

**ANALISIS PENERAPAN PRODUK PEMBIAYAAN TABUNGAN HAJI
DAN UMRAH DI BPD DIY SYARIAH DAN BNI SYARIAH KANTOR
CABANG YOGYAKARTA**

TUGAS AKHIR

Program Studi D3. Akuntansi

Jenjang Diploma III



Oleh:

SUCIMULYANI

20163030010

PROGRAM STUDI D3. AKUNTANSI

PROGRAM VOKASI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2021

LEMBAR PERSETUJUAN

ANALISIS PENERAPAN PRODUK PEMBIAYAAN TABUNGAN HAJI
DAN UMRAH DI BPD DIY SYARIAH DAN BNI SYARIAH KANTOR
CABANG YOGYAKARTA

*An Analysis on the Implementation of Hajj and Umrah Savings Financing
Product in BPD DIY Sharia and BNI Sharia in Yogyakarta Branch Office*

Diajukan oleh:

Suci Mulyani

20163030010

Tugas akhir ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi D3, Akuntansi Program Vokasi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Yogyakarta, 04 Maret 2021

Yang terdiri dari:

Barbara Gurawan, S.E., M.Si., Ak. CA.

NIK. 19711909199603143050

Parwoto, S.E., M. Sc.

NIK. 19770226201210183007

Linda Kusumastuti Wardana, S.Pd., M. Sc.

NIK. 19910725201704183020

Mengetahui,

Direktur Program Vokasi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Bambang Jatmiko, S.E., M.Si.

NIK. 19650601201210143092

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Suci Mulyani

Nomer Induk Mahasiswa : 20163030010

Program Studi/Falkutas : D3 Akuntansi/Vokasi

Institusi : Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Tugas Akhir dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN PRODUK PEMBIAYAAN TABUNGAN HAJI DAN UMRAH DI BPD DIY SYARIAH DAN BNI SYARIAH KANTOR CABANG YOGYAKARTA”** tidak terdapat karya tulis ilmiah yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar diploma di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata tugas akhir dalam naskah diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya.

Yogyakarta, Maret 2021



Suci Mulyani

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya karena dengan pertolonganNya kami dapat menyelesaikan Tugas Akhir. Meskipun banyak rintangan dan hambatan yang penulis alami dalam proses pengerjaannya, tetapi penulis berhasil menyelesaikan dengan baik.

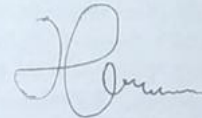
Dalam melakukan Tugas Akhir dan penyusunan Tugas Akhir ini penulis telah mendapatkan banyak dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu memberikan rahmat-Nya dalam memudahkan segala urusan hamba-Nya.
2. Keluarga khususnya kedua orangtua Bapak Sarjidi dan Ibu Sri Sugiarti, Suami Muhammad Ardi Fadillah dan Anak Faqqih Arrosyad Fadillah yang selalu memberikan doa dan dukungannya untuk semua usaha kami dalam menimba ilmu.
3. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si, Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis dalam mengerjakan Tugas Akhir ini.
4. Ibu Anni Rosalia selaku Pimpinan di BPD DIY Syariah.
5. Bapak Edi Supriyatna selaku Pimpinan di BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.

6. Para karyawan BPD DIY Syariah, dan BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu kepada penulis.
7. Saudara-saudaraku dari Akuntansi 2016, yang sudah memberi kontribusi baik langsung maupun tidak langsung dalam pembuatan Tugas Akhir ini sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, untuk itu semua jenis saran, kritik dan masukan yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhir kata, semoga tulisan ini dapat memberikan manfaat dan memberikan wawasan tambahan bagi para pembacadaan khususnya bagi penulis sendiri.

Yogyakarta, Maret 2021



Suci Mulyani

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERNYATAAN	ii
KATA PENGANTAR	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Balakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
1. Secara Teoritis.	6
2. Secara Praktis.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
A. Produk Pembiayaan Tabungan Haji dan Umrah Dalam Perspektif Islam	7

1. Pengertian Produk.....	7
2. Pengerian Pembiayaan.....	8
3. Pengerian Tabungan	10
4. Pengertian Haji dan Umrah.....	12
B. Produk Tabungan Pembiayaan <i>Mudharabah Mutlaqah</i> dalam Ekonomi Islam.....	13
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	13
2. Pengertian <i>Mudharabah Mutlaqah</i>	13
3. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	14
4. Landasan Hukum <i>Mudharabah</i>	14
5. Rukun dan Syarat Tabungan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	14
6. Objek <i>Mudharabah</i> (Modal dan Kerja).....	17
7. Berakhirnya Objek <i>Mudharabah</i>	19
C. Produk Tabungan Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah.....	20
D. Pembiayaan Biaya Umrah.....	23
1. Jenis-jenis Pembiayaan	23
2. Unsur-unsur Pembiayaan.....	23
3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan.....	25
4. Penilaian Kelayakan Bantuan Pembiayaan.....	26
E. Penelitian Terdahulu	30

BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Metode Penelitian	33
1. Lokasi Penelitian.....	33
2. Sumber Data	33
B. Metode Pengumpulan Data.....	34
1. Observasi	34
2. Wawancara.....	34
3. Studi Kepustakaan	34
C. Metode Analisis Data.....	35
BAB IV HASIL PENELITIAN	36
A. Prosedur Tabungan Haji dan Umrah di BPD DIY Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.	36
1. Prosedur Tabungan Haji dan Umrah di BPD DIY Syariah.	36
2. Prosedur Tabungan Haji dan Umrah di BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.....	37
B. Prosedur Akad Pembiayaan Tabungan Haji dan Umrah di BPD DIY Syariah dan BNI syariah Kantor Cabang Yogyakarta.	38
1. Prosedur Akad Pembiayaan Tabungan Haji dan Umrah di BPD DIY Syariah.	38

2. Prosedur Akad Pembiayaan Tabungan Haji dan Umrah di BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.....	38
3. Analisis Prosedur Pembiayaan Biaya Umrah di BPD DIY Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.	42
4. Proses Pembayaran Angsuran Pembiayaan Biaya Umrah.....	43
5. Prinsip Penilaian Pembiayaan Biaya Umrah.	44
C. Manfaat dari Tabungan Haji dan Umrah yang Diberikan Kepada BPD DIY Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.	48
1. Manfaat dari Tabungan Haji dan Umrah di BPD DIY Syariah.....	48
2. Manfaat dari Tabungan Haji dan Umrah di BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.....	48
D. Fasilitas Layanan Haji dan Umrah yang Diberikan Kepada BPD DIY Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.	49
1. Fasilitas Layanan Haji dan Umrah di BPD DIY Syariah.	49
2. Fasilitas Layanan Haji dan Umrah di BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.....	49
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	50
A. Kesimpulan	50
B. Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	52

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan pembiayaan antara Bunga dan Bagi Hasil.....	10
Tabel 4.1 Perbedaan syarat pengajuan pembiayaan biaya umrah antara <i>Fixed Income Payroll</i> , <i>Fixed Income Non Payroll</i> , dan <i>Non Fixed Income</i>	40
Tabel 4.2 Perbedaan pembiayaan biaya umrah di BPD DIY Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

Gambar 1 Fomulir Bagi Hasil (Akad Mudharabah)	53
Gambar 2 Fomulir Permohonan Pembukaan Rekening.....	54
Gambar 3 Surat Pernyataan Pendaftaran Calon jamaah haji dan Umrah.....	57
Gambar 4 Fomulir Pembukaan Rekening Perorangan.....	64
Gambar 5 Fomulir Permohonan BNI Fleksi Umrah iB Hasanah	71