

**ANALISIS PEMBIAYAAN DANA TALANGAN UMROH MELALUI
PRODUK UMROH iB MAQBULA DENGAN PRINSIP AKAD IJARAH
PADA BANK JATIM SYARIAH CABANG SURABAYA**

SKRIPSI

Oleh

ILHAM MUHAMMAD

NIM: G04219034



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2024

PERNYATAAN

Saya Ilham Muhammad, G04219034, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pertanyaan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya

Surabaya, 26 Juni 2024



Ilham Muhammad
NIM. G04219034

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 12 Juni 2024

Skripsi telah selesai dan siap diuji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Muhammad Yazid', with a large, stylized initial 'M'.

Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag.,M.Si

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PEMBIAYAAN DANA TALANGAN UMROH MELALUI PRODUK UMROH IB MAQBULA DENGAN PRINSIP AKAD IJARAH PADA BANK JATIM SYARIAH CABANG SURABAYA

Oleh

Ilham Muhammad

NIM: G04219034

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 26 Juni 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk
diterima

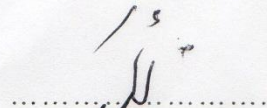
SUSUNAN DEWAN PENGUJI :

1. Dr. H. Muhammad Yazid, S.Ag., M.Si
197311171998031003
(Penguji 1)
2. Dr. Siti Musfiqoh, M.E.I
197608132006042002
(Penguji 2)
3. Masadah, M.H.I
197812052006042003
(Penguji 3)
4. Nurul Fatma Hasan, M.E.I
198907112020122013
(Penguji 4)

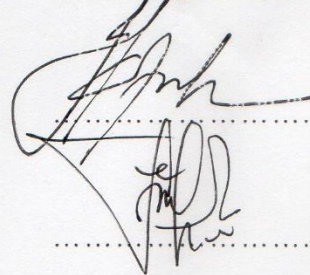
TANDA TANGAN :



.....



.....



.....



Surabaya, 26 Juni 2024

Dekan,

Dr. Syarif Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001 ✓

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ilham Muhammad
NIM : G04219034
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : ilhammadyfs@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

ANALISIS PEMBIAYAAN DANA TALANGAN UMROH MELALUI PRODUK UMROH iB MAQBULA

DENGAN PRINSIP AKAD IJARAH PADA BANK JATIM SYARIAH CABANG SURABAYA

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 05 Mei 2025

Penulis



(Ilham Muhammad)

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Pembiayaan Dana Talangan Umroh Melalui Produk Umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya”. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mendeskripsikan prosedur terkait pembiayaan dana talangan ibadah umroh pada produk umroh iB Maqbula dengan prinsip akad ijarah pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya. Serta guna menganalisis pembiayaan terkait kriteria penilaian kelayakan pada dana talangan ibadah umroh melalui produk Umroh iB Maqbula dengan prinsip akad ijarah pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya.

Merupakan penelitian yang berupa *field research* (penelitian lapangan) dengan teknik kualitatif deskriptif. Dasar data pada penelitian ini diperoleh dari wawancara terhadap beberapa pegawai Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya, serta melalui observasi, dan dokumentasi. Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat teoritis dan praktis.

Berdasarkan data yang penulis dapatkan di lapangan, diperoleh hasil penelitian sebagai berikut: (1) Visi : “Menjadi bank yang sehat berkembang secara wajar serta memiliki manajemen dan sumber daya manusia yang profesional.” Adapun misi dari Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya “Mendorong pertumbuhan ekonomi daerah serta ikut mengembangkan usaha kecil dan menengah serta memperoleh laba optimal.” (2) Prosedur Pembiayaan Dana Talangan Ibadah Umroh Pada Produk Umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya mencakup tahapan/proses permohonan pembiayaan, penyelidikan dokumen, Analisa pembiayaan, keputusan pemberian pembiayaan, penandatanganan akad, realisasi pembiayaan dan terakhir tahap monitoring. (3) Analisis pembiayaan (kelayakan penilaian) talangan dana umroh melalui produk umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Bank Jatim Syariah cabang Surabaya, menerapkan 5 faktor pendukung kelayakan pembiayaan bagi calon nasabah (*capacity, collateral, character, capital* dan *condition*). Dalam implementasinya pihak bank lebih memberikan perhatian pada faktor *capacity*, dan *collateral*. Karena keduanya dapat menunjukkan apakah pendapatan calon nasabah mencukupi dalam mengangsur dan apakah jaminannya dapat mengcover pembiayaan talangan dana umroh yang ia ajukan pada pihak Bank Jatim Syariah cabang Surabaya.

Kata Kunci : Dana Talangan Umroh, Prosedur Pembiayaan, Analisis kelayakan

ABSTRACT

This research is entitled "Analysis Of Umroh Balance Fund Financing Through Umroh iB Maqbula Products With Ijarah Akad Principle At Bank Jatim Syariah Branch Surabaya". This study aims to describe the procedures related to the financing of umroh worship bailout funds on the iB Maqbula umroh product with the principle of ijarah contract at Bank Jatim Syariah Surabaya Branch. As well as to financing analysis (assessment criteria) related to the feasibility of the Umrah worship fund through the Umroh iB Maqbula product with the principle of ijarah contract at Bank Jatim Syariah Surabaya Branch.

This is research in the form of field research using descriptive qualitative techniques. The basic data in this research were obtained from interviews with several employees of Bank Jatim Syariah Surabaya Branch, as well as through observation and documentation. This research is expected to provide theoretical and practical benefits for the development of innovative banking services.

Based on the data obtained by the author in the field, the results obtain as follows: (1) Vision: "To be a healthy bank that develops reasonably and has professional management and human resources." The mission of Bank Jatim Syariah Surabaya Branch "Encourage regional economic growth and participate in developing small and medium enterprises and obtain optimal profits." (2) Umroh Worship Fund Financing Procedures on Umroh iB Maqbula Products with Ijarah Akad Principles at Bank Jatim Syariah Surabaya Branch include the stages of financing applications, document investigations, financing analysis, financing decisions, signing contracts, realizing financing and finally the monitoring stage. (3) Related to the analysis of the feasibility of assessing the financing of Umrah fundraising through the Umrah iB Maqbula Products with Ijarah Akad Principles at Bank Jatim Syariah Surabaya branch, applying 5 factors supporting the feasibility of financing for prospective customers, namely capacity, collateral, character, capital and condition. In its implementation in the field, the bank pays more attention to 2 supporting factors, namely capacity and collateral. Because both can show whether the prospective customer's income is sufficient or not in installments and whether the guarantee can cover or not the Umrah fund bailout financing that he submitted to the Surabaya branch of Bank Jatim Syariah.

Keywords: Umrah Talangan Fund, Financing Procedures, Feasibility Analysis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN	vi
DECLARATION	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TRANSLITERASI	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan Batasan Masalah.....	5
1.3 Rumusan Masalah	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
BAB 2	9
LANDASAN TEORI	9
2.1 Kerangka Teori.....	9
2.1.1 Pembiayaan Talangan Dana Umroh	9

2.1.2	Produk <i>Ijarah</i>	26
2.2	Penelitian Terdahulu	30
2.3	Kerangka Konseptual	33
BAB 3		34
METODE PENELITIAN		34
3.1	Jenis Penelitian.....	34
3.2	Tempat atau Lokasi Penelitian.....	34
3.3	Jenis dan Sumber Data	35
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	36
3.5	Teknik Analisis Data.....	37
BAB 4		40
HASIL DAN PEMBAHASAN		40
4.1	Deskripsi Gambaran Umum Mengenai Subjek Dan Objek Penelitian	40
4.2	Prosedur Pembiayaan Dana Talangan Ibadah Umroh Pada Produk Umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya	54
4.3	Penilaian Kelayakan Pembiayaan Dana Talangan Ibadah Umroh Melalui Produk Umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya.....	62
4.4	Analisis Prosedur Pembiayaan Dana Talangan Ibadah Umroh Pada Produk Umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya.....	66
4.5	Analisis Penilaian Kelayakan Pembiayaan Dana Talangan Ibadah Umroh Melalui Produk Umroh iB Maqbula Dengan Prinsip Akad Ijarah Pada Bank Jatim Syariah Cabang Surabaya.....	68
BAB 5		70
PENUTUP		70
5.1	Kesimpulan.....	70

5.2	Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....		73
LAMPIRAN.....		76
BIODATA PENULIS.....		85



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

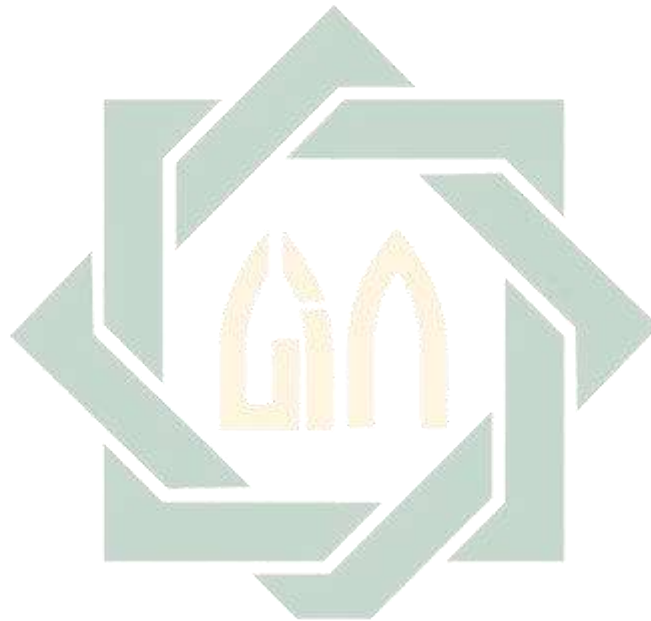
DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Gambaran Narasumber	40
-------------------------------------	----



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Alur Prosedur Pembiayaan	19
Gambar 2. 2 Kerangka Konseptual.....	33
Gambar 4. 1 Simbol Bank Jatim Syariah.....	41
Gambar 4. 2 Susunan Lembaga PT Bank Jatim Syariah	44



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Adriyanto & Firmansyah, M. Anang. 2019. *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori Dan Praktek)*. Surabaya: Qiara Media.
- Ahmad Tanzeh, 2009. *Pengantar Metode Penelitian*, Yogyakarta: Teras.
- Alfif, Faisal dkk. 1996. *Strategi dan Operational Bank*. Bandung: Eresco..
- Al Arif, M Nur Rianto & Rahmawati, Yuke. 2018. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah (Suatu Pengantar)*. Bandung: CV Pustaka.
- Anshori, Abdul Ghofur. *Perbankan Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada..
- Dewi, Gemala. 2005. *Aspek-Aspek Hukum dalam Perbankan dan Perasuransian Syariah di Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Herman Darmawi, 2008. *Manajemen Risiko*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Jamal Ma'mur Asmani. 2011. *Tuntunan Lengkap Metodologi Praktis Penelitian Pendidikan Jogjakarta*: Diva Press.
- Karim, Adiwarman. 2010. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2005. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- _____. 2012. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Khan Tariqulloh, Habis Ahmed, 2008. *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Lathif, Azharuddin. 2000. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Gaya Media Pratama..
- Latumerissa, Julius R. 1999. *Mengenal Aspek-Aspek Operasi Bank Umum*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Lilis Sugi Ningsih, 2021. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah*. Jurnal Ekonomi Syariah, Vol 1, No. 1.
- Mawardi. 2003. *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*. Jakarta: Prenada Media

Group.

Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: UPPAMP YKPN.

Nazir, Habib dan Hasan, Muh. 2004. *Ensiklopedi Ekonomi dan Perbankan Syariah*. Bandung: Kaki Lima.

Rivai, Vetizhal dan Arifin, Arviyan. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.

Rustam B.R, 2008. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat.

Rustam, Bambang Rianto. 2013. *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Tjokam, Moch. 1999. *Perkreditan Bisnis Inti Perbankan: Konsep Teknik dan Kasus*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Trisadini Usanti, Abdul Somad. 2013. *Transaksi Bank Syariah*. Jakarta: PT. Bumi Perkasa.

Veithzal, Arviyan, 2010. *Islamic Banking Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Bumi Perkasa.

Veitzhal Rivai, Andria. 2008. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Wahyudi, I, dkk. 2013. *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat.

Wangsawidjaja, Ahmad. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

WJS, Poerwadaminta. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Edisi III. Jakarta: Balai Pustaka, 2006.

Zulkifli, Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta:

Zikrul Hakim.

Bank Jatim Syariah. “Layanan Produk Syariah”, dalam <http://bankjatim.id/id/syariah/produk-layanan/pembiayaan/umroh-ibmaqbula-1>, diakses tanggal 23 Desember 2023.

Bank Jatim Syariah. “Osl Haji dan Umroh”, dalam www.encycity.co/bank-jatimsyariah-genjot-osl-haji-dan-umroh, diakses tanggal 23 Desember 2023.

Bank Jatim Syariah. “Produk Pembiayaan Haji Al Mabrur”, dalam Bankjatim.id/id/syariah/produk-layanan/pembiayaan/talangan-haji-almabrur, diakses: 26 Desember 2023.

Bank Jatim. “Informasi Sejarah Bank Jatim”, dalam <https://www.bankjatim.co.id/id/informasi/tentang-bankjatim/sejarah>, diakses 26 Desember 2023.

Bank Jatim. “Profil Bank Jatim Syariah”, dalam <https://www.bankjatim.co.id/id/syariah/profil>, diakses 26 Desember 2023.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A