

**MANAJEMEN PENGELOLAAN DANA TABUNGAN HAJI
(ONH) DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Studi Pada PT. BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Melengkapi dan Menenuhi Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah**



Oleh :

AYU AZHARA
090 212 0077

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
PALANGKA RAYA
JURUSAN SYARI'AH PRODI EKONOMI SYARIAH
TAHUN 2013**

PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL : MANAJEMEN DANA TABUNGAN HAJI (ONH)
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi
Pada PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri
Cabang Palangka Raya)

NAMA : AYU AZHARA

NIM : 090 212 0077

JURUSAN : SYARIAH

PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARIAH

JENJANG : STRATA SATU (S1)

Palangka Raya, September 2013

Menyetujui:

Pembimbing I,


Drs. H. ABUBAKAR HM, M.Ag
NIP. 19551231 198303 1 026

Pembimbing II,


JELITA, M.Si
NIP. 19830124 200912 2 002

Mengetahui,

Wakil Ketua Bidang Akademik
Dan Pengembangan


Drs. FAHMI, M.Pd
NIP. 19610520 199903 1 003

Ketua Jurusan Syariah,


MUNIB, M.Ag
NIP. 19600907 199003 1 002

NOTA DINAS

Hal : **Mohon Diuji Skripsi**
Saudari Ayu Azhara

Palangka Raya, September 2013

Kepada

Yth. **Ketua Panitia Ujian Skripsi**

STAIN Palangka Raya

di-
Palangka Raya

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, memeriksa dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : **AYU AZHARA**

NIM : **090 212 0077**

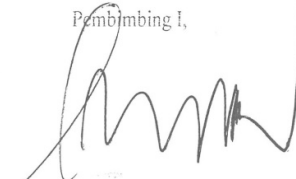
Judul : **MANAJEMEN PENGELOLAAN DANA TABUNGAN HAJI (ONH) DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada PT. BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)**

Sudah dapat diujikan untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Islam.

Demikian atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Drs. H. ABUBAKAR HM, M.Ag
NIP. 19551231 198303 1 026

Pembimbing II,



JELITA, M.SI.
NIP. 19830124 200912 2 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “MANAJEMEN DANA TABUNGANHAJI (ONH) DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)”, Oleh AYU AZHARA, NIM 090 212 0077 telah dimunaqasyahkan pada Tim Munaqasyah Skripsi Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Palangka Raya pada:

Hari : Senin

Tanggal : 16 Dzulhijah 1434 H
21 Oktober 2013 M

Palangka Raya, Oktober 2013

Tim Penguji:

1. M. ZAINAL ARIFIN, M.Hum

Ketua Sidang/Penguji

2. Dr. H. KHAIRIL ANWAR, M.Ag

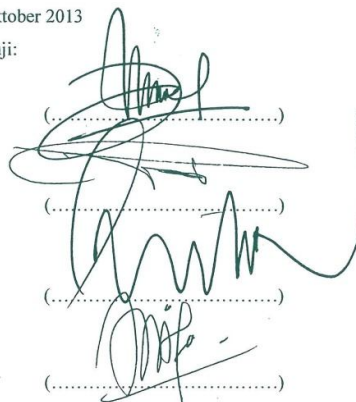
Penguji I

3. Drs. H. ABUBAKAR HM, M.Ag

Penguji II

4. JELITA, M.S.I.

Sekretaris/Penguji



(.....)

(.....)

(.....)

(.....)

Ketua STAIN Palangka Raya,



Dr. IBNU ELM I A.S. PELU, S.H., M.H.

NIP. 19750109 199903 1 002

**DANA TABUNGAN HAJI (ONH) DITINJAU DARI PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**
(Studi Pada PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)

ABSTRAK

Melonjaknya jumlah calon jamaah haji setiap tahun khususnya di kota Palangka Raya membuat PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya berinisiatif untuk memfasilitasi dana dalam bentuk tabungan. Penggunaan skim syariah memberikan peluang yang besar untuk menarik animo masyarakat muslim, mengingat kontroversi bunga adalah *riba*. Namun, sangat disayangkan tidak banyak literatur yang membahas bagaimana manajemen pengelolaan tabungan haji pada perbankan syariah yang dapat dijadikan sebagai edukasi dan perbandingan konsep syariah secara nyata dan materi. Adapun yang menjadi rumusan masalah pada penelitian ini, yaitu: 1. Apa saja produk tabungan haji pada PT. BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangkaraya? 2. Bagaimana pengelolaan dana tabungan haji pada PT. BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangkaraya? 3. Bagaimana produk dan pengelolaan dana tabungan haji pada PT. BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri ditinjau dari perspektif ekonomi Islam?

Karena penelitian ini merupakan penelitian lapangan, metode yang digunakan adalah pendekatan *kualitatif deskriptif*. Dalam penelitian ini dilakukan dengan cara pengumpulan data, yakni melakukan observasi langsung, wawancara, dan mengumpulkan dokumen-dokumen penting. Selain itu juga mengkaji buku-buku Islam yang berkaitan dengan perbankan syariah, serta dipertajam dengan dalil-dalil Al-Qur'an dan Hadis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, produk maupun manajemen pengelolaan dana pada PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri tersebut senyatanya untuk berbenah sehingga perwujudan dari prinsip-prinsip dasar bank syariah yakni prinsip keadilan, kemitraan, ketentraman dan transparansi dapat dirasakan secara utuh oleh penyimpan dana, pengguna dana maupun bank itu sendiri. Dengan kata lain, baik produk maupun pengelolaan dana yang ada masih harus menyesuaikan dengan prinsip-prinsip ekonomi syariah dengan jalan menggali, memahami serta mendalami tiap-tiap bagian dari ruang lingkup ekonomi syariah sesuai fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) yang berpijak pada Al-Qur'an dan Hadis.

Kata kunci: Manajemen, Produk, dan Prinsip Bank Syariah

**MANAGEMENT OF SAVINGS FUNDS HAJ VIEWED FROM THE
PRESPECTIVE OF ISLAMIC ECONOMICS**
(Research Of PT. Bank BNI Syariah and PT. Bank Syariah Mandiri Brand Palangka Raya)

ABSTRACT

The growing number of prospective pilgrims every year especially in the city of Palangka Raya make PT. Bank BNI Syariah and PT. Bank Syariah Mandiri Branch Palangka Raya initiative to attract the funds in saving. Use the Islamic laws provide great opportunities to attract the interest is usury. However, it is unfortunate that not a lot literature discussing how to management of hajj in the Islamic banking savings that can be made as education and Islamic concept of real and material. A number of problem in this research, are: 1. What are the savings products hajj in PT. Bank BNI Syariah and PT. Bank Syariah Mandiri Branch Palangka Raya? 2. How the funds hajj saving on PT. Bank BNI Syariah and PT. Bank Syariah Mandiri Branch Palangka Raya? 3. How your products and funds management hajj saving on PT. Bank BNI Syariah and PT. Bank Syariah in the review from the perspective of Islamic economics?

Therefore this is a field research, the method used is descriptive qualitative approach. In this research using the data collected, the direct observation, interview, and gathering important documents. But it also examines Islamic book relating to Islamic banking, as well as in refining the arguments of Al-Qur'an and Hadith.

Result showed that, the product and the management of the funds PT. Bank BNI Syariah and PT. Bank Syariah Mandiri still have to clean up so that the realization of fundamental principles of Islamic bank principle of justice, patnership, peace, and transparency can be felt in full by depositors, the user funds and the bank it self. In the othe words, both the product and the management and that there still adjusting to principles of Islamic finance and banking with the digging, understand, and explore each part of the Islamic scope in accodance with the Islamic sharia fatwa Council Nasional (DSN) which is based on the Al-Qur'an and Hadith.

Keyword: Management, Product and Principles of Islamic Bank.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala rahmat dan puji kepada Allah SWT, Dzat yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang yang telah menganugerahkan keberkahan berupa ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“MANAJEMEN DANA TABUNGAN HAJI (ONH) DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada PT. Bank BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)”**. Serta tidak lupa shalawat dan salam semoga tercurahkan atas baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat beliau yang telah membina dan menciptakan kader-kader Muslim melalui pendidikan risalah Nabi sehingga menjadikannya pahlawan-pahlawan yang membela agama dan negaranya.

Berakhirnya penelitian ini tidak terlepas dari bantuan orang-orang yang benar-benar ahli dengan bidang penelitian sehingga sangat membantu penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Yang terhormat dan sangat terpelajar Bapak Dr. Ibnu Elmi A.S. Pelu, SH, MH, selaku Ketua STAIN Palangka Raya yang kini memperjuangkan alih status STAIN menjadi IAIN Palangka Raya, semoga Allah SWT membalas setiap tetes keringat dalam memajukan dan mengembangkan ilmu Agama khususnya dan sekolah ini pada umumnya.
2. Yang terhormat dan sangat terpelajar Bapak Munib, M. Ag selaku Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Palangka Raya.
3. Yang terhormat dan sangat terpelajar, serta saya muliakan Bapak Ali Sadikin, M.SI, selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan pembelajaran dan mutiara hikmah yang berharga bagi penulis.
4. Yang terhormat dan sangat terpelajar, serta saya banggakan Bapak Drs. H. AbuBakar, M.Ag, selaku Pembimbing I dan Ibu Jelita, M.SI, selaku pembimbing II, semoga Allah membalas segala kemuliaan hati para beliau yang begitu sabar dalam membimbing penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Penghormatan dan penghargaan setinggi-tingginya kepada Ayahanda tersayang Aliansyah, S.Ag dan Ibunda tercinta Amnah, S.IP, yang telah memberikan ribuan malaikat dengan kasih sayang dan do'a beliau kepada penulis, sehingga penulis termotivasi dalam menuju kesuksesan pada kehidupan dunia dan akhirat serta telah memberikan dukungan bagi penulis dalam menuntut ilmu dan telah memberikan seluruh hidupnya untuk membahagiakan penulis.
6. Penghormatan dan penghargaan tiada kira atas motivasi, kasih sayang, cinta dan waktu dari saudari satu-satunya yang penulis miliki Herliany Guspitawati, S.HI, M.H. selalu menjadi acuan dan refleksi penulis untuk meraih kesuksesan hidup.
7. Dosen-dosen STAIN yang tidak mungkin penulis sebut satu per satu, terutama dosen Jurusan Syari'ah yang telah meluangkan waktu dalam berbagi ilmu pengetahuan kepada penulis.
8. Teman-Teman penulis ESY dan AHS angkatan 2009 yang selalu menemani dalam suka dan duka, serta teman-teman mahasiswa lainnya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bertujuan untuk membangun dalam kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya, penulis mengharapkan skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca terlebih khususnya bagi penulis.

Palangka Raya, September 2013

Penulis,

AYU AZHARA
NIM. 090 212 0077

PERNYATAAN ORISINALITAS

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“MANAJEMEN DANA TABUNGAN HAJI (ONH) DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada PT. BNI Syariah dan PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya)”** adalah benar karya saya sendiri dan bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan.

Jika dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran maka saya siap menanggung resiko atau sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Palangka Raya, September 2013

Yang membuat pernyataan,

AYU AZHARA
NIM. 090 212 0077

Persembahan

Penulis persembahkan skripsi ini untuk

Ayahanda tersayang Aliansyah S.Ag dan Ibunda tercinta Amnah S.IP yang telah mendidik, membesarkan saya dengan segala penuh kasih sayang dan doa semoga menjadi amal jariah bagi keduanya dan bisa menjadi kebanggaan seluruh keluarga besar.

Kakak satunya-satunya Herliany Guspiwati S.H.I., M.H. yang tersayang, berjuang bersama dalam suka dan duka, menjadi tuntunan dalam meraih sebuah kesuksesan dengan mempertahankan motivasi merubah kehidupan yang lebih baik di dunia dan akhirat.

Seluruh keluarga yang telah memberikan semangat serta doa.

Semua dosen-dosen yang memberikan ilmu dan intelektualitas yang berwawasan ilmiah kepada saya untuk bersemangat menggali ilmu dalam mencari kebenaran.

Sahabat-sahabat Penulis di Syari'ah khususnya di ESY 09, seperti: Khairunnisa, Desi Astarina, Lya Susilawitari, Munawwarah, Rahmad Kurniawan, Wahyu Akbar, Budi Wijaya, M. Muarif, Insani Al Mahdi yang selalu setia dalam suka maupun duka dan selalu memberikan motivasi serta semangat dalam menyelesaikan tugas akhir kuliah dan dalam menjalani kehidupan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR	vii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	viii
MOTO.....	x
PERSEMBAHAN.....	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Batasan Penelitian.....	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Kegunaan Penelitian	10
F. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. Penelitian Terdahulu	12
B. Deskripsi Teoritik	17
1. Manajemen Syariah.....	17
2. Dasar dan Tujuan Manajemen Syariah.....	20

3. Manajemen Dana Bank Syariah.....	23
4. Bank Syariah.....	24
a. Pengertian Bank Syariah.....	24
b. Sumber Dana Bank Syariah.....	26
c. Aplikasi dalam Perbankan.....	33
d. Alokasi Dana Bank Syariah.....	36
e. Pendekatan Alokasi Dana Bank Syariah.....	39
f. Sumber dan Alokasi Pendapatan Bank Syariah.....	44
5. Ekonomi Islam.....	45
a. Definisi Ekonomi Islam.....	45
b. Prinsip-Prinsip Dasar Ekonomi Islam.....	45
C. Kerangka Berpikir.....	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	49
A. Waktu Penelitian.....	49
B. Lokasi/Tempat Penelitian.....	49
C. Pendekatan Penelitian.....	50
D. Subjek dan Objek Penelitian.....	52
E. Instrumen Pengumpulan Data.....	53
F. Teknik Pengumpulan Data.....	55
G. Pengabsahan Data.....	57
H. Analisis Data.....	58
BAB IV GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN.....	60
A. Gambaran Tentang Kota Palangka Raya.....	60
B. PT. BNI Syariah Cabang Palangka Raya.....	62
1. Latar Belakang Pendirian PT. BNI Syariah Cabang Palangka Raya.....	62
2. Visi dan Misi PT. BNI Syariah Cabang Palangka Raya.....	64
3. Struktur Organisasi BNI Syariah Cabang Palangka Raya.....	65
4. Produk-Produk PT. BNI Syariah Cabang Palangka Raya.....	66
C. PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya.....	74

1. Latar Belakang Pendirian PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya.....	74
2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya.....	76
3. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya.....	79
4. Produk-Produk PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya.....	80

BAB V PRODUK DAN PENGELOLAAN DANA TABUNGAN HAJI DI PT. BNI SYARIAH DAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI CABANG PALANGKA RAYA SERTA DI TINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM 87

A. Produk dan Pengelolaan Dana Tabungan Haji di PT. BNI Syariah Cabang Palangka Raya	87
B. Produk dan Pengelolaan Dana Tabungan Haji di PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Palangka Raya	105
C. Produk dan Pengelolaan Dana Tabungan Haji Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam.....	118

BAB VI PENUTUP 136

A. Kesimpulan.....	136
B. Saran	137

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Sumber Dana Bank Syariah	27
Gambar 2. <i>Pool Of Funds Approach</i>	41
Gambar 3. <i>Asset Allocation Approach</i>	43
Gambar 4. Sistem Pengelolaan Dana PT. BNI Syariah.....	99
Gambar 5. Sistem Pengelolaan Dana PT. Bank Syariah Mandiri.....	112
Gambar 6. Konsep Operasional Bank Syariah.....	128

**PRODUK DAN PENGELOLAAN DANA TABUNGAN HAJI PADA PT.
BANK BNI SYARIAH DAN PT. BANK SYARIAH MANDIRI CABANG
PALANGKA RAYA**

Daftar Pertanyaan :

1. Bagaimana latar belakang didirikannya BNI Syariah Cabang Palangka Raya?
2. Apa visi dan misi BNI Syariah Cabang Palangka Raya?
3. Apa saja produk BNI syariah Cabang Palangka Raya?

Gambaran Pertanyaan wawancara tidak terstruktur:

1. Apa saja produk tabungan haji di PT. BNI Syariah/PT. Bank Syariah Mandiri?
2. Apa akad yang digunakan pada tabungan haji tersebut dan apa alasan memilih menggunakan akad tersebut?
3. Bagaimana prosedural awal pembukaan rekening tabungan haji, pengelolaan dana terkait dengan bagi hasil serta rumus yang digunakan, hingga penutupan rekening tabungan haji?