

**PENERAPAN AKAD IJARAH PADA PRODUK UMBT (UMRAH  
BERBASIS TABUNGAN) PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG A.YANI BANJARMASIN**

**TUGAS AKHIR**

**OLEH**

**HODIYAWATI YUSUF ANSORI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2020 M/1441 H**

**PENERAPAN AKAD IJARAH PADA PRODUK UMBT (UMRAH  
BERBASIS TABUNGAN) PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG A.YANI BANJARMASIN**

**Tugas akhir**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Ahli Madya**

**dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**Hodiyawati Yusuf Ansori**

**170601010497**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2020 M/1441**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hodi yawati Yusuf Ansori  
NIM : 170601010497  
Tempat/Tgl. Lahir : Loa Janan, 25 September 1999  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 05 Juni 2020

Yang membuat pernyataan,

 Tanda tangan  
Hodi yawati Yusuf.A

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad Ijarah pada Produk UMBT  
(Unirah Berbasis Tabungan) pada PT Bank  
Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani  
Banjarmasin  
Ditulis oleh : Hodi yawati Yusuf Ansori  
N I M : 170601010497  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Diploma 3 (D3)  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2017/2018  
Tempat dan tanggal lahir : Loa Janan, 25 September 1999  
Alamat : Jl.Cempaka Raya Wildan Sari 3 Rt.49 Rw.03

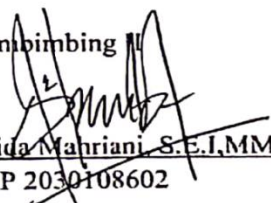
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya  
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 05 Juni 2020

Pembimbing I

  
Dra. Hj. Fitrhiana Syarqawie, MHI  
NIP 196711191994042001

Pembimbing II

  
Elida Mahriani, S.E.I, MM  
NIP 2030108602

Mengetahui,  
Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam  
UIN Antasari Banjarmasin

  
Dra. Hj. Fitrhiana Syarqawie, MHI  
NIP 196711191994042001

Dipindai dengan CamScanner

Dipindai dengan CamScanner

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Ijarah pada Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A. Yani Banjarmasin”, ditulis oleh Hodi yawati Yusuf Ansori, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 16 Juni 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Drs. H. Pathurrahman Azhari, M.HI  
NIP 196006091988031003

## Tim Penguji

| Nama                                 | Tanda Tangan                                                                           |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, MHI | 1.  |
| 2. Sri Winarsih, SE, MM              | 2.  |

## ABSTRAK

**Hodiyawati Yusuf Ansori.** 2020. *Penerapan Akad Ijarah pada Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin.* Tugas Akhir, Program Studi D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (1). Dra. Hj.Fitrhiana Syarqawie, MHI. (2). Elida Mahriani, S.E.I,MM.

**Kata Kunci:** Akad Ijarah, Umrah, Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri memiliki banyak produk pembiayaan salah satunya adalah produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan). Produk ini menggunakan akad ijarah dalam pelaksanaannya. Produk UMBT hadir untuk membantu masyarakat yang ingin menunaikan ibadah umrah namun terkendala dalam pendaannya. Bank Syariah Mandiri memberikan objek sewa kepada nasabah berupa jasa namun yang diberikan bank ialah dengan memberi atau mentransfer uang langsung ke rekening nasabah.

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui: (1) Penerapan akad ijarah pada produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin. (2) Kendala dalam pelaksanaan Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini ialah deskriptif kualitatif, mekanisme pengumpulan data dengan cara wawancara, dokumentasi. Berdasarkan hasil pembahasan dan penelitian yang dilakukan maka dapat diambil kesimpulan bahwa Penerapan Akad Ijarah pada Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Banjarmasin yaitu Bank memberikan berupa dana talangan yang diberikan kepada nasabah untuk membiayai pelaksanaan ibadah umrah. Jadi dengan produk ini, masyarakat bisa menunaikan ibadah umrah walaupun belum memiliki cukup dana. Adapun kendala-kendala dalam pelaksanaan produk UMBT (Umrah berbasis Tabungan) yaitu masih banyak masyarakat yang pro dan kontra dengan produk ini, karena beranggapan bahwa ibadah umrah sama halnya dengan ibadah haji jika ingin melaksanakannya maka semua urusan pembayarannya harus lunas.

## **MOTTO**

“Menjadi orang biasa dengan usaha yang luar biasa”

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Atas ridho-Mu kupersembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa.

Ku persembahkan karya ini untuk Bapak Ansori dan Ibu Erna Juhannah yang sangat ku cintai dan ku sayangi, sebagai tanda bakti, hormat dan terimakasih yang tak terhingga. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Bapak dan Ibu bahagia. Untuk bapak dan Ibu yang selalu memberikan dukungan dan motivasi serta doa dan nasehat yang tak hentinya untuk ku.

Terimakasih juga aku ucapkan untuk Ibu Dra. Hj. Fitrhiana Syarqawie, MHI selaku pembimbing tugas akhir (I) dan Ibu Elida Mahriani, S.E.I, M.M selaku pembimbing tugas akhir (II) yang telah berbagi pengalaman dan ilmunya selama masa penulisan tugas akhir ini. Membagikan ilmu yang sangat berharga dan berguna bagi kami kelak.

Terimakasih untuk teman-teman ku Yaya, Dewi, Ronny, Jannah dan yang lainnya sudah banyak membantu dalam pembuatan tugas akhir ini, dan juga untuk teman-teman lokal D3 Perbankan Syariah 2017, terimakasih sudah menjadi selembar cerita dalam hidupku. Terima kasih atas dukungan, masukan maupun kritik kalian semoga bisa membuatku menjadi pribadi yang lebih baik lagi.

-Aamiin Ya Robbal Alamin-

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya tugas akhir ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan Tugas akhir yang berjudul “Penerapan Akad Ijarah pada Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli madya, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Dra.Hj.Fitrhiana Syarqawie, MHI dan Sri Winarsih, SE,MMselaku ketua dan sekretaris program studi D3 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra.Hj.Fitrhiana Syarqawie, MHI dan Elida Mahriani, S.E.I,M.M selaku Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan tugas akhir.
4. Dra. Hj Nurwahidah,MHIselaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin

Banjarmasin, 05 Juni 2020

Penulis,



Hodiawati Yusuf Ansori

## DAFTAR ISI

|                                                        |                                     |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>HALAMAN JUDUL.....</b>                              | <b>i</b>                            |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>               | <b>ii</b>                           |
| <b>PERSETUJUAN.....</b>                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                   | <b>v</b>                            |
| <b>MOTTO .....</b>                                     | <b>vi</b>                           |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>                                | <b>vii</b>                          |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                 | <b>ix</b>                           |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                              | <b>xii</b>                          |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                          | <b>1</b>                            |
| A. Latar Belakang Masalah .....                        | 1                                   |
| B. Rumusan Masalah.....                                | 5                                   |
| C. Tujuan Penelitian .....                             | 6                                   |
| D. Signifikasi Penelitian.....                         | 6                                   |
| E. Definisi Operasional .....                          | 7                                   |
| F. Kajian Pustaka .....                                | 8                                   |
| G. Sistematika Penelitian .....                        | 11                                  |
| <b>BAB II TINJAUAN UMUM PENERAPAN AKAD IJARAH.....</b> | <b>13</b>                           |
| A. Akad.....                                           | 13                                  |
| 1. Pengertian Akad .....                               | 13                                  |
| 2. Rukun Akad.....                                     | 13                                  |
| 3. Syarat Umum Suatu Akad.....                         | 15                                  |
| B. Ijarah .....                                        | 16                                  |
| 1. Pengertian Ijarah .....                             | 16                                  |
| 2. Dasar Hukum .....                                   | 17                                  |
| 3. Fatwa DSN MUI .....                                 | 18                                  |

|                                                                                                                                           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| C. Pembiayaan.....                                                                                                                        | 20        |
| 1. Pengertian Pembiayaan .....                                                                                                            | 20        |
| 2. Unsur-Unsur Pembiayaan .....                                                                                                           | 21        |
| 3. Fungsi Pembiayaan .....                                                                                                                | 22        |
| 4. Prinsip-Prinsip Analisa Pembiayaan .....                                                                                               | 22        |
| D. Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) .....                                                                                            | 24        |
| 1. Pengertian UMBT (Umrah Berbasis Tabungan).....                                                                                         | 24        |
| 2. Fitur Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan) .....                                                                                      | 24        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                                    | <b>25</b> |
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....                                                                                                   | 25        |
| B. Lokasi Penelitian .....                                                                                                                | 25        |
| C. Subjek dan Objek Penelitian.....                                                                                                       | 26        |
| D. Data dan Sumber Data.....                                                                                                              | 26        |
| E. Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                                           | 27        |
| F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....                                                                                              | 28        |
| G. Tahapan Penelitian .....                                                                                                               | 29        |
| <b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS .....</b>                                                                                           | <b>31</b> |
| A. Penyajian Data.....                                                                                                                    | 31        |
| 1. Sejarah PT.Bank Syariah Mandiri.....                                                                                                   | 31        |
| 2. Visi dan Misi Bank syariah Mandiri .....                                                                                               | 33        |
| 3. Budaya Bank Syariah Mandiri .....                                                                                                      | 34        |
| 4. Gambaran Kerja Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri .....                                                                               | 35        |
| 5. Produk-Produk Bank Syariah Mandiri.....                                                                                                | 36        |
| 6. Penerapan Akad Ijarah pada Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan)<br>pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin..... | 43        |
| 7.Kendala dalam pelaksanaan Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan)                                                                         | 45        |
| B. Analisis Data.....                                                                                                                     | 46        |
| 1. Penerapan Akad Ijarah Pada Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan)<br>pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin..... | 46        |
| 2. Kendala dalam pelaksanaan Produk UMBT (Umrah Berbasis Tabungan)<br>pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang A.Yani Banjarmasin.....  | 50        |

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| <b>BAB V PENUTUP.....</b> | <b>52</b> |
| A. Simpulan.....          | 52        |
| B. Saran .....            | 52        |
| <b>LAMPIRAN.....</b>      | <b>56</b> |

## **DAFTAR GAMBAR**

### **Gambar**

|     |                                                        |    |
|-----|--------------------------------------------------------|----|
| 4.1 | Gambaran Kerja Organisasi PT Bank Syariah Mandiri..... | 35 |
| 4.2 | Skema Akad Ijarah pada Produk UMBT.....                | 49 |