

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENENTUAN UJRAH PADA
PEMBIAYAAN HAJI Di BNI SYARI'AH CABANG SEMARANG**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S.1)**

Dalam Ilmu Mu'amalah



Disusun Oleh:
SITI ROFIQOH KUSUMA WARDANI
(092311058)

**JURUSAN MU'AMALAH
FAKULTAS SYARI'AH & EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Prof. Dr. H. Ahmad Rofiq, M.A
 NIP. 19590714 198603 1 004
 Jl. Karonsih Selatan VII No. 592, Ngaliyan Semarang

H. Nur Fathoni, M.Ag
 NIP. 19730811 200003 1 004
 Gondang RT/RW 02/04 Cepiring, Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.	Kpd. Yth.
Hal : Naskah Skripsi	Dekan Fakultas Syari'ah &
A.n. Sdri. Siti Rofiqoh K. W.	Ekonomi Islam
	Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Siti Rofiqoh Kusuma Wardani

NIM : 092311058

Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penentuan Ujrah Pada
 Pembiayaan Haji Di BNI Syari'ah Cabang Semarang

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudari tersebut dapat segera
 dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 09 Oktober 2013

Pembimbing I

Prof. Dr. H. Ahmad Rofiq, M.A

NIP. 19590714 198603 1 004

Pembimbing II

H. Nur Fathoni, M.Ag

19730811 200003 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185**

PENGESAHAN

N a m a : Siti Rofiqoh Kusuma Wardani
 N I M : 092311058
 Fakultas/Jurusan : Syari'ah Dan Ekonomi Islam/Mu'amalah
 Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penentuan Ujrah Pada
 Pembiayaan Haji Di BNI Syari'ah Cabang Semarang.

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

18 Nopember 2013

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Sarjana Strata I (S.1) tahun akademik 20012/2013 guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Mu'amalah.

Semarang, 18 Nopember 2013

Dewan Penguji

Ketua Sidang,

Dr. H. Abdul Ghofur, M. Ag.

NIP. 19670117 199703 1 001

Penguji I,

Afif Noor, S.Ag., S.H., M.Hum.

NIP. 19760615 200501 1 005

Pembimbing I,

Prof. Dr. H. Ahmad Rofiq, MA

NIP. 19590714 198603 1 004



Sekretaris Sidang,

H. Nur Fathoni, M. Ag

NIP. 19730811 200003 1 004

Penguji II,

Supangan, S. Ag., M.Ag

NIP. 19780402 200501 1 004

Pembimbing II,

H. Nur Fatoni, M.Ag

NIP. 19730811 200003 1 004

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 pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

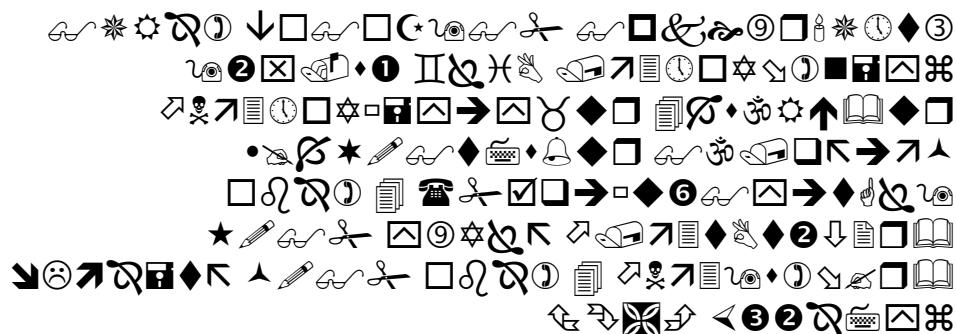
Semarang, 09 Oktober 2013

Penulis,



Siti Rofiqoh Kusuma Wardani
NIM. 09231058

MOTTO



“Wahai manusia! sungguh, Kami telah menciptakan kamu dari seorang laki-laki dan seorang perempuan, kemudian Kami jadikan kamu berbangsa-bangsa, bersuku-suku agar kamu saling mengenal. Sungguh, yang paling mulia diantara kamu disisi Allah ialah orang yang paling bertaqwa. Sungguh, Allah Maha mengetahui, Maha Teliti (QS. Al-Hujurat ayat 49:13)¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Tajwid dan Terjemahannya*, Bandung: Jabal Roudhotul Janah, 2009 hlm. 517

ABSTRAK

Pembiayaan Haji merupakan salah satu produk yang dikeluarkan oleh Bank BNI Syari'ah Cabang Semarang. Pembiayaan tersebut terdiri dari dua jenis yaitu Pembiayaan Haji Hasanah Reguler dan Pembiayaan Haji Hasanah Plus. Kedua jenis produk tersebut mempunyai jumlah dana talangan yang berbeda dan mempunyai *ujrah* yang berbeda pula. Sedangkan menurut Fatwa DSN-MUI No. 29/DSN-MUI/III/2002 tentang pembiayaan pengurusan haji LKS, dijelaskan dalam Ketentuan Umum Pasal 4 bahwa Besar imbalan jasa *Al-Ijarah* tidak boleh sesuai dengan jumlah talangan *Al-Qard* yang diberikan kepada nasabah.

Sedangkan dalam pelaksanaan pembiayaan haji di Bank BNI Syari'ah Cabang Semarang diduga penentuan besarnya *ujrah* disesuaikan dengan jumlah dana talangan *qard* yang diberikan kepada nasabah. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul : **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penentuan Ujrah Pada Pembiayaan Haji Di BNI Syari'ah Cabang Semarang.**

Jenis penelitian ini dilihat dari objeknya termasuk penelitian lapangan atau *field research* yang dilakukan di Bank BNI Syari'ah Cabang 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 haji di BNI Syari'ah Cabang Semarang menggunakan akad *Qard wal Ijarah*. Akad *Qard* digunakan sebagai akad dalam memberikan pinjaman dana talangan haji kepada nasabah, sedangkan akad Ijarah digunakan sebagai representasi atas *ujrah* yang diambil berdasarkan jasa bank dalam menguruskan administrasi di Kementerian Agama. Bank BNI Syari'ah memang seharusnya mendapatkan *ujrah* atas pengurusan tersebut, tapi pada kenyataanya *ujrah* yang diambil berdasarkan jumlah talangan *qard* yang diberikan kepada nasabah.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dan sebentuk karya kecil ini,,dalem wangsulaken kagem:

- *Kagem bapak & ibuk, tata tentrem ingkang mboten tinanding,titi mangsa kacukupan kalian bagya mulya ingkang kaluwesan sedoyonipun. Sembah sungkem dalem haturaken bapak, ibuk,,dalem sampun sarjana, pangestunipun,mugi2 saget mbekti maring agama,Negara,lan budaya.*
- *Kagem Dek reza Fahrurrozi,,mugi2 mbak mboten dados mbakyu ingkang adigang adigung adiguno nggeh dek,,nyuwun agunging samudera pangaksami.*
- *Kagem Abang “ Ahmad Efendi Davaiz” matursuwun sedoyo lelaku ingkang ndamel tentreming ati,,welas asih ingkang mboten tinanding supados manungsa setunggal lan sanes ipun,,njenengan mawon sampun cekap adamel kanca urip.*
- *Bapak Prof. H. Ahmad Rofiq MA, kalihan Bapak Nur Fathoni, M,Ag,matursuwun kagem sedoyo wekdal lan pemikiran ingkang sampun dipun curahaken dateng kulo,,mugi-mugi saget adamel manfaat dunia akhirat.*
- *Mas Kembar,,Terimakasih untuk seluruh komunikasi non verbal yang multidefinitif.*
- *Kagem sedoyo sahabat2/I The Genx ‘09 (lynta, ali,wajan,gendut, jundan,iqbal,ubed,yahsa,munir,diva, cik kom) matursuwun kagem sedoyo kamulyan ingkang mboten saget dalem serat.*
- *Segenap Keluarga besar DEMA IAIN WALISONGO 2013,,terimakasih untuk segenap pelajaran berharga yang saya timba.*
- *Untuk lynta,,u’re more than friend,,more than sister,,more than mom,,and more than ever,,thanks for everything what u give for me,,u’r time,,u’r tears,,u’r protect,,and our togetherness.*
- *Untuk Aisy,,keep on moving honey,,the show must go on,,!! ,,nana,,imah,,novi,,septy,,april,,sukses ya guys,,,!! Love u all,,*
- *Mbak neny,,u’ve been to be my old sister,,thank for everything what u give for me.*
- *Untuk semua Warga kost 23,,nothing special here,,but u make me feel so special.*
- *Untuk pasukan HMJ MU’AMALAH 2012,, terimakasih untuk kepercayaan nya memimpin kalian,,semoga bermanfaat.*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahiim

Puji syukur Alhamdulillahirabbil'alamii penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah , dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul : Tinjauan **Hukum Islam Terhadap Penentuan Ujrah Pada Pembiayaan Haji Di BNI Syari'ah Cabang Semarang**, dengan baik tanpa banyak kendala yang berarti. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang membawa kita dari zaman jahiliyyah kepada zaman yang penuh dengan pembaharuan seperti sekarang ini.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah 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. Rektor IAIN Walisongo Semarang Bapak Prof. Dr. H Muhibbin, M.Ag.
2. Dekan Fakultas Syari'ah & Ekonomi Islam Bapak Dr. H Imam Yahya, M, Ag.
3. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Rofiq M.A dan Bapak H. Nur Fathoni M, Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Kajur Mu'amalah Bapak Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum, Sekjur Mu'amalah Bapak Afif Noor, S.Ag, S.H, M.Hum, dan Staff Jurusan Mu'amalah Ibu Sri Isnani Setyaningsih,S.Ag, M.Hum, terimakasih atas bimbingan dan kerjasamanya.
5. Bank BNI Syari'ah Cabang Semarang, Bapak Tri Agung, Bapak Ahmad Bagus J., Bapak Agus Priyanto, Bapak Ade Kurniawan, dan Ibu Nova, terimakasih sudah meluangkan waktu untuk memberikan data yang diperlukan oleh penulis.
6. Kedua orang tua penulis serta adik, yang telah memberikan seluruh kebutuhan Material daan non material kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan study ini dengan baik.
7. Sahabat/I semua, yang telah memberikan dukungan serta do'a, semoga Tuhan

mempunyai rencana terbaik untuk kita semua.

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 umunya. Amin.

Semarang, Oktober 2013

Penulis,



Siti Rofiqoh Kusuma Wardani

NIM. 092311058

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
HALAMAN DEKLARASI.....	ii
HALAMAN MOTTO.....	iii
HALAMAN ABSTRAK.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Manfaat dan Tujuan Penelitian.....	11
D. Tinjauan Pustaka.....	13
E. Metodologi Penelitian.....	16
F. Sistematika Penulisan.....	19

BAB II PEMBIAYAAN HAJI DAN AKAD YANG DIGUNAKAN

A. Dana Talangan Haji Dalam Hukum Islam.....	21
B. Akad Yang digunakan Dalam Pelaksanaan Pembiayaan Haji...23	
1. Akad Qard.....	27
2. Akad Ijarah.....	31

BAB III PENENTUAN UJRAH PADA PEMBIAYAAN HAJI DI BNI SYARI'AH CABANG SEMARANG

A. Profil Bank BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	38
1. Sejarah Singkat BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	38
2. Visi & Misi BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	40

3.	Tujuan BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	40
4.	Produk-Produk BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	41
B.	Pelaksanaan Akad dan Pembiayaan Haji di BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	
		46

**BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENENTUAN
UJRAH PADA PELAKSANAAN PEMBIAYAAN HAJI
DI BNI SYARI'AH CABANG SEMARANG**

A.	Analisis Penentuan Ujrah Pada Pembiayaan Haji di BNI Syari'ah Cabang Semarang.....	52
B.	Analisis Hukum Isla Terhadap Penentuan Besarnya Ujrah Pada Produk Pembiayaan Haji Di BNI Syari'ah Cabang Semarang...62	

BAB V PENUTUP

A.	Kesimpulan.....	66
B.	Saran.....	67

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN