariah Mandiri Semarang	39
E. Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji Di Bank Syariah Mandiri Semarang	50

BAB IV ANALISIS

A. Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji di Bank Syariah Mandiri Semarang	58
B. Analisis Besarnya <i>Ujrah</i> dalam Pembiayaan Talangan Haji di Bank Syariah Mandiri Semarang Relevansinya dengan Fatwa DSN-MUI No 29/DSN-MUI/III/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji LKS	67

BAB V PENUTUP

C. Kesimpulan	69
D. Saran-Saran	70
E. Penutup	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN