

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN
DANA TALANGAN HAJI
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN
SYARIAH (KSPPS) BAITUL TAMWIL MUHAMMADIYAH
(BTM) MULIA BABAT – LAMONGAN**

TESIS



**OLEH
AHMAD ARIF RAHMAN SAIDI
NIM : 20172554034**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARI'AH
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2020

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH
TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN
DANA TALANGAN HAJI
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN
SYARIAH (KSPPS) BAITUL TAMWIL MUHAMMADIYAH
(BTM) MULIA BABAT – LAMONGAN**

TESIS

Untuk memenuhi salah satu syarat
Mencapai Gelar *Magister Hukum Ekonomi Syari'ah* (M.H)



OLEH
AHMAD ARIF RAHMAN SAIDI
NIM : 20172554034

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARI'AH
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2020

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ahmad Arif Rahman Saidi
NIM : 20172554034
Program Studi : Magister Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas : Pasca Sarjana

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 14 Januari 2020

Yang membuat pernyataan,

A 6000 Rupiah postage stamp with a blue ink signature over it. The stamp features the text 'METERAI KEPOL' at the top, '170BAAHF165291522' in the middle, and '6000' at the bottom. The signature is written in blue ink across the stamp.

Ahmad Arif Rahman Saidi

NIM : 20172554034

PERSETUJUAN

Tesis oleh Ahmad Arif Rahman Saidi NIM: 20172554034 dengan judul Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah Terhadap Implementasi Pembiayaan Dana Talangan Haji Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Mulia Babat Lamongan, telah memenuhi syarat dan disetujui untuk diujikan.

Pembimbing

Dr. Warsidi, M.M.



Pembimbing I

Dr. M. Arfan Mu'ammam, M.Pd.I.



Pembimbing II

Mengetahui,
Program Pascasarjana
Universitas Muhammadiyah Surabaya
Kaprodi,



Dr. Isma Swadjaja, M.M., CFP.

PENGESAHAN

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARI'AH TERHADAP
IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN DANA TALANGAN HAJI PADA
KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARI'AH (KSPPS)
BAITUL TAMWIL MUHAMMADIYAH (BTM) MULIA
BABAT LAMONGAN**

Oleh
AHMAD ARIF RAHMAN SAIDI
NIM. 20172554034

Telah di pertahankan di depan tim penguji Tesis
Pada tanggal 19 Januari 2020

Tim Penguji

Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag.



Penguji Utama

Dr. Warsidi, M.M.

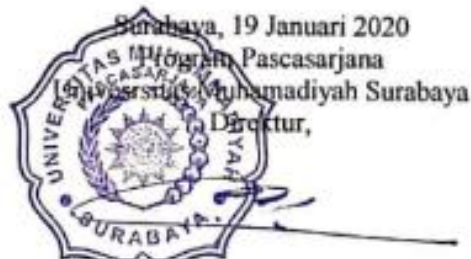


Penguji I

Dian Berkah, M.H.I.



Penguji II



Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis haturkan kehadiran Ilahi Rabbi Allah SWT. Atas nikmat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis ini yang menjadi salah satu syarat penyelesaian Program Pascasarjana Program Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Penelitian ini berjudul “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi Pembiayaan Dana Talangan Haji Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Mulia Babat – Lamongan”. Penelitian dimaksudkan untuk membandingkan, menelaah dan menganalisa implementasi pembiayaan dana talangan haji pada KSPPS BTM Mulia Babat – Lamongan. Dari penelitian ini diharapkan, setidaknya memperkaya perbendaharaan konsep tentang akad yang bisa digunakan pada produk talangan pelunasan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH) dan secara praktis bermanfaat bagi Lembaga Keuangan Mikro Syariah untuk mendesain dan menentukan akad yang digunakan pada pembiayaan talangan haji, dan juga berguna bagi masyarakat secara umum dalam penentuan pembiayaan talangan haji

Penulis menyampaikan banyak ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, dorongan, sehingga penulisan tesis ini dapat terselesaikan. Ucapan terima kasih penulis persembahkan, khususnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. dr. H. Sukadiono, MM., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.

2. Bapak Prof. Dr. H. Abd Hadi, M.Ag., selaku Direktur Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Dr. Isma Swadjaja, M.M., CFP., selaku Kaprodi Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah.
4. Bapak Dr. Warsidi, M.M., selaku dosen Pembimbing kesatu dalam penulisan tesis ini.
5. Bapak Dr. M. Arfan Mu'ammam, M.Pd.I., selaku dosen Pembimbing kedua dalam penulisan tesis ini.
6. Semua Dosen studi Hukum Ekonomi Syari'ah Program Pascasarjana Universitas Muhammadiyah Surabaya.
7. Semua kawan-kawan Pascasarjana Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah periode september 2017-2020 yang telah memberi motivasi dan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan tesis ini.
8. Teristimewa untuk Ibunda tercinta dan Almarhum Ayahanda yang telah memberikan doa, motivasi. Selama hidupnya Jasa beliau tak akan hilang sampai akhir hayat.
9. Teristimewa juga untuk istri tercinta Rhina Akhdia dan anak-anak tersayang; Fawwaz, Barra Pasha serta Aisyah yang telah memberikan dorongan setulus hati dalam menyelesaikan studi program Pascasarjana, semoga dapat memotivasi anak-anak untuk dapat menuntut ilmu ke jenjang yang lebih tinggi, dan semoga ilmu yang penulis dapatkan bermanfaat bagi keluarga, dan

10. Seluruh rekan-rekan MHes yang telah saling mendukung untuk melalui perjuangan bersama-sama, yang telah memberikan sumbangan pemikiran dan motivasi sehingga penulisan tesis dapat diselesaikan

Penulis ucapkan banyak terima kasih dan semoga mendapat balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari dalam tesis ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu Penulis mengharapkan saran dan kritik dari pembaca yang bersifat membangun.

Akhirnya Penulis berharap, semoga tesis ini memberikan manfaat bagi masyarakat pada umumnya dan bagi Penulis pada khususnya.

Surabaya, 14 Januari 2020
Penyusun,

Ahmad Arif Rahman Saidi

ABSTRAK

Ahmad Arif Rahman Saidi (2020) : Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi Pembiayaan Dana Talangan Haji Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Mulia Babat – Lamongan.

Kata Kunci : Pembiayaan Talangan Haji, Akad *Qardh* , *Ijarah Multijasa*, *Kafalah*

Tesis ini menulis tentang tinjauan hukum ekonomi syariah (dalam hal ini adalah fatwa-fatwa DSN-MUI) Implementasi Pembiayaan Dana Talangan Haji Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Mulia Babat – Lamongan..

Penggunaan fatwa-fatwa dari DSN-MUI sebagai dasar dalam melahirkan produk-produk yang ada di Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKS) tidak dibarengi dengan pemahaman yang utuh dan benar untuk implementasinya. Hal ini bisa dilihat antara lain pada pembiayaan talangan haji. Banyak dijumpai beragam akad yang digunakan oleh LKS-LKS dalam pembiayaan talangan haji, mulai dari akad *qardh bil ujarah*, *ijarah multijasa* bahkan dijumpai ada yang menggunakan akad *murabahah* dalam pembiayaan hajinya.

Ketertarikan penulis meneliti implementasi pembiayaan talangan haji di KSPPS BTM Mulia disebabkan KSPPS BTM Mulia ini di awal kemunculan produk pembiayaan talangan haji menggunakan akad *qardh bil ujarah* dan selanjutnya menggantinya dengan *ijarah multijasa*. Penulis bermaksud mengetahui bagaimana implementasinya di KSPPS BTM Mulia ini, akad mana yang paling sesuai dengan hukum ekonomi syariah dan dampak perubahan akad tersebut bagi KSPPS BTM Mulia.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kualitatif-deskriptif menggunakan teknik pengumpulan data dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi. Sumber data dari penelitian ini adalah : person yang terkait dalam pembiayaan haji di KSPPS BTM Mulia mulai dari pengurus, dewan pengawas syariah, marketing, legal dan nasabah; dokumen-dokumen akad, notulen rapat serta dokumen-dokumen lain yang terkait dan dibutuhkan dalam penelitian ini.

Dari penelitian ini diketahui bahwa implementasi pembiayaan talangan haji di KSPPS BTM Mulia yang menggunakan akad *qardh bil ujarah* tidak bisa dijamin kehalalannya dan yang menggunakan akad *ijarah Multijasa* dengan sedikit pembenahan akan lebih sesuai dan mendekati kaidah-kaidah Syariat Islam.

ABSTRACT

Ahmad Arif Rahman Saidi (2020) : A Review of Sharia Economic Law toward the Implementation of Hajj Bailout Fund Financing in Saving-Loans and Sharia Financing Cooperatives (KSPPS) Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Mulia Babat - Lamongan

Keywords : Hajj Bailout Fund Financing, Contract of *Qardh* , *Ijarah Multijasa*, *Kafalah*

This thesis writes about a review of Sharia Economic Law (in this case it is the DSN-MUI religious guidance or fatwa) toward the implementation of hajj bailout fund financing in Saving-Loans and Sharia Financing Cooperatives (KSPPS) Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Mulia Babat - Lamongan.

The use of religious guidances from DSN-MUI as a basis of delivering products in the Micro-Sharia Financial Institution (LKS) is not accompanied by a complete and correct understanding of the implementation. It can be seen in among others, the fund financing of hajj bailout. There are many different kinds of contracts used by micro-sharia financial institution in the hajj bailout fund financing, such as the contract of *qardh bil ujah and ijarah multijasa*, even there are those that uses *murabahah* contract in the hajj fund financing.

The author's interest in examining the implementation of hajj bailout fund financing in KSPPS BTM Mulia is because the KSPPS BTM Mulia used the contract of *qardh bil ujah* and then change it into *ijarah multijasa* at the beginning of the emergence of the product of hajj bailout fund financing. The author intends to find out about the implementation in KSPPS BTM Mulia, which contract is most in accordance with the Sharia economic law, and what are the impact of the changes for KSPPS BTM Mulia.

This study is a qualitative-descriptive research which uses the data collection technique with observation, interview, and documentation. The data source of this study is: (1) the person who is involved in hajj fund financing in KSPPS BTM Mulia starting from the management, Sharia supervisory board, marketing, legal, and customers; and (2) contract documents, minutes of meetings, and other documents which related to and needed in this study.

From this study, it is known that the implementation of hajj bailout fund financing in KSPPS BTM Mulia that uses the *qardh bil ujah* contract, the halal status cannot be guaranteed, while the *ijarah multijasa* contract with little improvement will be more appropriate and in accordance with the Islamic Sharia principles.

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
1. Manfaat Teoretis	13
2. Manfaat Praktis	13
E. Definisi Istilah / Definisi Operasional.....	14
F. Sistematika Pembahasan	16
BAB II : LANDASAN TEORI.....	18
A. Tinjauan Pustaka	18

B. Kerangka Teori.....	24
1. Akad dan Perjanjian.....	25
2. Aplikasi Akad dan Perjanjian pada Koperasi / BMT /BTM.....	28
3. Fatwa DSN-MUI Nomor: 29/DSN-MUI/VI/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji Lembaga Keuangan Syariah	30
4. Fatwa DSN-MUI Nomor: 44/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Pembiayaan Multijasa	33
5. Akad Qardh.....	39
a) Qardh menurut Kajian Fiqih.....	39
b) Qardh menurut Fatwa DSN MUI.....	46
6. Akad Ijarah	49
a) Akad Ijarah menurut kajian Fiqih.....	49
b) Akad Ijarah menurut DSN-MUI.....	54
7. Akad Kafalah.....	56
a) Akad Kafalah menurut kajian Fiqih.....	56
b) Akad Kafalah menurut DSN-MUI.....	61
BAB III : METODE PENELITIAN	65
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	65
B. Sumber Data.....	66
C. Teknik Pengumpulan Data.....	67
D. Teknik Analisis Data	69
E. Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data	71
BAB IV : PAPARAN DATA DAN ANALISIS HASIL PENELITIAN	73
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	73
1. Sejarah dan Latar Belakang Berdirinya KSPPS BTM Mulia.....	73
2. Profil KSPPS BTM Mulia	74
a) Data Ringkas KSPPS BTM Mulia	74

b) Maksud dan Tujuan Berdirinya KSPPS BTM Mulia serta Visi dan Misinya	76
c) Produk dan Jasa di KSPPS BTM Mulia	77
d) KSPPS BTM Mulia dari Tahun ke Tahun	78
B. Paparan Data.....	80
1. Sejarah dan Latar Belakang Pembiayaan Talangan Haji di KSPPS BTM Mulia.....	80
2. Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji di KSPPS BTM Mulia	84
a. Pelaksanaan Pembiayaan Talangan Haji di KSPPS BTM Mulia dengan akad Qardh.....	84
b. Pelaksanaan pembiayaan Talangan Haji di KSPPS BTM Mulia dengan akad Ijarah MultiJasa.....	89
C. Analisis Data Penelitian	94
1. Implementasi Pembiayaan Talangan Haji dengan akad Qardh	95
2. Implementasi Pembiayaan Talangan Haji dengan akad Ijarah Multijasa.....	101
3. Dampak perubahan akad pada pembiayaan dana talangan haji pada KSPPS BTM Mulia Babat – Lamongan.....	110
BAB V :KESIMPULAN DAN PENUTUP	112
DAFTAR PUSTAKA	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Rata-rata lama antrean haji di 34 provinsi per tahun 2018	9
Tabel 2.1	Arti Kafalah secara bahasa	56
Tabel 4.1	Data Pembiayaan Haji di KSPPS BTM Mulia dengan Akad Qardh	88
Tabel 4.2	Data Pembiayaan Haji di KSPPS BTM Mulia dengan Akad Ijarah Multijasa	92
Tabel 4.3	Perhitungan Pembiayaan Haji dengan Akad Ijarah Multijasa	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Aplikasi akad pada Koperasi-BMT-BTM	30
Gambar 4.1	Pertumbuhan Aset KSPPS BTM Mulia	78
Gambar 4.2	Pertumbuhan SHU KSPPS BTM Mulia	79
Gambar 4.3	Pertumbuhan Pembiayaan KSPPS BTM Mulia	79
Gambar 4.4	Pertumbuhan Tabungan & Deposito KSPPS BTM Mulia	80
Gambar 4.5	Alur pembiayaan talangan haji dengan akad Qardh	87
Gambar 4.6	Alur pembiayaan talangan haji dengan akad Ijarah Multijasa	92
Gambar 4.7	Rincian Biaya Administrasi dan Pengurusan Haji	105

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Fatwa DSN-MUI no 29/2002
- Lampiran 2 Fatwa DSN-MUI no 44/2004
- Lampiran 3 Fatwa DSN-MUI no 19/2001
- Lampiran 4 Fatwa DSN-MUI no 09/2000
- Lampiran 5 Fatwa DSN-MUI no 11/2000
- Lampiran 6 Notulen Rapat 04 Desember 2015
- Lampiran 7 Notulen Rapat 14 Oktober 2017
- Lampiran 8 Akad Pembiayaan Haji dengan Qardh
- Lampiran 9 Akad Pembiayaan Haji dengan Ijarah Multijasa
- Lampiran 10 Brosur pembiayaan talangan haji di KSPPS BTM Mulia
- Lampiran 11 Foto-foto kegiatan dan penelitian di KSPPS BTM Mulia
- Lampiran 12 Ijin Penelitian
- Lampiran 13 Surat keterangan penelitian
- Lampiran 14 Kartu Bimbingan Tesis
- Lampiran 15 Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR PUSTAKA

Darsono, Ferry Syaifuddin, Ali Sakti, Enny Tin Suryanti, *Peta Keuangan Mikro Syariah Indonesia*, (Jakarta: Tazkia, 2018)

www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/peraturan-bank

indonesia/Pages/peraturan-bank-indonesia-nomor-11-2-pbi-2009.aspx

<https://haji.kemenag.go.id/v3/basisdata/waiting-list>

<https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/>

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang *Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*

Peraturan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 30 Tahun 2013 Tentang *Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji*

Fatwa DSN-MUI Nomor: 29/DSN-MUI/VI/2002 Tentang Pembiayaan Pengurusan Haji Lembaga Keuangan Syariah

Fatwa DSN-MUI Nomor: 44/DSN-MUI/ VIII/2004 Tentang Pembiayaan Multijasa

Adib Bisri dan Munawwir, *Kamus Al Bisri Arab-Indonesia Indonesia-Arab*, (Surabaya: Pustaka Progressif, 1999)

Muhammad Ridwan, *Manajemen BMT*, (Yogyakarta: UII Press, 2004)

Widyaningsih, *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*, (Jakarta, Prenada Media, 2005)

fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 19/DSN-MUI/IV/2001 Tentang *Al-Qardh*

- Sri Nurhayati dan Wasilah, *Akuntansi Syariah Di Indonesia*, (Edisi 3, Jakarta: Salemba Empat, 2013)
- Muhammad, *Model-Model Akad Pembiayaan di Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2009)
- Atabik Ali dan Ahmad Zuhdi Mudlor, *Kamus Kontemporer Arab-Indonesia*, (Yogyakarta: Multi Karya Grafika, 2003)
- Moh.Rifa'i et al., *Terjemah Khulashah Kifayatul Akhyar*, (Semarang: CV. Toha Putra, 1990)
- M. Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, cet. ke-1, 2001)
- Ascara, *akad dan produk bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008)
- Mubarak, Jaih, Hasanudin, *Fikih Muamalah Maliyyah, Akad Tabarru'*, (Bandung, Simbiosis Rekatama Media, 2017)
- Mubarak, Jaih, Hasanudin, *Fikih Muamalah Maliyyah, Prinsip-Prinsip perjanjian*, (Bandung, Simbiosis Rekatama Media, 2017)
- Lexy, J Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif* (Bandung: Rosda, 2007)
- Affan B. Satria, *Tips dan Cara Menyusun Skripsi, Tesis, dan Disertasi* (Yogyakarta: Shira Media, 2009)
- Mardalis, *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal* (Jakarta: Bumi Aksara, 1989)
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: Rineka Cipta, 2006)

Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2009)

Djunaidi Ghoniy dan Fauzan Almanshur, *Petunjuk Praktis Penelitian Pendidikan* (Malang: UIN-Malang Press, 2009).

Widodo, *Cerdik Menyusun Proposal Penelitian*, (Jakarta: Magna Script Publishing, 2012)

Dadang Kahmad, *Metode Penelitian Agama*, (Bandung : Pustaka Setia, 2000)