

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiatisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 23 September 2019

**Lastri**  
NIM:151500229

## ABSTRAK

### **Lastri, NIM: 151500229, Judul Skripsi: Analisis Perbandingan Tabungan Ibadah Haji Dan Umroh Pada BNI Syariah dan Bank Muamalat Di Kota Cilegon.**

Ibadah haji dan umroh adalah salah satu rukun Islam yang kelima, yang wajib dilaksanakan oleh kaum muslim laki-laki dan perempuan dengan syarat mampu untuk melaksanakan ibadah haji baik secara jasmani maupun rohani. Jamaah haji dan umroh dari berbagai negara terus meningkat, hal ini merupakan kabar yang menggembirakan. Oleh karena itu bank syariah di Indonesia berpeluang besar dalam membantu masyarakat Indonesia yang ingin berangkat haji dan umroh. Salah satunya yaitu menggunakan produk tabungan haji dan umroh. Namun dalam praktiknya, perbankan syariah di Indonesia terdapat perbedaan dalam menggunakan akad pada produk tabungan haji dan umroh, yaitu ada yang menggunakan akad *wadiah* dan ada pula yang menggunakan akad *mudharabah*.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Apakah pelaksanaan tabungan haji dan umroh pada BNI Syariah dan Bank Muamalat telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April tahun 2000 tentang tabungan ? 2) Bagaimana perbandingan pelaksanaan tabungan haji dan umroh dengan akad *wadiah* di Bank BNI Syariah dan Bank Muamalat di Kota Cilegon ?

Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui apakah pelaksanaan tabungan haji dan umroh pada BNI Syariah dan Bank Muamalat telah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April tahun 2000 tentang tabungan. 2) Untuk mengetahui perbandingan pelaksanaan tabungan haji dan umroh di Bank BNI Syariah dan Bank Muamalat di Kota Cilegon.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer, dan untuk mendapatkan data yang akurat penulis melakukan wawancara dan dokumentasi yaitu dengan mengambil data dan mempelajari dokumen yang berkaitan dengan penelitian ini dan juga studi pustaka pengumpulan data yang bersumber dari buku-buku dan jurnal yang membahas dan berhubungan dengan penelitian ini.

Kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah (1) masing-masing bank dalam pelaksanaannya sudah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April 2000 tentang tabungan. (2) terdapat perbedaan diantaranya: nasabah calon jamaah haji pada BNI Syariah jika tabungannya sudah mencukupi untuk pendaftaran haji akan diproses untuk pemindahbukuan dana dari rekening nasabah ke rekening BPKH, nasabahpun jika sudah berangkat haji tidak diwajibkan menutup rekeningnya. Sedangkan, pada Bank Muamalat jika tabungannya sudah mencukupi untuk daftar haji, nasabah melakukan pemindahbukuan dananya dari Tabungan iB Muamalat Haji dan Umroh ke Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) setelah itu pihak bank akan memproses pemindahbukuan kerekening BPKH, nasabahpun jika sudah berangkat haji diwajibkan menutup Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH).

**Kata kunci: Tabungan Ibadah Haji dan Umroh.**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

---

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (satu) eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah  
a.n. Lastri  
NIM. 151500229**

Kepada Yth.  
**Dekan** Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam  
**UIN SMH Banten**  
di-  
Serang

*Assalamua'laikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Lastri, NIM. 151500229** dengan judul skripsi “**Analisis Perbandingan Tabungan Ibadah Haji Dan Umroh Pada BNI Syariah dan Bank Muamalat Di Kota Cilegon**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasahkan.

*Wassalamua'laikum Wr. Wb.*

Serang, 23 September 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

**Prof. Dr. H.M.A. Tihami, M.A., M.M**  
NIP. 19510815 198103 1 004

**Di'amah Fitriyyah, M.Pd.**  
NIP. 19870306 201503 2 003

**PERSETUJUAN**

**ANALISIS PERBANDINGAN TABUNGAN IBADAH HAJI  
DAN UMROH PADA BNI SYARIAH DAN BANK  
MUAMALAT DI KOTA CILEGON**

Oleh:

**LASTRI**

NIM:151500229

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

**Prof. Dr. H.M.A. Tihami, M.A., M.M**

NIP. 19510815 198103 1 004

**Di'amah Fitriyyah, M.Pd.**

NIP. 19870306 201503 2 003

Mengetahui:

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan

Perbankan Syariah

**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.**

NIP.19640212 199103 2 003

**Hendrieta Ferieka, S.E.,M.Si.**

NIP. 19830611 200604 2 001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n **Lastri**, NIM: 151500229 yang berjudul **Analisis Perbandingan Tabungan Ibadah Haji Dan Umroh Pada BNI Syariah dan Bank Muamalat Di Kota Cilegon** telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 24 Oktober 2019

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**

NIP.19640212 199103 2 003

**Safiatur Rokhmah, M.Pd.**

NIP. 19740305 200501 2 011

Anggota

Penguji I

Penguji II

**Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak**

NIP. 19740822 200501 2 003

**Aan Ansori, M.Kom., M.M**

NIP. 19731015 200701 1 027

Pembimbing I

Pembimbing II

**Prof. Dr. H.M.A. Tihami, M.A., M.M**

NIP. 19510815 198103 1 004

**Di'amah Fitriyyah, M.Pd.**

NIP. 19870306 201503 2 003

## PERSEMBAHAN

Dengan mengawali  
Bismillahirrahmaanirrahim  
Ku persembahkan skripsi ini untuk  
Orang terkasih  
Yaitu Bapak (alm) dan Ibu.  
Untuk Bapak ku tercinta  
Yang selalu kurindukan  
Semoga Allah membalas seluruh kebaikan bapak  
dan Allah izinkan kami bertemu kembali  
dengan keadaan yang lebih indah diSyurganya.  
Untuk Ibu ku tersayang  
Yang tak kenal lelah  
Terimakasih atas segala doa, kasih sayang  
Keringat dan air mata  
dalam membesarkanku  
dengan tulus dan ikhlas  
tanpa mengharapkan balasan.  
dan untuk kakak-kakak ku  
yang selalu memberikan semangat dan dukungan,  
mudah-mudahan segala dorongan dan  
dukungannya bernilai ibadah.  
Terimakasih untuk keluarga ku  
semoga kasih sayang kalian  
akan selalu menjadi penyemangat  
bagiku agar menjadi orang yang  
sukses baik di dunia dan di akhirat.  
Amin allahuma amin

## MOTTO

بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ  
فَإِنْ أَمِنَ ۗ

*...Maka jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain,  
maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya dan  
hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya...(QS. Al-  
Baqarah: 283)*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dilahirkan di Serang, pada tanggal 25 Agustus 1997. Tepatnya di Link. Keramat, RT/RW 18/05, Kel. Tegal Ratu, Kec. Ciwandan, Kota Cilegon, Banten. Anak ke 3 dari 3 bersaudara pasangan Bapak Romli dan Ibu Umiroh. Memberi nama penulis “Lastri”.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis sebagai berikut: TK Karya Samudra lulus tahun 2003, SDN Tegal Ratu lulus tahun 2009, kemudian melanjutkan ke MTsN Anyer lulus tahun 2012, dan SMA. Al-Ishlah lulus tahun 2015. Setelah itu penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Agama Islam Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.



## KATA PENGANTAR

Asalamualaikum Wr.Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Atas karunianya bagi kita kaum muslimim sehingga kita masih diberikan nikmat sehat walafiat. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in, dan orang-orang yang senantiasa mengikuti dan melaksanakan sunahnya sampai akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan Allah SWT. Dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Perbandingan Tabungan Ibadah Haji Dan Umroh Pada BNI Syariah dan Bank Muamalat Di Kota Cilegon”**.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin

Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E.,M.Si. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Prof. Dr. H.M.A. Tihami, M.A., M.M Selaku Pembimbing I yang dengan keikhlasannya memberikan pengarahan, ilmu yang berharga, serta bimbingan yang berarti selama proses penyelesaian skripsi. Terima kasih atas

bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.

5. Ibu Di'amah Fitriyyah, M.Pd. Selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama ini. Terima kasih atas semua bimbingan dan arahan yang telah Ibu berikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengajar, mendidik dan memotivasi dalam memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat pada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak dan Ibu.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.

8. Pimpinan Bank Muamalat KC Cilegon dan para staf yang telah memberikah izin penulis untuk melaksanakan penelitian. Terimakasih atas waktu dan tempatnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu dan Bapak.
9. Pimpinan Bank BNI Syariah KC Cilegon dan para staf yang telah memberikah izin penulis untuk melaksanakan penelitian. Terimakasih atas waktu dan tempatnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu dan Bapak.
10. Gurunda tercinta Ustadzah Nabila Abdul Rahim, Lc. M.Ag selaku guru tahfidz yang selalu memberi nasihat, semangat, dukungan serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman Perbankan Syariah B yang menemani hari-hari proses belajar, terimakasih atas kebersamaan selama ini.
12. Serta seluruh teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan, serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga bantuan dan motivasi yang selama ini telah dicurahkan kepada penulis dalam penyusunan skripsi dan dapat menjadi amal shaleh serta balasan yang sesuai dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya, serta menjadi penyumbang dan pelengkap bagi ilmu pengetahuan.

Serang, 23 September 2019

Penulis

Lastri

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSYAH.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Fokus Penelitian .....	10
E. Tujuan Penelitian .....	11
F. Manfaat Penelitian .....	11
G. Kerangka Pemikiran.....	12
H. Metode Penelitian .....	15
I. Sistematika Pembahasan .....	22
<b>BAB II    LANDASAN TEORI</b>	
A. Konsep Wadiah .....	23
1. Pengertian Wadiah .....	23

2. Dasar Hukum Wadiah .....	27
3. Jenis Wadiah .....	28
4. Rukun dan Syarat Wadiah .....	29
5. Hukum Menerima Benda Titipan .....	30
B. Konsep Mudharabah.....	31
1. Pengertian Mudharabah .....	31
2. Dasar Hukum Mudharabah .....	34
3. Jenis Mudharaah .....	35
4. Rukun dan Syarat Mudharabah .....	37
5. Hukum Pelaksanaan Mudharabah .....	38
6. Aplikasi Dalam Perbankan .....	40
C. Tabungan haji dan Umroh .....	41
1. Tabungan Haji dan Umroh Dengan Akad Wadiah .	43
2. Tabungan Haji dan Umroh Dengan Akad Mudharabah .....	44
D. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	46
E. Indikator .....	54
F. Analisis SWOT .....	62
1. Pengertian Analisis SWOT .....	62
2. Faktor-Faktor Indikator.....	64
3. Tahapan Penyusunan Matriks.....	65
4. Matriks Faktor strategi Eksternal Indikator.....	69
<b>BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum BNI Syariah KC Cilegon .....	75
B. Gambaran Umum Bank Muamalat KC Cilegon .....	80

C. Persamaan dan perbedaan BNI Syariah dan Bank Muamalat .....	87
<b>BAB IV ANALISIS PELAKSANAAN TABUNGAN IBADAH HAJI DAN UMROH PADA BNI SYARIAH DAN BANK MUAMALAT</b>	
A. Analisis Tabungan Haji dan Umroh Pada BNI Syariah	90
B. Analisis Tabungan Haji dan Umroh Pada Bank Muamalat.....	93
C. Pelaksanaan Tabungan Haji dan Umroh Dengan Akad Wadiah dan Mudharabah di BNI Syariah KC Cilegon	97
D. Pelaksanaan Tabungan Haji dan Umroh Dengan Akad Wadiah di Bank Muamalat KC Cilegon .....	103
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	112
F. Analisis SWOT Tabungan Haji dan Umroh .....	117
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	141
B. Saran .....	144
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPITAN</b>	