MEKANISME PEMBIAYAAN FLEKSI iB HASANAH UMRAH DI BANK BNI SYARIAH CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

OLEH

MARLINA FITRI

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2020 M/1441 H

MEKANISME PEMBIAYAAN FLEKSI iB HASANAH UMRAH DI BANK BNI SYARIAH CABANG BANJARMASIN

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :
Marlina Fitri
1501161277

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/1441 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	:	Marlina Fitri
NIM	:	1501161277
Tempat/Tgl. Lahir	:	Sampit, 13 September 1997
Jurusan	:	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, 09 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Marlina Fitri

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh	: Marlina Fitri
N I M	: 1501161277
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2018/2019
Tempat dan tanggal lahir	: Sampit, 13 September 1997
Alamat	: Jl. Bumi Mas Raya, Komplek Bumi Pertiwi II Banjarmasin.

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, 09 Agustus 2019

Pembimbing I

Drs. H.M. Amin Djamaluddin, M.A.
NIP. 195511241983031004

Pembimbing II

Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.
NIP.197809172011012002

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

Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Fleksi Hasanah Umrah di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin**", ditulis oleh Marlina Fitri, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 03 Januari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP. 196006091988031003

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Drs. H. Muhammad Amin, M.A (Anggota)	2.
3. Hariyanto, S.E., M.M. (Anggota)	3.
4. Sri Winarsih, S,E., M.M. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Marlina Fitri. 2019. *"Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin"*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Drs. H. M. Amin Djamaluddin, M.A. (II) Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.

Kata Kunci: Mekanisme, Fleksi iB Hasanah Umrah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh banyaknya masyarakat muslim yang ingin berangkat haji namun karena terkendala masalah biaya dan kuota jamaah yang terbatas, sehingga masyarakat beralih untuk mendaftarkan umrah. Melihat peluang tersebut, pada tahun 2015 Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin menyediaan jasa dengan konsep dana talangan umrah yaitu Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah, akan tetapi karena produk ini masih terbilang baru, sehingga masih banyak masyarakat yang tidak mengetahui bagaimana mekanismenya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme dari pembiayaan Fleksi iB Hasanah umrah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan *(field research)* yang bersifat kualitatif deskriptif, dengan menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Subjeknya adalah *Operational Manager* dan *Consumer Sales Assitant*. Objek dari penelitian ini yaitu Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah serta analisis yang digunakan dalam mekanismenya.

Penelitian ini menghasilkan yaitu: *Pertama*, mengenai mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah, pada aplikasinya telah sesuai dengan ketentuan ijarah dalam Fatwa DSN MUI No. 09/DSN/-MUI/IV/2000. Namun masih ada salah satu unsur yang belum terpenuhi kesyariahanya karena dari segi penetapan ujrah masih bertentangan dengan Fatwa DSN MUI No. 44/DSN/-MUI/VII/2005 tentang ketentuan umum pembiayaan multijasa poin kelima. *Kedua*, implementasinya dari mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah menggunakan analisis kelayakan 5C untuk menilai kemampuan calon nasabah dan sebagai bentuk penerapan prinsip kehati-hatian dalam memberikan pembiayaan untuk menghindari risiko pembiayaan bermasalah.

MOTTO

Gagal adalah ketika kamu menyerah dan jika kamu
masih berproses kamu belum gagal
Hanya saja belum waktunya
Never give up!!!]

KATA PERSEMBAHAN

Sujud syukur kepada Allah SWT., Tuhan Yang Maha Agung dan Maha Tinggi. Atas takdirmu saya bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, beriman dan bersabar, sehingga skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Shalawat dan salam tercurahkan kepada cahaya paling terang manusia terindah Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya hingga menuju jalan yang lurus menuju ridha Allah SWT.

Ku persembahkan karya sederhanaku ini untuk orang terkasih Abah (Radian Syah), Mama (Rusnawati) dan Adik ku (Marfuzah) yang sangat saya cintai.

Apa yang saya dapatkan hari ini, belum mampu membayar semua kebaikan, keringat, dan juga air mata kalian. Terima kasih atas segala dukungan kalian, baik dalam bentuk materi maupun moril. Karya ini saya persembahkan untuk kalian, sebagai wujud rasa terima kasih atas pengorbanan dan jerih payah, semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depanku, dalam meraih cita-cita.

Terima kasih pula yang tak terhingga untuk para dosen pembimbing yang telah membantu dan memberikan masukan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dan tak lupa juga untuk seluruh dosen yang pernah memberikan ilmunya dengan tulus dan ikhlas.

Tak lupa pula saya ucapkan banyak terimakasih untuk sahabat-sahabat ku, teman-teman seperjuanganku yang telah banyak membantu, memotivasi, dan mendukung keberhasilan skripsi saya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu.

Ucapan terima kasih ini saya persembahkan juga untuk seluruh teman-teman saya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2015 khususnya lokal F dan C serta teman-teman di Sanggar Bahana Antasari, KKN, dll. Terima kasih untuk memori yang kita rajut setiap harinya, atas tawa yang setiap hari kita miliki, dan atas solidaritas yang luar biasa. Sehingga masa kuliah selama 4 tahun ini menjadi lebih berarti. Semoga saat-saat indah itu akan selalu menjadi kenangan yang paling indah dan mudah-mudahan perjuangan kita selama ini berbuah kesuksesan dikemudian hari. Amiin.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba’	B	Be
ت	Ta’	T	Te
ث	Sa’	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żа	Z|	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Waw	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ى	Ya’	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	*muta'aqqidin*
عدة	Ditulis	*'iddah*

3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	*Hibbah*
جزية	Ditulis	*Jizyah*

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	*Karāmah al auliyā'*

b) Apabila ta'marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	*Zakātul-fitri*

4. Vokal Pendek

ـِ	Kasrah	Ditulis	*I*
ـَ	fathah	Ditulis	*A*
ـُ	dammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهلية	ditulis	ā - *jāhiliyyah*
2	Fathah + ya'mati - يسعى	ditulis	ā - *yas'ā*
3	Kasrah + ya'mati - كري	ditulis	ī - *karīm*

4	Dammah + wawu mati - فروض	ditulis	ū - *furūd*

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati - بينكم	ditulis	ai - *Bainakum*
2	Fathah + wawu mati - قول	ditulis	au - *Qaulun*

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	*a'antum*
أعدت	Ditulis	*u'iddat*
لئن شكرتم	Ditulis	*la'in syakartum*

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرأن	Ditulis	*al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*al-Qiyās*

b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	*as-Samā*
الشمس	Ditulis	*asy-Syams*

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	*Zawī al-furūd atau Zawil furūd*
أهل السنة	Ditulis	*ahl as-sunnah atau ahlussunnah*

KATA PENGANTAR

بـسم الله الرّحمن الرّحيـم

الحمد لله رب العالمين الصلاةوالسلام على أشرف الأنبياء و المرسلين سيدنا ومولا نا محمد وعلى أله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. اما بعد

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi 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 skripsi yang berjudul "Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui skripsi ini.
2. Bapak H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si selaku ketua program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Drs. H.M. Amin Djamaluddin, M.A. dan Hj. Zulpa Makiah, M.Ag. selaku Pembimbing Skripsi I dan II yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
6. Pimpinan, Manager dan karyawan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah memberikan ijin penelitian serta data demi terselesaikannya skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.
7. Semua pihak yang telah berkontribusi baik itu motivasi dan bantuan apapun yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

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, 09 Agustus 2019

Penulis,

Marlina Fitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **ii**

HALAMAN PERSETUJUAN ..... **iii**

HALAMAN PENGESAHAN ..... **iv**

ABSTRAK ..... **v**

MOTTO ..... **vi**

KATA PERSEMBAHAN ..... **vii**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **viii**

KATA PENGANTAR ..... **xi**

DAFTAR ISI ..... **xiii**

DAFTAR TABEL ..... **xv**

DAFTAR GAMBAR ..... **xvi**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang Masalah 1
B. Rumusan Masalah 12
C. Tujuan Penelitian 12
D. Signifikansi Penelitian 12
E. Definisi Operasional 13
F. Kajian Pustaka 14
G. Sistematika Penulisan 16

BAB II MEKANISME PEMBIAYAAN FLEKSI iB HASANAH UMRAH **19**

A. Pengertian Mekanisme 19
B. Definisi Bank Syariah 19
   1. Pengertian Bank Syariah 19
   2. Fungsi Bank Syariah 20

C. Pembiayaan Bank Syariah 21
1. Pengertian Pembiayaan 21
2. Unsur Pembiayaan 22
3. Jenis-jenis Pembiayaan 24
D. Konsep Pembiayaan Ijarah Mutiljasa 31
1. Definisi Ijarah 31
2. Dasar Hukum Ijarah 34
3. Rukun dan Syarat ijarah 34
E. Kelayakan Penyaluran Dana 43
F. Analisa Pembiayaan 44

BAB III METODE PENELITIAN 50

A. Jenis, dan Pendekatan Penelitian 50
B. Lokasi Penelitian 50
C. Subjek dan Objek Penelitian 51
D. Data dan Sumber Data 51
E. Teknik Pengumpulan Data 52
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data 53
G. Tahapan Penelitian 54

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA 57

A. Penyajian Data 57
1. Gambaran Umum BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin 57
2. Identitas Informan 70
3. Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah Di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin 71
B. Analisis Data 82
1. Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin 82
2. Analisis Terhadap Mekanisme Pembiayaan Fleksi iB Hasanah Umrah di Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin 91

BAB V PENUTUP 96

A. Simpulan 96
B. Saran 98

DAFTAR PUSTAKA 99

LAMPIRAN-LAMPIRAN .....

DAFTAR RIWAYAT HDUP .....

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 61
Gambar 4.2 75