

**PENYALURAN DANA TALANGAN HAJI PADA
PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PEKANBARU
DAN DAMPAKNYA TERHADAP EKONOMI
NASABAH DAN BANK**

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Persyaratan
Guna Mencapai Gelar Magister
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah



Oleh :

**SITI WASKINA
NIM. 20996200931**

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2013**



UIN SUKSESRIJAU

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
PROGRAM PASCA SARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat: Jl. Sultan Syarif Qasim No. 34 Pekanbaru 28125 PD-NCS 1004
Phone & Fax: (0777) 888032, 8292 Website: www.uin-suksesrijaui.ac.id Email: info@uin-suksesrijaui.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: Un.04/PPa/PP.00.9/386/2014

Tesis berjudul: PENYALURAN DANA TALANGAN BAJU PADA PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PEKANBARU DAN DAMPAKNYA TERHADAP NASABAH DAN BANK, yang ditulis oleh Sdr/3. Sih Waskita NIM. 20090200931 telah dimunqasahkan pada tanggal 24 Oktober 2013 dan telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munqasah dengan Yudisium Amat Baik, IPK 3,55

TIM MUNAQASAH

Ketua
Prof. Dr. M. Arrafie Abdul, M.Ag

Sekretaris
Dr. Zamriwaya, M.Ag

Penguji I
Dr. Zulkayandri, M.Ag

Penguji II
Dr. H. Mawardi M. Saleh, MA

Pekanbaru, 05 Maret 2014

MENGETAHUI
Direktor Program Pascasarjana UIN SukSESRIJAU

Prof. Dr. H. Mahdini, MA
NIP. 19610313 196603 1 002

ABSTRAK

Tesis ini berjudul : **PENYALURAN DANA TALANGAN HAJI PADA PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PEKANBARU DAN DAMPAK TERHADAP EKONOMI NASABAH DAN BANK**, dengan rumusan masalah : (1) Bagaimana penyaluran dana talangan haji pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru? (2) Bagaimana dampak penyaluran dana talangan haji tersebut terhadap ekonomi nasabah? dan (3) Bagaimana dampak penyaluran dana talangan haji tersebut terhadap ekonomi bank?

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian lapangan (*field research*), dengan metode deskriptif, yaitu suatu metode dalam meneliti status kelompok manusia, suatu objek, suatu kondisi, suatu sistem pemikiran atau suatu kelas peristiwa pada masa sekarang. Dilakukan di Bank Mega Syari'ah Cabang Pekanbaru. Populasi berjumlah 852 orang, diambil 85 orang (10%) sebagai sampel penelitian, dengan menggunakan Tehnik Random Sampling. Tehnik pengumpulan data : survey, angket dan wawancara.

Hasil Penelitian: Penyaluran dana talangan haji pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru menggunakan akad *al-Qardh* dan *al-Ijarah*, yang dalam prakteknya, bank mengambil upah jasa (*fee ujarah*) dengan jumlah yang sama, dan nasabah hanya membayar upah jasa sesuai dengan jumlah yang telah ditetapkan oleh pihak Bank dan sesuai dengan kesepakatan pada saat akad dana talangan, baik dalam bentuk *qiradh* maupun *Ijarah*. Tindakan ini dilakukan untuk memberikan kemudahan bagi nasabah. Dampak penyaluran dana talangan haji pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru terhadap ekonomi nasabah : (1) Nasabah dijamin bisa mendapatkan porsi haji dengan cepat, (2) Nasabah dapat mencairkan dana secara mendesak bagi nasabah yang dananya masih belum bisa dicairkan walaupun masih dalam bentuk deposito, (3) Proses pemberian talangan haji relatif cepat, sehingga keberangkatan ibadah haji dapat terencana dan tidak menunggu lama, (4) *Fee ujarah* yang diberikan relatif murah, (5) Nasabah hanya membayar pokok dari pinjaman, dan (6) Nasabah dapat mengangsur setiap bulan sampai akhir pembayaran. Ditinjau dari aspek syariah, penyaluran dana talangan haji tersebut, keabsahan akadnya yang sangat riskan menjatuhkan kepada riba tersembunyi, karena dalam akad ini terjadi penggabungan antara akad *al-Qardh* dan *al-Ijarah* dengan mensyaratkan adanya tambahan imbalan sebagai jasa, bahkan tambahan tersebut besarnya tergantung pada masa pinjaman (*Riba al-Nasi'ah*). Sebab, dalam fiqh muamalah dikenal kaedah “Setiap piutang yang mendatangkan keuntungan adalah riba (كُلُّ قَرْضٍ جَرٌّ مَنْفَعَةٌ فَهُوَ رَبَاً), dan kaidah ushul fiqh “Menolak mafsadah (kerusaka/bahaya) dan menolak bahaya lainnya didahulukan ketimbang mengambil manfaat.” ().” Dampak penyaluran dana talangan haji pada PT. Bank Mega Syari'ah Cabang Pekanbaru terhadap ekonomi Bank Mega Syari'ah itu sendiri, selain mendapatkan profit dari penggunaan *fee ujarah* (upah jasa) atas pemberian talangan haji, pihak bank juga mendapatkan keuntungan atau modal kembali dalam waktu cepat, yang diperoleh dari pembayaran nasabah yang berada melalui tabungan haji yang ada di bank, dalam hal ini uang nasabah untuk

perlunasan pembiayaan tersebut yang berjangka waktu 1 tahun sehingga dapat dipergunakan bank untuk membiayai pembiayaan-pembiayaan lain.

ABSTRACT

The title of this study is **DISTRIBUTION OF HAJJ BAILOUTS FUND IN SHARIA MEGA BANK OF PEKANBARU BRANCH AND ECONOMIC IMPACT ON CUSTOMERS AND BANK**, with three formula of research problem : (1) How has distribution of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch ? (2) How has the impact of the Hajj bailout funds of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch to the customer's economy? and (3) How has the impact of the Hajj bailout funds of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch to banks economy?

This Research is field research by descriptive method and with approach qualitative. Done in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch. This Population is 852 people, and taken 85 people (10%) as research sampel. Tehnic sample is Purposive Sampling. Technique data collecting: Survey, cuisinner, interview, and documentation study.

Conlutions : Distribution of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch using contract *al-Qardh* and *al-Ijarah*, which in practice, banks do not take advantage of *al-Qardh* but a services interest (*fee ujarah*) from the use of such contract. Services interest payment are determined by the magnitude of the current bailouts and proposed qardh customers, where the large amount of bailouts will affect service wages. The larger bailout fund, the greater the services interest (*fee ujarah*) are to be paid.

Impact of distribution of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch on the economy: (1) Customers can get the guaranteed portion of the pilgrimage quickly, (2) The customer can withdraw the funds urgently for customers whose funds are still yet to be disbursed, although in the form of deposits, (3) The process of granting bail Hajj is relatively fast, so that the pilgrimage can be planned departure and did not wait long, (4) Fees ujarah given relatively inexpensive, (5) Customers only pay the principal of the loan, and (6) Customers can make monthly / payments paid directly to the end. Review of sharia perspektif, distribution of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch, the validity of which is very risky dropped to usury hidden, as is the case in the merger agreement between the *al-Ijarah* and the *al-Qardh* contract to require additional benefits as services, even such additional amount depends on term loans (*Riba al-Nasi'ah*). In usul fiqh known rule "Reject hazard and other hazards take precedence over the benefits." (). " Impact of distribution of hajj bailouts fund in Sharia Mega Bank of Pekanbaru Branch to economy bank, in addition to gain profit from the use *fee ujarah* (service interest) for providing Hajj bailout, the banks also earn capital gains or return any time soon, which is derived from customer payments which is through the hajj savings in the bank, in this case the customer money for acquittal financing with a maturity of one year so that the bank can be used to more financing.

جُرِيدُ

الموضوع هذه : التوزيع في عمليات الإنقاذ
بيكانبارو وأثرها الاقتصادي ، وصياغة المشكلة : (1) كيف يمكن
ميجا الشرعية بيكانبارو (2) كيف
(3) كيف

نفسها

هذا البحث هو دراسة ميدانية تحليلية وصفية، والذي هو
الإبلاغ عنها هذا الموضوع، و قيد الدراسة
شملت أي في هذا النوع من ميجا الشرعية بيكانبارو .
852 85 (10) عينة البحث ميجا الشرعية بيكانبارو .
أخذ العينات العشوائية. البيانات من خلال : الاستبيان تقنيات

توجيه : ميجا الشرعية بيكانبارو
لا تستفيد

استخدام مثل هذه . يتم تحديد
عمليات الإنف الحالية حيث كمية كبيرة من عمليات
، وزيادة يتم دفعها.

تأثير ميجا الشرعية بيكانبارو :
(1) يمكن للعملاء الد على وجه السرعة
الذين الحج هو سريع نسبيا بحيث يمكن التخطيط الذهاب و
(3) عملية لم ينتظر طويلا (4) غير مكلفة نسبيا (5)
(6) يمكن للعملاء إجراء الشهرية / إلى نهاية من ناحية
الشريعة، وتوجيه هو مخاطرة كبيرة
خفية، كما هو الحال بي
يعتمد على مزايا إضافية
الفقه : "

تأثير ميجا الشرعية فرع بيكانبارو نفسها
لتوفير في أي وقت قريب يتم الحصول
هذه الحالة أيضا الحصول على الأرباح الرأسمالية
الزبون هو لتسديد التمويل
حتى يتسنى لل يمكن استخدامها لتمويل التمويل.

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Konsonan Tunggal

ا = a	ر = r	ف = f
ب = b	ز = z	ق = q
ت = t	س = s	ك = k
ث = ts	ش = sy	ل = l
ج = j	ص = sh	م = m
ح = h	ض = dh	ن = n
خ = kh	ط = th	و = w
د = d	ظ = zh	ه = h
ذ = dz	ع = ‘	ء = ‘
	غ = gh	ي = y

- Vokal Panjang (*mad*) \hat{a} = aa
- Vokal Panjang (*mad*) \hat{i} = ii
- Vokal Panjang (*mad*) \hat{u} = uu

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap ditulis rangkap, misalnya العامة ditulis *al-‘ammah*

3. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, misalnya شريعة (*syari’ah*), *kasrah* ditulis i, misalnya الجبال (*al-Jibali*), dan *dhammah* ditulis u, misalnya ظلوما (*dzuluman*).

4. Vokal Rangkap

او ditulis *aw*, أُوْ ditulis *uw*, أيْ ditulis *ay*, dan ايْ ditulis *iy*.

5. Ta' Marbutah

Ta' marbutah yang dimatikan ditulis *h*, misalnya عربية ditulis '*arabiyyah*, kecuali telah diserap ke dalam bahasa Indonesia yang baku, seperti *mait*, bila dihidupkan ditulis *t*, misalnya الميتة ditulis *al-maitatu*,

6. Kata Sandang Alif Lam

Alif Lam yang diikuti oleh huruf *qamariyyah* dan *syamsiyyah*, ditulis *al*, misalnya المسلم ditulis *al-Muslim*, الدار ditulis *al-Dar*. Kecuali untuk nama diri yang diikuti kata Allah, misalnya عبد الله ditulis *Abdullah*.

7. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan Ejaan Yang Disempurnakan (EYD).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji dan syukur sudah sepatutnya penulis persembahkan ke hadirat Allah SWT. karena hanya dengan petunjuk dan bimbinganNya serta karunia dan pertolonganNya tesis yang berjudul: **“PENYALURAN DANA TALANGAN HAJI PADA PT. BANK MEGA SYARIAH CABANG PEKANBARU DAN DAMPAKNYA TERHADAP EKONOMI NASABAH DAN BANK,”** ini dapat diselesaikan. Shalawat dan Salam penulis persembahkan ke haribaan Junjungan Alam Nabi Besar Muhammad SAW., yang telah membimbing manusia ke jalan yang benar.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan tesis ini tidak akan berjalan dengan baik tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak, baik bantuan materil maupun spirituil. Oleh karena itu, maka sepantasnya penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak, khususnya kepada :

1. Direktur Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sulthan Syarif Kasim Riau beserta Assisten Direktur I dan II,
2. Bapak Prof. DR. Mahdini, M.A selaku Pembimbing I dan Bapak Prof. DR. Asmal May, M.A, yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan dan perbaikan tesis ini,
3. Bapak dan Ibu para Dosen beserta Karyawan Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sulthan Syarif Kasim Riau, yang telah memberikan dan menyumbangkan ilmu pengetahuannya kepada penulis.

4. Bapak Kepala Perpustakaan al-Jami'ah Universitas Islam Negeri Sulthan Syarif Kasim Riau beserta para karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk meminjam buku-buku yang diperlukan dalam penyusunan tesis ini.
5. Direksi dan karyawan PT. Bank Mega Syari'ah Cabang Pekanbaru, yang telah memfasilitasi penulis mengambil data penelitian ini,
6. Suamiku tercinta dan anakku tersayang, Ayahanda dan Ibunda tercinta, abang dan kakak-kakakku tersayang yang telah banyak memberikan dorongan, semangat dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan studi pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sulthan Syarif Kasim Riau sampai dengan penyusunan tesis ini.
7. Semua rekan-rekan yang sama-sama duduk menimba ilmu pengetahuan di Kampus Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sulthan Syarif Kasim Riau, yang telah memberikan masukan, kritik dan saran dalam penulisan tesis ini.

Penulis juga menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran dari berbagai pihak demi perbaikan di masa mendatang sangatlah penulis harapkan, Demikian, semoga tesis ini ada manfaatnya.

Wassalam
Penulis,

SITI WASKINA
NIM. 20996200931

DAFTAR ISI

	HALAMAN
HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN PENGUJI	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	vi
SURAT PERNYATAAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
AT-TAJRID	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Permasalahan	7
1. Identikasi Masalah	7
2. Batasan Masalah	8
3. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Penelitian Relevan	10
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II : TINJAUAN TEORI	
A. Dana Talangan Haji	15
1. Konsep Pembiyaaan Dana Talangan	15
2. Macam-macam Pembiyaaan Dana Talangan.....	25
3. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Tentang Pembiyaaan Dana Talangan Haji.....	36
B. Perbankan Syari'ah.....	38
1. Pengertian dan Sejarah Bank Syari'ah	38
2. Bank Syari'ah di Indonesia.....	45
3. Prospek Perbankan Syari'ah di Indonesia	55
C. Bank Mega Syari'ah	61
1. Sejarah, Latar Belakang Berdiri, Visi, Misi dan Nilai.....	61
2. Struktur Organisasi dan Tata Kelola Perusahaan	63
3. Sumber Daya Manusia.....	73
4. Produk dan Layanan	75
D. Konsep Operasional.....	80
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Desain Penelitian	82
B. Lokasi Penelitian	84
C. Populasi dan Sampel.....	84

	D. Sumber Data	84
	E. Tehnik Pengumpulan Data	85
	F. Tehnik Analisis Data	86
	G. Pengecekan Keabsahan Data	87
BAB IV	: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Penyaluran Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru	91
	1. Produk Pembiayaan Dana Talangan Haji PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru.....	91
	2. Prosedur Permohonan dan Syarat-syarat Pembiayaan Dana Talangan Haji PT. Bank Mega Syari'ah Cabang Pekanbaru ..	95
	3. Akad Penyaluran Dana Talangan Haji PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru	103
	B. Dampak Penyaluran Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru Terhadap Ekonomi Nasabah	110
	C. Dampak Penyaluran Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Mega Syariah Cabang Pekanbaru Terhadap Ekonomi Bank.....	127
BAB V	: PENUTUP	
	A. Kesimpulan.....	130
	B. Saran-saran	132
	DAFTAR KEPUSTAKAAN.....	133
	LAMPIRAN
	RIWAYAT HIDUP PENULIS