

**PENERAPAN PRINSIP SYARIAH
PADA PENGELOLAAN DANA SIMPANAN HAJI
DI BMT SM NU PEKALONGAN CABANG KAJEN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya Ilmu Perbankan Syariah (A.Md)



Oleh :

SRI ARINI
NIM. 2012.1130.05

ASAL BUKU INI :	Penulis
PENERBIT / HARGA :	
TGL. PENERIMAAN :	10-03-2017
NO. KLASIFIKASI :	TAD-3PBS 17-096 ARI-P
NO. INDUK :	1712096

**PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN
2016**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Arini

NIM : 2012113005

Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam .

Menyatakan bahwa tugas akhir yang berjudul **“PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PENGELOLAAN DANA SIMPANAN HAJI DI BMT SM NU PEKALONGAN CABANG KAJEN”** adalah benar-benar karya penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian hari terbukti tugas akhir ini ternyata hasil plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademik.

Pekalongan, November 2016

Yang Menyatakan



SRI ARINI
NIM. 2012113005

Hj Siti Qomariyah M. A
Karang Jompo, Tirta Pekalongan

Lamp : 3 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr. Sri Arini

Kepada Yth.

Ketua IAIN Pekalongan

c.q. Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam
di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir saudara/i :

Nama : Sri Arini

NIM : 2012113005

Prodi : D III Perbankan Syariah

Judul Tugas Akhir : PENERAPAN RINSIP SYARIAH PADA
PENGELOLAAN DANA SIMPANAN HAJI
DI BMT SM NU PPEKALONGAN CABANG
KAJEN

dengan ini mohon agar Tugas Akhir saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 14 Oktober 2016
Pembimbing,



Hj Siti Qomariyah, M. A

NIP. 19650330 199103 2001



**KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN**

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan Telp. (0285) 412575 Fax. 423418

PENGESAHAN

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan
mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

Nama : Sri Arini

NIM : 2012113005

Judul : **PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PENGELOLAAN
DANA SIMPANAN HAJI DI BMT SM NU PEKALONGAN
CABANG KAJEN**

telah diujikan pada hari Kamis tanggal 03 November 2016 dan dinyatakan
LULUS serta diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya
(A.Md) di bidang Ilmu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji,

Penguji I

Isriani Hardini, S.S..M.A

NIP. 19810530 200901 2 007

Penguji II

Aenurofik, M.A

NIP. 19820120 201101 1 001

Pekalongan, 03 November 2016

Disahkan oleh

Ketua,



Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag

NIP. 19710115 199803 1 005

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada :

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Ketua STAIN Pekalongan
2. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag selaku Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan
3. Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E Akt., M.Si. Akt, selaku Ketua Program Studi D III Perbankan Syariah STAIN Pekalongan
4. Bapak AhmaSyukron, M.E.I selaku Dosen wali saya di DIII Perbankan Syariah STAIN Pekalongan
5. Ibu Drs. Hj Siti Qomariyah, M. A, selaku Dosen pembimbing dalam penyusunan Tugas Akhir ini dengan baik
6. Para Dosen dan staff pengajar di STAIN Pekalongan yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat
7. Bapak Ishomuddin, S. H selaku pimpinan BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen, dan para karyawan BMT SM NU Pekalongan cabang Kajen
8. Kedua Orang Tua saya, Bapak Wiharjo dan Alm Ibu Saarnaah yang selalu mendukung, memberi semangat, mengajarkan arti kesabaran dalam hidup dan selalu mendo'akan saya
9. Kakak dan adik saya tersayang yang selalu mendukung, memberi pengertian dan kasih sayang yang lebih
10. sahabat-sahabat saya Heny Rohmiati, Muzayannah, Gita Anggraeni, Nur Elisa Jamil, Nisfa Nurul R, Arum Kemuning C R, Ati'ul Khusna, Nurul Laila, yang selalu mendukung saya dalam segala hal, terima kasih atas masukan dan motivasinya serta kegilaan kalian
11. Andika Kurniagung terima kasih atas kesabaran dan motivasinya
12. Teman-teman saya D III Perbankan Syariah khususnya kelas A yang selalu mendukung, memberikan warna dalam menuntut ilmu selama perkuliahan.

MOTTO

- ❖ *Sesungguhnya sesudah kesulitan itu kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap. (QS. Al Insyirah : 5-6)*
- ❖ *Bekerja keraslah untuk meraih kesuksesan, niatkan segala urusan dengan tekad dan bismillah. (Sri Arini)*

ABSTRAK

Nama : Sri Arini.

Nim : 20012113005

Judul Tugas Akhir : Penerapan Prinsip Syariah Pada Pengelolaan Dana Simpanan Haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kaje.

BMT SM NU Pekalongan Cabang Kaje memiliki berbagai macam produk penghimpun dana berdasarkan prinsip *wadiah yad dhamanah*, salah satunya adalah produk simpanan haji. Simpanan ini merupakan simpanan yang di peruntukan bagi mereka yang berminat untuk melaksanakan ibadah haji secara terencana sesuai dengan kemampuan dan jangka waktu yang dikehendakinya.

Tujuan penelitian Tugas Akhir ini adalah untuk mengetahui mekanisme simpanan haji dan penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana simpanan haji yang ada di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kaje. Kegunaan penelitian ini untuk memberikan gambaran mengenai penerapan prinsip syariah pada pengeolaan dana haji yang ada di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kaje.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan lokasi di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kaje dan menggunakan pendekatan kualitatif. Sumber data berupa data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data primer dilakukan dengan wawancara. Teknik pengumpulan data sekunder diperoleh dengan dokumentasi. Analisis data menggunakan analisis kualitatif model deskriptif.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa pengelolaan dana simpanan haji sudah sesuai dengan prinsip syariah, di mana dana anggota dan calon anggota yang tersimpan di BMT SM NU Pekalongan digunakan untuk pembiayaan modal kerja. Akad *wadiah yad dhamanah* merupakan akad yang digunakan pada produk simpanan haji. Dengan akad ini, anggota dan calon anggota akan mendapatkan imbalan berupa bonus, yang besarnya tergantung pada kebijakan BMT. Dari pengelolaan dana tabungan yang telah digabungkan dengan semua dana tabungan lain, BMT akan menginvestasikan ke dalam bentuk pembiayaan dengan tujuan untuk pemberdayaan masyarakat. Dana yang dikelola dalam bentuk pembiayaan ditujukan untuk membantu masyarakat yang membutuhkan terutama pengusaha kecil yang kekurangan modal.

Kata Kunci : Prinsip Syariah, Pengelolaan Dana, Simpanan Haji, BMT SM NU, Kaje

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik Tugas Akhir dengan judul “Penerapan Prinsip Syariah Pada Pengelolaan Dana Simpanan Haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen”.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa risalah Islam sehingga dapat menjadi bekal hidup kita baik di dunia dan di akhirat.

Suatu kebanggaan tersendiri jika suatu tugas dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Penulis sadar banyak hambatan dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini. Akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan, tentunya karena beberapa pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan mohon maaf yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Ketua STAIN Pekalongan
2. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag selaku Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan
3. Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E Akt., M.Si. Akt, selaku Ketua Program Studi D III Perbankan Syariah STAIN Pekalongan
4. Bapak Ahmad Syukron, M.E.I, selaku Dosen wali yang telah memberikan nasihat-nasihat, motivasi dan membantu serta mengarahkan penulis dalam penyelesaian studi D III Perbankan Syariah di STAIN Pekalongan

5. Ibu Drs. Hj Siti Qomariyah M.A selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dengan ikhlas dan sabar, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik
6. Para Dosen dan staff pengajar di STAIN Pekalongan yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat
7. Bapak Ishomuddin S.H selaku pimpinan BMT SM NU Pekalongan cabang Kajen, dan para karyawan BMT yang sudah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian dan membantu memberikan segala informasi yang penulis butuhkan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini
8. Bapak, Ibu, dan Adik-adik beserta keluarga saya yang telah memberikan dukungan dan semangat yang tulus dan ikhlas
9. Teman-teman yang selalu menemani penulis dengan setia dalam suka maupun duka
10. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Terima kasih untuk semuanya. Tanpa anda semua, penulis bukanlah siapa-siapa. Penulis menyadari bahwa karya ilmiah sederhana ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga saran dan kritik dari para pembaca sangat penulis harapkan. Akhir kata semoga karya ini dapat membawa manfaat bagi semuanya.

Pekalongan, November 2016


Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan dan kegunaan penelitian	8
D. Batasan Masalah	9
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. LANDASAN TEORI	11
1. Tabungan	11
a. Pengertian Tabungan.....	12
b. Syarat Pembukaan Tabungan.....	13
c. Prosedur Pembukaan Tabungan	14
d. Penarikan Tabungan	15
e. Penutupan Rekening Tabungan	16
2. Tabungan Haji	17
a. Pengertian Tabungan Haji.....	17
b. Persyaratan Tabungan Haji	18

c. Keuntungan Tabungan Haji	19
B. Wadiah	19
1. Pengertian Wadiah	19
2. Jenis-Jenis Wadiah	21
C. Kesesuaian Syariah	24
D. Tinjauan Pustaka	27
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	33
B. Tempat dan Waktu Penelitian	33
C. Sumber Data	34
D. Teknik Pengumpulan Data	35
E. Metode Analisis data	36
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	37
1. Latar Belakang BMT SM NU Pekalongan	37
2. Visi, Misi dan Tujuan	40
3. Struktur Organisasi	42
4. Dasar Hukum BM	44
5. Produk BMT SM NU Pekalongan	45
6. Sistem Operasional BMT.....	49
7. Tinjauan Umum Simpanan Haji.....	54
B. Pembahasan	56
1. Mekanisme Simpanan Haji	56
2. Pinsip Syariah Pengelolaan Dana Haji.....	64
 BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	75
B. Saran	76

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ibadah haji merupakan sebuah ibadah dari berbagai macam ibadah yang Allah SWT wajibkan kepada hambaNya. Allah SWT menjadikan ibadah ini sebagai salah satu dari lima rukun Islam, yaitu syahadat, sholat, zakat, puasa, dan yang terakhir haji. Haji secara etimologi adalah berkunjung. Adapun secara terminologi haji dapat diartikan mengunjungi Baitul Haram dengan amalan tertentu dan waktu tertentu. Menunaikan ibadah haji merupakan kewajiban yang harus dilakukan oleh setiap muslim yang mampu (*Istitho'ah*) mengerjakan sekali seumur hidup.¹

Sebagaimana dijelaskan dalam Al-Quran surah Ali Imron ayat 97:

وَلِلّٰهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ اِلَيْهِ سَبِيْلًا

Artinya: mengerjakan haji adalah kewajiban manusia terhadap Allah, yaitu (bagi) orang yang sanggup Mengadakan perjalanan ke Baitullah.²

Batas kewajiban berhaji bagi seorang muslim yaitu bagi yang mampu. Pengertian mampu di sini dapat dikelompokkan menjadi dua bagian yaitu mampu dalam pengertian fisik dan mental dalam mengikuti setiap proses kegiatan ibadah di tanah suci. Pengetian mampu yang kedua adalah secara

¹ Muhammad Jawad Mugniyah, dkk, "*Fiqh Lima Mazhab*", (Jakarta: Basrie Press, 1991), hlm. 255-256.

²Depag, *Al-Quran dan Terjemah*, (Semarang: Toha Putera, 2001), hlm. 62.

materi, baik materi untuk bekal dalam perjalanan maupun materi untuk keluarga yang ditinggalkan selama menunaikan ibadah haji.³

Terkait kemampuan materiil calon haji, BMT telah memberikan andil besar dalam membantu para muslim yang ingin pergi haji. BMT sebagai tempat menabung, mencari pinjaman memberikan rekomendasi dalam meningkatkan perekonomian masyarakat guna untuk mewujudkan masyarakat yang adil dan efisien. BMT merupakan salah satu lembaga keuangan yang fungsi utamanya adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Di samping itu, BMT bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Berhasil tidaknya bank atau lembaga keuangan dalam menghadapi keadaan perekonomian saat ini tidak hanya dilihat dari kemampuan bank dalam memilih usaha yang dapat menunjang kebutuhan masyarakat, akan tetapi juga dilihat dari kemampuan BMT dalam mengelola dana yang dipercayakan kepadanya. Selain prinsip kehati-hatian agar terhindar dari berbagai kesulitan yang sangat terpengaruh terhadap tingkat kesehatan.⁴ Kini tabungan haji dilayani oleh hampir seluruh bank di Indonesia baik bank konvensional lebih-lebih bank yang berbasiskan syariah, bahkan oleh *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) yang kini tumbuh pesat di Indonesia.

³Cipta Kurnia Aji, "Pendekatan Analisis Swot Terhadap Produk Tabungan Haji Arafah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia)", (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2008).

⁴Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: Ekonomisia, 2004), hlm. 154.

Baitul Mal Wattamwil (BMT) dapat diartikan sebagai lembaga yang kegiatannya menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat dan bersifat *profit motif*.⁵ Selain itu, dapat juga dikatakan sebagai bisnis yang serupa dengan koperasi atau lembaga swadaya masyarakat (LSM), secara prinsip BMT memiliki sistem operasi yang tidak jauh berbeda dengan sistem operasi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) syariah. Namun ruang lingkup dan produk yang dihasilkan berbeda. Karena *Baitul Mall Wattamwil* (BMT) ini bersifat komersial berdasarkan akad perjanjian, simpan pinjam wadiah, simpanan mudharabah dan penyertaan (syirkah) kepada masyarakat untuk kegiatan usaha yang produktif dengan sistem bagi hasil.

BMT berupaya mengimplementasikan nilai-nilai ajaran Islam dalam menggerakkan roda perekonomian dari arah perekonomian rakyat. Dengan landasan nilai-nilai ajaran Islam dalam praktik perekonomian, maka BMT akan berperan menghapuskan praktik-praktik ekonomi yang tidak sehat, melawan hukum, merugikan salah satu pihak, merugikan masyarakat dan lain-lain. BMT dapat mendorong produktifitas ekonomi masyarakat dalam bingkai untuk mencari karunia Allah yaitu keuntungan hakiki.⁶

Adapun produk dan jasa BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen antara lain, Simpanan berguna (SIGUN), Simpanan pendidikan (SIDIK), Simpanan Pendidikan Plus (SIDIK PLUS), Simpanan Hari Raya Idul Fitri (SIHARFI), Simpanan Wadi'ah Berhadiah (SIDIA), Simpanan Qurban

⁵Hertanto Widodo, Ak. Dkk, *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wattamwil*, (Bandung: Mizan, 1999), hlm, 81.

⁶Hertanto Widodo, Ak. Dkk, *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wattamwil*,... hlm, 58.

Aqiqah dan Walimah (SIQOHWAL), Simpanan Wisata Religi, Simpanan Multiguna Berjangka (SANTIKA), Simpanan Haji dan Umroh, serta Simpanan Berjangka (DEPOSITO). Banyaknya variasi produk di BMT menandakan bahwa BMT telah melakukan persiapan untuk memenuhi kebutuhan nasabah. dari segi keuntungan, maupun penyaluran pembiayaan, BMT juga menggunakan pola bagi hasil dari sisi penghimpunan dana maupun penyaluran dana.

Salah satu produk dan jasa yang dikembangkan BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen adalah simpanan haji. Perkembangan produk tabungan haji di BMT SM NU Pekalongan belum dapat dikatakan baik karena sejak dikeluarkannya tabungan haji ini sejak tahun 2015 masyarakat belum banyak yang berminat menjadi anggota dan calon anggota tabungan haji. Seiring berjalannya waktu, tabungan haji mulai menunjukkan peningkatan, mulai dari awal fase pengenalan dengan jumlah anggota dan calon anggota yang masih sedikit hingga akhirnya mulai berkembang. Perkembangan anggota dan calon anggota berdasarkan selisih jumlah anggota setiap tahunnya dapat dilihat sebagai berikut;

Tabel 1.1
Perkembangan Anggota Tabungan Haji
Tahun Periode 2015-2016

No	Tahun	Jumlah Anggota
1	2015	2
2	2016	9
Jumlah Total		11

Berdasarkan tabel di atas bisa dilihat bahwa selisih jumlah anggota dari waktu ke waktu. Dari 2015 ke tahun 2016 anggota tabungan haji hanya mengalami kenaikan yang sedikit. Hal ini menunjukkan bahwa produk tabungan haji baru memasuki fase atau tahap pengenalan produk karena minat anggota terhadap tabungan haji ini masih sedikit. Hal ini menjadi tantangan sendiri untuk BMT yang harus dihadapi, diperlukan strategi dan persiapan yang lebih baik lagi.

Simpanan haji merupakan salah satu produk dari *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) yang memakai sistem *wadiah* dimana *wadiah* merupakan sebagai titipan dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penyimpan menghendakinya. Tujuan dari perjanjian tersebut untuk menjaga keselamatan barang itu dari kehilangan, kemusnahan, kecurian dan sebagiannya.⁷ BMT telah direkayasa menjadi lembaga solidaritas sekaligus lembaga ekonomi rakyat kecil untuk bersaing dipasar bebas. BMT berupaya mengkombinasikan unsur-unsur iman, taqwa, uang, materi secara optimum sehingga diperoleh efisiensi dan produktif dan dengan demikian membantu para anggotanya untuk dapat bersaing secara efektif.⁸

Pentingnya simpanan haji adalah untuk mensukseskan para muslim yang ingin menunaikan haji, yang sekarang ini peminatnya cukup besar. Seluruh umat muslim mempunyai kewajiban untuk menunaikan haji untuk

⁸Muhammad, *Kebijakan Fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT. Salemba Emban Patria, 2002), hlm. 129.

menyempurnakan ibadahnya. Dengan adanya simpanan haji ini para calon haji akan terbantu dalam mewujudkan keinginan mereka untuk menunaikan haji, karena simpanan haji prosesnya yang lebih mudah dan para calon nasabah merasa lebih ringan dalam pembayaran.

Banyaknya persaingan di berbagai lembaga keuangan syariah saat ini, maka BMT yang memiliki produk simpanan haji dituntut untuk melakukan pemasaran yang dapat menarik minat masyarakat untuk menjadi nasabah. Penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana simpanan haji perlu ditinjau agar pengelolaan dana haji dapat lebih optimal, efisien, transparan sehingga pelaksanaan haji dapat berjalan lancar dan untuk meningkatkan kualitas penyelenggaraan serta meningkatkan kemaslahatan umat Islam.

BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen dapat menerima tabungan haji yang berbeda dari yang biasa dilakukan di bank-bank, yaitu dari segi buku tabungan yang berbeda dengan bank-bank lain, kelancaran haji, serta bersifat fleksibel yaitu nasabah bebas menentukan jangka waktu tabungan dan jumlah setoran rutin disesuaikan dengan kemampuan nasabah tanpa ada besaran nominal untuk menabung.

Penulis memilih BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen sebagai tempat penelitian karena adanya alasan, yaitu sebagai berikut:

1. BMT tersebut memiliki produk tabungan haji yang sangat menguntungkan bagi anggota dan calon anggota karena anggota mendapatkan motivasi bagi BMT untuk memulai mewujudkan niatnya melaksanakan ibadah haji dengan menabung di BMT.

2. Banyaknya variasi produk maupun jasa BMT, menandakan bahwa BMT telah melakukan persiapan untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Dari segi pembagian keuntungan maupun penyaluran pembiayaan, BMT juga menggunakan pola bonus dari sisi penghimpunan dan maupun penyaluran dana.

Oleh karena itu, BMT sebagai pengelola lembaga keuangan syariah harus bisa memanfaatkan dana simpanan haji yang disetorkan oleh nasabah menjadi dana yang produktif. Cara pengelolaannya juga dapat dinikmati bersama antara BMT dengan nasabah dan pengusaha mikro dengan sistem bonus. Dalam hal pengelolaan dana simpanan haji, BMT harus dapat menerapkan prinsip syariah yang baik.

Untuk itu penulis tertarik untuk mengambil judul **“PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PENGELOLAAN DANA SIMPANAN HAJI DI BMT SM NU PEKALONGAN CABANG KAJEN”**.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana mekanisme simpanan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen?
2. Bagaimana penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen?

C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian

Tujuan dari penelitian yang hendak dicapai dalam pembahasan Tugas Akhir (TA) ini adalah sebagai berikut.

1. Untuk mengetahui mekanisme simpanan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen.
2. Untuk mengetahui penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen.

Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Secara praktis

Penelitian ini untuk memberikan informasi kepada masyarakat dan pembaca pada umumnya tentang pengelolaan dana simpanan haji yang diterapkan oleh BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen, dan agar BMT melakukan upaya dalam menarik minat nasabah, penelitian ini juga diharapkan memberikan inspirasi dan motivasi kepada masyarakat khususnya yang beragama Islam untuk menggunakan produk-produk Baitul Maal Wattamwil (BMT).

2. Secara teoritis

Hasil ini diharapkan akan dapat untuk memperkaya khasanah ilmu pengetahuan bagi pembaca, baik akademisi maupun masyarakat secara umum tentang mekanisme pengelolaan dana simpanan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen sebagai salah satu referensi peneliti terkait.

D. Batasan Masalah

Untuk menghindari terlalu luas dan melebarnya pembahasan yang akan dikaji dan diteliti maka penulis perlu membatasi pembahasan agar pembahasan mempunyai maksud dan tujuan terarah dan jelas, supaya tidak terjadi pelebaran masalah dalam penulisan tugas akhir ini. Dengan pembahasan masalah yang khusus maka penulis membahas tentang tentang Penerapan Prinsip Syariah pada Pengelolaan Dana Simpanan Haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen.

E. Sistematika penulisan

Tugas Akhir (TA) yang penulis disusun ini merupakan rangkaian dari beberapa bab yang setiap babnya terdiri dari sub-sub bab berikut.

BAB I PENDAHULUAN dalam bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan kegunaan penelitian, batasan masalah, dan sistematika penulisan tugas akhir (TA).

BAB II TINJAUAN PUSTAKA mencakup tentang landasan teori, Tabungan haji meliputi (pengertian tabungan, syarat pembukaan tabungan secara umum, prosedur pembukaan tabungan, penarikan tabungan, penutupan rekening tabungan, persyaratan tabungan haji, keuntungan tabungan haji), tinjauan pustaka.

BAB III METODE PENELITIAN mencakup tentang jenis dan pendekatan penelitian, tempat dan waktu penelitian, sumberdata, tehnik pengumpulan data, metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN pada bab ini akan membahas tentang profil dan sejarah Baitul Maal Wattamwil (BMT), mekanisme simpanan haji, dan penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana haji.

BAB V PENUTUP berisi tentang simpulan dan saran.

DAFTAR PUSTAKA berisi tentang data-data atau buku-buku yang dijadikan pedoman penulisan Tugas Akhir ini.

LAMPIRAN-LAMPIRAN



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari uraian permasalahan Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan Prinsip Syariah Pada Pengelolaan Dana Simpanan Haji Di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen” maka dapat diambil kesimpulan bahwa sebagai berikut.

1. Tabungan Haji merupakan tabungan khusus yang ditujukan bagi nasabah yang berkeinginan untuk melakukan ibadah haji agar lebih siap dan terencana. Nasabah akan dibantu mulai dari administrasi haji sampai pada tahap pelunasan. Mekanisme pembukaan rekening nasabah sangatlah mudah, yaitu cukup dengan menyerahkan foto copy KTP dan setoran awal Rp 500.000 nasabah sudah terdaftar sebagai calon haji. Tahun keberangkatan dan besarnya setoran dapat direncanakan sesuai kemampuan nasabah.
2. Dana tabungan haji menggunakan akad *Wadiah yad dhamanah*, dimana penitipan barang atau uang (umumnya berbentuk uang) kepada BMT, namun BMT memiliki hak untuk mendayagunakan dana tersebut. Atas akad ini nasabah akan mendapatkan imbalan berupa bonus, yang besarnya tergantung pada kebijakan BMT. Jadi pada pengelolaan dana simpanan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen sudah sesuai dengan prinsip syariah, yaitu bonus ini tidak

bertentangan dengan syariat Islam, karena bonus tersebut tidak ditentukan nominalnya pada saat pembukaan rekening simpanan haji. Serta tabungan haji ini memiliki keistimewaan tersendiri, dimana dana yang telah tersimpan dapat diambil sewaktu-waktu dengan ketentuan dan syarat berlaku. Dari pengelolaan dana tabungan yang telah digabungkan dengan semua dana tabungan lain, BMT akan menginvestasikan kedalam bentuk pembiayaan dengan tujuan untuk pemberdayaan masyarakat. Dana yang dikelola dalam bentuk pembiayaan ditujukan untuk membantu masyarakat yang membutuhkan terutama pengusaha kecil yang kekurangan modal. Dengan adanya pembiayaan dapat menambah pendapatan BMT.

B. Saran

Dari pembahasan yang telah dituangkan dalam Tugas Akhir ini, penulis mencoba memberikan saran-saran yaitu :

1. Banyaknya Baitul Maal Wattamwil (BMT) yang berdiri sekarang ini, mengharuskan BMT SM NU Pekalongan bisa memberikan layanan yang lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya agar tetap mendatangkan minat nasabah lebih banyak lagi. BMT harus terus meningkatkan kualitas produk tabungan haji dengan memunculkan inovasi-inovasi baru agar tetap eksis dengan berprinsip kepada syariat Islam.

2. BMT perlu mensosialisasikan produk-produk yang ada di BMT agar masyarakat tahu dan berminat untuk menggunakan jasa dan layanannya melalui media, baik media cetak maupun media elektronik agar pola penghimpunan dana meningkat.
3. Hubungan antara nasabah dengan pihak BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen tidak hanya sekedar hubungan debitur saja, tetapi hubungan kekeluargaan.

DAFTAR USTAKA

A. BUKU

- Ali, Hasan. 2007. *Pusat Komunikasi Ekonomi Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Ali, Muhammad. 1992. *Strategi Penilaian, pendidikan*. Bandung: Angkasa
- Antonio, Muhammad Syafii. 2001. *Bank Syariah dan Teori dan Praktik*. Jakarta: Gema Insani
- Arifin, Zainal. 2005. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet
- Azmar, Saifudin. 1989. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Barinti, Yeni Salma. 2010. *Kedudukan Fatwa DSN dalam Sistem Hukum Nasional di Indonesia*. Jakarta: Badan Litbang dan Diklat Kementerian Agama RI
- Dagun, Save M. 1997. *Kamus Besar Ilmu Pengetahuan*. Jakarta: Lembaga Pengkajian Kebudayaan Nusantara
- Depag. 2001. *Al-Quran dan Terjemah*. Semarang: Toha Putera
- Ghozali, Ahmad. 2004. *Halal, Berkah Bertambah, Mengenal dan Memilih Produk Investasi Syariah*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo
- Hasan, M. Iqbal. 2004. *Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Harahap, Sofyan Safri. 2004. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Jakarta: LPEE Usakri
- Karim, Adiwarman A. 2004. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2001. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2004. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada

- Mardani. 2012. *Fiqh Ekonomi Syariah dan Fiqh Muamalah*. Jakarta: Kencana
- Marzuki. 1989. *Metodologi Riset*. Yogyakarta: BPFE UII
- Moleong, Lexy J. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya
- Mugniyah, Muhammad Jawad. 1991. *Fiqh Lima Mazhab*. Jakarta: Basrie press.
- Muhammad. 2000. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Islam*. Yogyakarta: UII Press
- Muhammad. 2002. *Kebijakan Fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam*. Jakarta: PT. Salemba Emban Patria
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonosia
- Widodo, Hertanto Ak. Dkk.1999. *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wattamwil*. Bandung: Mizan
- Wiroso. 2005. *penghimpun dana dan distribusi hasil usaha bank syari'ah*. jakarta: PT Grasindo Anggota IKAPI

B. PENELITIAN

- Aji, Cipta Kurni. 2008. Pendekatan Analisis Swot Terhadap Produk Tabungan Haji Arafah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia). Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah
- Hiyin. 2007. *Konsep Pendidikan Akhlak dalam Al-Quran (studi analisis surat Al Muddatsir ayat 1-7)*. Pemalang: perpustakaan STIT
- Milathiy, Athi. 2012. *Kesadaran Beribadah Haji Sejak Dini (Studi Kasus Nasabah Produk Tabungan Mabrur Junior pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan)*. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan
- Suhaeti. 2007. *Keunggulan Kompetitif Produk Tabungan Haji di Bank Syariah (BMI, BSM, dan Bank DKI syariah)*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah
- Rahma, Ihdini Maulida. 2010. *Manajemen Pengelolaan Dana Tabungan Haji di BNI Syariah Cabang Jakarta*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah

- Wahid, Abdillah M. 2012. *Strategi Produk Haji di BMT Mubarakah Kota Tegal*. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan
- Widayanti, Lupy. 2012. *Sistem Manajemen Tabungan Haji Studi Pengelolaan Tabungan untuk Pertumbuhan Ekonomi di KJKS BTM Surya Mentari Karanganyar Kabupaten Pekalongan*. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan

SURAT KETERANGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **ISHOMUDDIN, SH**

Jabatan : Kepala Cabang BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut ini :

Nama : **SRI ARINI**

NIM : 2012113005

Prodi : D3 Perbankan Syariah

Telah melaksanakan survei/penelitian di BMT SM NU Pekalongan dalam rangka menyusun Tugas Akhir yang berjudul **"PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA PENGELOLAAN DANA SIMPANAN HAJI DI BMT SM NU PEKALONGAN CABANG KAJEN"**

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamua'laikum WR.WB

Kajen, 14 Oktober 2016

Kepala Cabang BMT SM NU
Pekalongan Cabang Kajen


ISHOMUDDIN, SH

**PERTANYAAN-PERTANYAAN UNTUK
BMT SM NU PEKALONGAN CABANG KAJEN**

1. Sejak kapan tabungan haji ada di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen ?
2. Bagaimana penerapan dari simpanan haji ?
3. Bagaimana mekanisme tabungan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen ?
4. Apa keistimewaan dari tabungan haji ini ?
5. Bagaimana pengelolaan dana simpanan haji di sini ?
6. Bagaimana metode memperkenalkan simpanan haji di BMT ?
7. Apa yang membedakan simpanan haji disini dengan yang lain ?
8. Bagaimana pihak BMT untuk menarik minat nasabah agar menabung disini ?
9. Bagaimana penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana simpanan haji ?
10. Bagaimana model atau cara perhitungan simpanan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen ?
11. Berapa jumlah anggota pada tabungan haji ?
12. Bagaimana dasarnya perumusan haji ?
13. Dari pertama adanya produk haji, sekarang ini merupakan tahap yang beberapa ?
14. Bagaimana kesesuaian penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana simpanan haji di BMT SM NU Pekalongan Cabang Kajen ?
15. Syarat apa saja yang harus dipenuhi dalam pembukaan rekening tabungan haji ?
16. Apa bukti kepemilikan tabungan haji ?
17. Mengapa tabungan haji menggunakan akad wadiah ?
18. Apa keunggulan dari tabungan wadiah ini ?
19. Bagaimana penerapan akad wadiah pada tabungan haji ini ?
20. Bagaimana kesesuaian penerapan prinsip syariah pada pengelolaan dana simpanan haji ?
21. Bagaimana proses penutupan rekening pada tabungan haji ?
22. Dari BMT sendiri, apa tujuan yang diharapkan dari tabungan haji ?



Unit Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah **BMT SM NU PEKALONGAN** *Menepis Riba, Menuai Pahala, Membagi Laba*

Baitul Maal wat Tamwil Syirkah Muawanah Nahdlatul
unit usaha dari Koperasi Nahdlatut Tujjar Kota Pekalongan
180/135/2004 tanggal 1 Oktober 2004 dengan
Tengah. BMT SM NU merupakan lembaga keuangan
setia melayani dan menjadi kebanggaan

Dengan sistem dan prinsip syariah, BMT SM NU
Menuai Pahala, Membagi Laba

Mari Manfaatkan "BMT SM NU" untuk kemajuan usaha anda

Visi

Menjadikan BMT SM NU sebagai lembaga keuangan syariah yang profesional untuk menghasilkan keuntungan dengan menepis riba, menuai pahala dan membagi laba.

Misi

- Meningkatkan kesejahteraan bagi anggota, pengelola, mitra usaha dan masyarakat
- Menyelenggarakan program-program yang mendukung dengan tingkat kepuasan maksimal bagi anggota
- Menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan ekonomi, memberdayakan pengusaha kecil dan membina kepedulian aghniya' kepada dhuafa secara terpadu dan berkesinambungan

Produk-produk Simpanan

- | | |
|--|--|
| • SIGUN (Simpanan Serba Guna) | Simpanan Wisata Religi |
| • SIDIK (Simpanan Pendidikan) | SIDIA (Simpanan Wadiah Bermadani) |
| • SIDIK Plus (Simpanan Pendidikan Plus) | SIKURNIA (Simpanan Kurban Sunah Idul Adha) |
| • SIHARFI (Simpanan Hari Raya Idul Fitri) | SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) |
| • SIQOHWAL (Simpanan Aqiqoh Sunah dan Walimah) | Simpanan Wadiah Berjangka |
| • Simpanan Haji dan Umroh | |

Produk-produk Pembiayaan

- Pembiayaan Modal Usaha
- Pembiayaan Pembiayaan (Murabahah)
- Bidd' Al Hasan (Hutang)

Informasi lengkap segera hubungi kami :

Prosedur Pembukaan Rekening Simpanan

- Mengisi formulir pembukaan rekening simpanan
- Menyerahkan foto copy identitas diri
- Simpanan minimal Rp. 10.000,-
- Membayar setoran anggota Rp. 15.000,- (Bagi anggota baru)
- Membayar biaya administrasi pembukaan rekening Rp. 2.000,-

Prosedur Permohonan Pembiayaan

- Mengisi formulir permohonan pembiayaan
- Menyerahkan foto copy identitas diri
- Menyerahkan foto copy kartu keluaran
- Menyerahkan foto copy rekening
- Membuka rekening

Syarat Mudah, Proses Cepat, Lunas Sebelum Jatuh Tempo Bebas Ujroh

Keunggulan Menyimpan Dana di BMT SM NU

- ♦ Setoran awal cukup Rp. 10.000,-
- ♦ Bisa disetor dan diambil kapan saja pada jam kerja
- ♦ Mendapatkan bonus bulanan lebih tinggi dari perbankan
- ♦ Dengan akad syar'i terhindar dari riba
- ♦ Melayani fasilitas antar jemput simpanan

KANTOR CABANG LAYANAN

- ♦ **CABANG UTAMA** : Area Gedung Aswaja, Gedung BMT SM NU Lt. 1
Jl. Sriwijaya No. 2 Kota Pekalongan Telp / Fax 0285 - 4415700
- ♦ **SIWALAN** : Jl. Raya Rembun d'a SMP Islam Rembun, Siwalan Kab. Pekalongan
- ♦ **SRAGI** : Jl. Raya Sragi - Kesesi Kab. Pekalongan
- ♦ **PEMALANG** : Jl. Jend. Sudirman Timur No. 46 Wanarejan, Taman Kab. Pemalang
- ♦ **KAJEN** : Jl. Diponegoro No. 450 Kajen Kab. Pekalongan Telp. 0285 - 381011
- ♦ **KESESI** : Jl. Raya Kesesi No. 518 B Kab. Pekalongan Telp. 0285 - 4483312
- ♦ **BOJONG** : Jl. Raya Bojong (Kantor MWC NU Bojong) Telp. 0285 - 4482828
- ♦ **COMAL** : Jl. Jend. Sudirman Timur (Depan SKB) Comal Telp. 0285 - 4475550
- ♦ **BATANG** : Jl. Gajahmada No. 163 VC Kab. Batang Telp. 0285 - 392227
- ♦ **WARUNGASEM** : Jl. Raya Gapuro No. 7 Warungasem Telp. 0285 - 4417861
- ♦ **YKPI COMAL** : Area SMK Nusantara 1 YKPI Comal
- ♦ **KRADENAN** : Jl. Urip Sumoharjo No. 230 Kradenan Pekalongan
- ♦ **KEDUNGWUNI** : Jl. Raya Gembong Kedungwuni Kab. Pekalongan
- ♦ **WIRADESA** : Jl. Majend. Sutoyo No. 524 Gumawang, Wiradesa Kab. Pekalongan



SIMPANAN HAJI DAN UMROH BMT SM NU PEKALONGAN

Semua Bisa Haji Dan Umroh

RENCANAKAN IBADAH HAJI DAN UMROH ANDA
BERSAMA BMT SM NU PEKALONGAN

KEUNGGIHAN

- MUDAH

BMT SM NU

perantara Haji dan Umroh,

- MELAYU LUKKAN

perantara Haji dan Umroh,

- BUKA

perantara Haji dan Umroh,

perantara Haji dan Umroh,

perantara Haji dan Umroh,

AYO SEGERA BUKA REKREASI SIMPANAN HAJI DAN UMROH
DI KANTOR CABANG BMT SM NU PEKALONGAN

*Syarat dan ketentuan berlaku

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS DIRI

Nama : SRI ARINI
NIM : 2012113005
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 26 September 1995
Alamat : Ds Kajen Kidul, No. 28 Rt 01/01 Kec. Kajen
Kab. Pekalongan

II. IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : Wiharjo
Nama Ibu : Alm. Sarnaah
Alamat : Ds Kajen Kidul, No. 28 Rt 01/01 Kec. Kajen Kab.
Pekalongan

III. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD NEGERI 06 KAJEN
2. SMP NEGERI 1 KAJEN
3. SMA NEGERI 1 BOJONG
4. IAIN PEKALONGAN