

**ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI
AKAD KAFALAH
(STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh:

AYU YOSIKA

NIM : 1708203021

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1442 H/2021 M

**ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI
AKAD KAFALAH
(STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh:

AYU YOSIKA

NIM : 1708203021

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1442 H/2021 M

ABSTRAK

Ayu Yosika. NIM : 1708203021. “ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI AKAD KAFALAH (STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)”, 2021.

Pembiayaan multijasa merupakan pembiayaan yang dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan nasabah dalam hal layanan jasa. Di Indonesia ini mayoritas penduduknya beragama Islam yang tentunya memiliki keinginan untuk menunaikan ibadah ke Baitullah yaitu salah satunya untuk melakukan ibadah umroh. Dari keinginan untuk ibadah umroh, masyarakat mengalami kendala dalam hal biaya. Sehingga bank BTN Syariah KC Cirebon mengeluarkan produk pembiayaan multijasa yang salah satunya untuk memenuhi kebutuhan nasabah untuk melaksanakan ibadah umroh.

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan yang menjadi rumusan masalah yaitu bagaimana pelaksanaan pembiayaan multijasa umroh melalui akad kafalah di BTN Syariah Kantor Cabang Cirebon dan bagaimana skema alur pembiayaan multijasa umroh melalui akad kafalah dalam perspektif Fatwa DSN-MUI dan Aturan Bank Indonesia. Jenis penelitian dalam skripsi ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan metode analisis deskriptif. Analisis ini didapat berdasarkan data hasil wawancara.

Berdasarkan hasil penelitian ini bahwa pembiayaan multijasa umroh melalui akad kafalah pada Bank BTN Syariah KC Cirebon ini pelaksanaan pembiayaan multijasa dengan menggunakan akad kafalah di BTN Syariah KC Cirebon dengan konsep bank BTN Syariah sebagai pihak pertama (*Kafuil*), nasabah sebagai pihak kedua (*makfuul 'anhu*) dan travel perjalanan umroh (BHAKTI TOUR) sebagai pihak ketiga (*makfuul lahu*). Dalam pelaksanaannya nasabah harus memenuhi berbagai persyaratan dan langkah-langkah pembiayaan yang sudah ditetapkan oleh BTN Syariah untuk pembiayaan multijasa umroh ini dalam akad kafalah. Skema pembiayaan multijasa yang dijalankan oleh BTN Syariah KC Cirebon menurut Fatwa DSN-MUI Nomor 44/DSN-MUI/VIII/2004 tentang pembiayaan multijasa dan Fatwa DSN-MUI Nomor 11/DSN-MUI/IV/2000 tentang akad kafalah dari skema pembiayaan yang dijalankan oleh bank BTN Syariah KC Cirebon dalam skema pembiayaan multijasa umroh ini telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI. Ditinjau dari Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/19/PBI/2007, skema pelaksanaan pembiayaan multijasa umroh dengan akad kafalah pada BTN Syariah KC Cirebon berdasarkan pada prinsip syariah dan dalam skema pembiayaan multijasa umroh telah sesuai dengan SEBI No. 10/14/DPbS tahun 2008.

Kata Kunci : Pembiayaan Multijasa, Umroh dan Kafalah

ABSTRACT

Ayu Yosika. NIM: 1708203021. "ANALYSIS OF UMROH MULTI-SERVICE FINANCING THROUGH THE KAFALAH AKAD (CASE STUDY ON BTN SYARIAH BRANCH OFFICE CIREBON)", 2021.

Multi-service financing is financing that can be used to meet customer needs in terms of services. In Indonesia, the majority of the population is Muslim, they have the desire to perform worship at Baitullah, one of them is to do Umrah worship. From the desire to perform Umrah, the community has experienced constraints in terms of costs. So that the BTN Syariah KC Cirebon bank issued a multi-service financing product, one of them was to meet the needs of customers to carry out the Umrah pilgrimage.

This study aims to answer the questions that being the research questions, that are how the implementation of multi-service umrah financing through the kafalah contract at BTN Syariah Cirebon Branch Office and how the multi-service umroh financing flow scheme through the kafalah contract in the perspective of the DSN-MUI Fatwa and Bank Indonesia Rules. The type of research in this thesis is qualitative research using descriptive analysis method. This analysis is obtained based on interview data.

Based on the results of this study, the multi-service Umroh financing through the kafalah contract at Bank BTN Syariah KC Cirebon is the implementation of multi-service financing by using a kafalah contract at BTN Syariah KC Cirebon with the concept of BTN Syariah bank as the first party (Kafail), the customer as the second party (makfuul 'anhu) and Umroh travel (BHAKTI TOUR) as a third party (makfuul lahu). In its implementation, customers must be meet various requirements and financing steps that have been set by BTN Syariah for this multi-service umroh financing in the kafalah contract. The multi-service financing scheme run by BTN Syariah KC Cirebon according to the DSN-MUI Fatwa Number 44/DSN-MUI/VIII/2004 concerning multi-service financing and the DSN-MUI Fatwa Number 11/DSN-MUI/IV/2000 regarding the kafalah contract of the financing scheme. run by the BTN Syariah KC Cirebon bank in this multi-service umroh financing scheme is in accordance with the DSN-MUI Fatwa. Judging from Bank Indonesia Regulation Number 9/19/PBI/2007, the implementation of the multi-service Umroh financing scheme with a kafalah contract at BTN Syariah KC Cirebon is based on sharia principles and the Umrah multi-service financing scheme is in accordance with SEBI No. 10/14/DPbS of 2008.

Keywords: *Multi-service Financing, Umroh and Kafalah*

المخص

أيو يوسيكما. NIM: 1708203021. "تحليل تمويل الخدمات المتعددة في عمرو من خلال كفالة العقاد
دراسة حالة على فرع **BTN SYARIAH** فرع سيريون" ، 2021.

التمويل متعدد الخدمات هو التمويل الذي يمكن استخدامه لتلبية احتياجات العملاء من حيث
الخدمات. في إندونيسيا ، غالبية السكان من المسلمين ، ولديهم بالطبع الرغبة في أداء العبادة لبيت الله ، أحدها
هو أداء عبادة العمرة. من الرغبة في أداء العمرة ، واجه المجتمع قيودًا من حيث التكاليف. لذلك أصدر بنك
سيريون **BTN Syariah KC Cirebon** منتجًا تمويليًا متعدد الخدمات ، كان أحدها تلبية احتياجات العملاء
لأداء فريضة العمرة.

تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة عن الأسئلة التي تشكل صياغة المشكلة ، وهي كيفية تنفيذ تمويل العمرة
متعدد الخدمات من خلال عقد الكفالة في مكتب فرع بي تي إن الشريعة في سيريون وكيف مخطط تدفق تمويل
العمرة متعدد الخدمات من خلال عقد الكفالة. من فتوى **DSN-MUI** وقواعد بنك إندونيسيا. نوع البحث في
هذه الأطروحة هو البحث النوعي باستخدام أسلوب التحليل الوصفي. تم الحصول على هذا التحليل بناءً على
بيانات المقابلة.

بناءً على نتائج هذه الدراسة ، فإن التمويل متعدد الخدمات للعمرة من خلال عقد الكفالة في بنك
BTN Syariah KC Cirebon هو تنفيذ تمويل متعدد الخدمات باستخدام عقد الكفالة في **BTN**
Syariah KC Cirebon مع مفهوم **BTN Syariah Bank** باعتباره الطرف الأول (كفيل) ، والعميل
بالطرف الثاني (مكفول عنه) والسفر العمرة (**BHAKTI TOUR**) كطرف ثالث (مكفول الله). عند تنفيذه ،
يجب على العملاء تلبية المتطلبات المختلفة وخطوات التمويل التي حددتها **BTN Syariah** لتمويل العمرة متعدد
الخدمات في عقد الكفالة. مخطط التمويل متعدد الخدمات الذي تديره **BTN Syariah KC Cirebon** وفقًا
لفتوى **DSN-MUI** رقم **44 / 2004 / VIII / 2004** بشأن التمويل متعدد الخدمات وفتوى **DSN-**
MUI رقم **11 / 2000 / IV / 2000** فيما يتعلق بعقد الكفالة لخطة التمويل التي يديرها بنك سيريون
BTN Syariah KC Cirebon في مخطط تمويل العمرة متعدد الخدمات هذا يتوافق مع فتوى **DSN-MUI**.
انطلاقًا من لائحة بنك إندونيسيا رقم **PBI / 2007 / 19/9** ، فإن تنفيذ خطة تمويل العمرة متعددة الخدمات
مع عقد الكفالة في **BTN Syariah KC Cirebon** يستند إلى مبادئ الشريعة الإسلامية ونظام تمويل العمرة
متعدد الخدمات متوافق مع رقم **SEBI 10/14 / DPbS** لعام 2008.

الكلمات المفتاحية: تمويل متعدد الخدمات ، عمرة وكفالة

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI AKAD
KAFALAH
(STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

Ayu Yosika

NIM : 1708203021

Pembimbing:

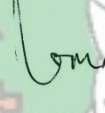
Pembimbing I,



H. Ilham Bustomi, M.Ag

NIP.19730329 200003 1 002

Pembimbing II,



Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP.19590107 199201 1 001

Mengetahui:



Dr. Saefulloh, M.Ag

NIP.19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Ayu Yosika, NIM : 1708203021 dengan judul "ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI AKAD KAFALAH (STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)".

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:


Pembimbing I,

Pembimbing II,



H. Ilham Bustomi, M.Ag

NIP.19730329 200003 1 002



Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP.19590107 199201 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Wafiqulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI AKAD KAFALAH (STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)”, oleh Ayu Yosika, NIM : 1708203021, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 Juni 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Ayu Yosika

NIM : 1708203021

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 03 Oktober 1999

Alamat : Jln. Sampurna Desa Karangmulya RT.001 RW.001 Blok
Kalianyar Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI AKAD KAFALAH (STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 5 Mei 2021

Saya yang menyatakan,



METERAL TEMPEL
7D9A IX175728719

AYU YOSIKA

NIM. 1708203021



KATA PERSEMBAHAN


Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, sujud syukur kusembahkan pada-Mu Ya Allah, atas segala rahmat, taufiq dan hidayah-Mu, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini kupersembahkan untuk orang yang sangat aku sayangi dan cintai kedua orangtuaku yaitu Bapak dan Mamah, sebagai bukti tanda bakti, hormat dan rasa terima kasihku untuk Bapak dan Mamah yang telah memberikan do'a, kasih sayang, cinta, segala dukungan dan motivasi yang telah diberikan untuk anaknya ini. Semoga ini menjadi awal yang baik untuk bisa membuat Bapak dan Mamah bahagia. Terima kasih Bapak... Terima kasih Mamah...



MOTTO

“Lakukanlah apa kata hatimu. Lakukanlah apa yang benar-benar kamu inginkan”

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ... 

Artinya: “Dan Barangsiapa yang bersungguh-sungguh, Maka Sesungguhnya kesungguhan itu adalah untuk dirinya sendiri”. (QS. Al-Ankabut : 6)



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon tanggal 03 Oktober 1999. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Ayu Yosika. Penulis adalah anak ketiga dari dua bersaudara dari pasangan Ibu Asneri dan Bapak Asmari. Penulis bertempat tinggal di Jln. Sampurna Desa Karangmulya RT.001 RW.001 Kecamatan Plumbon Kabupaten Cirebon

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 2 GOMBANG pada tahun 2005-2011
2. MTS PEMBANGUNAN Pada tahun 2011-2014
3. MAN 1 CIREBON pada tahun 2014-2017

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS PEMBIAYAAN MULTIJASA UMROH MELALUI AKAD KAFALAH (STUDI KASUS PADA BTN SYARIAH KANTOR CABANG CIREBON)”**, dibawah bimbingan Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag dan Bapak Dr. H. Wasman, M.Ag.



KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya dan juga telah memberikan petunjuk serta kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang sederhana ini. Sholawat beserta salam semoga terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW serta keluarga, para sahabat hingga kepada umatnya. Skripsi ini diselesaikan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan tinggi Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon dengan judul **“Analisis Pembiayaan Multijasa Umroh Melalui Akad Kafalah (Studi Kasus Pada BTN Syariah Kantor Cabang Cirebon)”**.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan kali ini penulis dengan senang hati menyampaikan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Asmari dan Mamah Asneri, yang telah memanjatkan do'a yang tiada hentinya. Terima kasih atas semua kasih sayang, cinta, motivasi, dukungan dan semangatnya yang selalu diberikan kepada anak-anaknya.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., Selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
3. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon;
5. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ MM, Selaku Dosen Pembimbing Akademik;
6. Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag, dan Bapak Dr. H. Wasman, M.Ag., Selaku pembimbing skripsi, yang telah memberikan arahan dan bimbingan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini;
7. Seluruh dosen jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Ibu Isna Alfiyanti dan Ibu Chika Adenia, selaku *Financing Service* BTN Syariah KC Cirebon yang telah membantu penulis dalam melakukan

penelitian;

9. Kakak tercinta (Ariska dan Astri Yulika) dan kakak ipar (Nurfaidah) keponakanku (Nayla Putri Alesha) yang selalu memberikan semangat;
10. *Group Team Learn Together* (Anisya Nur Istiqomah, Fatimah, Mimin Kamina, Mia Ijatul Jannah, Sofi Mulyani, Shofiaty Islach, Siti Khotimah, Toyani, Yunia Komala Putri dan Zullia Nurul Aisah) terima kasih atas kebersamaan kalian dan terima kasih atas segala dukungannya.
11. Teman-teman *kartini class* Perbankan Syariah A angkatan 2017, terima kasih atas kebersamaan kita selama masa kuliah.

Semoga Allah SWT, memberikan balasan berlipat ganda kepada semua atas kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan pengetahuan maupun pengalaman yang dimiliki oleh penulis. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran yang membangun dari berbagai pihak.

Cirebon, Mei 2021

Penyusun

Ayu Yosika



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
المخص	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Kerangka Pemikiran.....	11
G. Metodologi Penelitian	12
H. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Pembiayaan	16
1. Pengertian Pembiayaan	16
2. Perbedaan Pembiayaan dan Kredit.....	17
3. Perbedaan dan Persamaan Pembiayaan Bank Syariah dan	

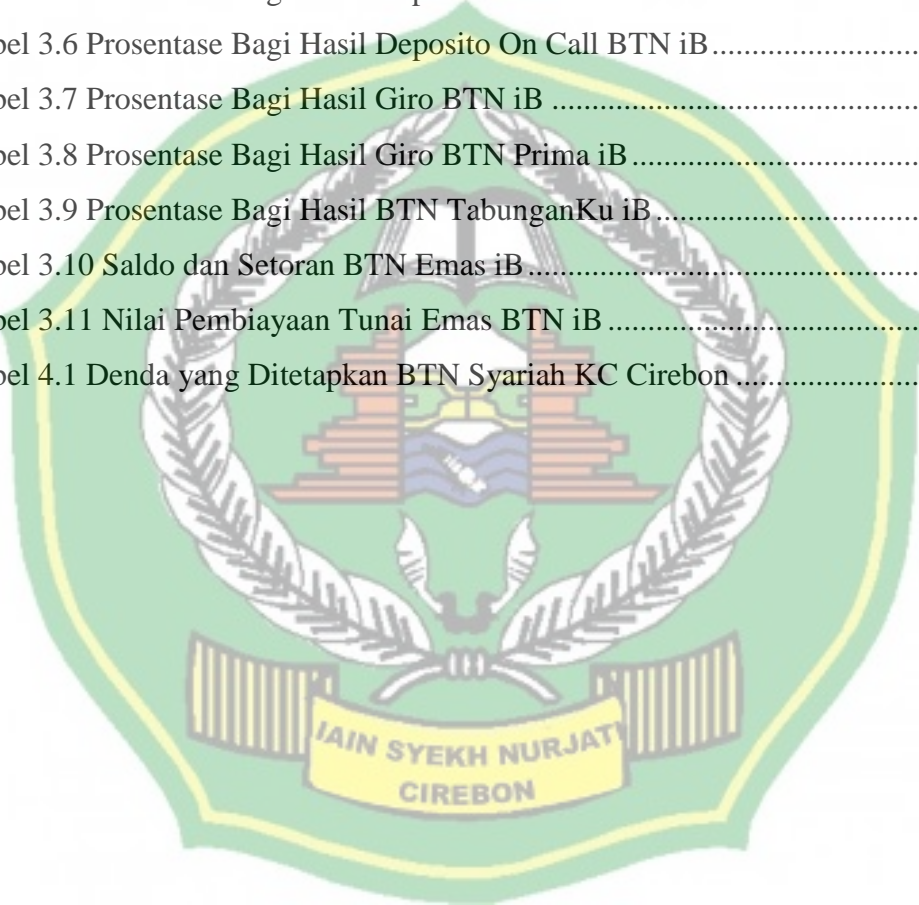
Kredit Bank Konvensional.....	18
B. Pembiayaan Multijasa	19
1. Definisi Pembiayaan Multijasa	19
2. Fitur dan Mekanisme.....	19
3. Tujuan atau Manfaat	20
4. Analisis dan Identifikasi Risiko	20
5. Fatwa DSN-MUI No. 44/DSN-MUI/VII/2004	20
6. Peraturan Bank Indonesia No. 7/46/PBI/2005	21
C. Umroh	22
1. Definisi Umroh	22
2. Hukum Umroh	22
3. Rukun-Rukun Umroh.....	22
4. Kewajiban-Kewajiban Umroh	23
5. Perkembangan Umroh di Indonesia.....	23
D. Akad	23
1. Pengertian Akad	23
2. Dasar Hukum Akad.....	24
3. Rukun dan Syarat Akad	24
4. Berakhirnya Akad	27
5. Fungsi Akad Dalam Transaksi Keuangan.....	28
E. Kafalah	29
1. Pengertian Kafalah	29
2. Landasan Hukum Kafalah Sebagai Produk Perbankan Syariah	32
3. Jenis-jenis Kafalah	34
4. Pelaksanaan Kafalah	35
BAB II GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	37
A. Sejarah Berdirinya BTN Syariah	37
B. Tujuan Pendirian BTN Syariah.....	39
C. Visi dan Misi BTN Syariah.....	39
D. Produk-Produk BTN Syariah	40
BAB IV PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI DAN ATURAN BANK	
 INDONESIA TENTANG PEMBIAYAAN MULTIJASA	

UMROH MELALUI AKAD KAFALAH PADA BTN SYARIAH KC CIREBON	53
A. Pelaksanaan Pembiayaan Multijasa Umroh Melalui Akad Kafalah di BTN Syariah Kantor Cabang Cirebon	53
B. Skema Alur Pembiayaan Multijasa Umroh Melalui Akad Kafalah Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI dan Aturan Bank Indonesia	61
1. Skema Alur Pembiayaan Multijasa Umroh Melalui Akad Kafalah Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI	61
2. Skema Alur Pembiayaan Multijasa Umroh Melalui Akad Kafalah Dalam Perspektif Aturan Bank Indonesia	66
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Jamaah Ibadah Umroh di Indonesia	2
Tabel 2.1 Akad Yang Digunakan Dalam Pembiayaan.....	17
Tabel 2.2 Jamaah Umroh Indonesia Dalam Beberapa Tahun Terakhir	23
Tabel 3.1 Prosentase Bagi Hasil Tabungan Batara iB	40
Tabel 3.2 Prosentase Bagi Hasil Tabungan BTN Prima iB	41
Tabel 3.3 Prosentase Bagi Hasil Tabungan BTN Haji dan Umroh iB.....	42
Tabel 3.4 Prosentase Bagi Hasil Tabungan BTN Qurban iB.....	43
Tabel 3.5 Prosentase Bagi Hasil Deposito BTN iB	43
Tabel 3.6 Prosentase Bagi Hasil Deposito On Call BTN iB.....	44
Tabel 3.7 Prosentase Bagi Hasil Giro BTN iB	45
Tabel 3.8 Prosentase Bagi Hasil Giro BTN Prima iB.....	46
Tabel 3.9 Prosentase Bagi Hasil BTN TabunganKu iB.....	46
Tabel 3.10 Saldo dan Setoran BTN Emas iB.....	47
Tabel 3.11 Nilai Pembiayaan Tunai Emas BTN iB	50
Tabel 4.1 Denda yang Ditetapkan BTN Syariah KC Cirebon	60



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema al-Kafalah	35
Gambar 4.1 Skema Alur Pembiayaan Multijasa Umroh Pada BTN Syariah KC Cirebon	62
Gambar 4.2 Skema Alur Pembiayaan Multijasa Umroh Pada BTN Syariah KC Cirebon	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan Bimbingan Skripsi

Lampiran 2 Surat Pengantar Penelitian

Lampiran 3 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian

Lampiran 4 Dokumen Akad Kafalah Pembiayaan Multijasa BTN iB

Lampiran 5 Instrumen Wawancara

Lampiran 6 Dokumentasi Foto



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	S a	S	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	H}a	H}	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Z al	Z	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zal	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	S}ad	S}	Es (dengan titik di bawah)

ض	D}ad	D}	De (dengan titik di bawah)
ط	T}a	T}	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Z}a	Z}	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	A postrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Ql
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	A postrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vocal bahasa Arab, seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri atas vocal tunggal atau monoflong dan vocal rangkap atau diflong. Vocal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	Fath{ah	A	A
اِ	Kasrah	I	I
اُ	D{ammah	U	U

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ / اِ	fath}ah dan alif atau ya	a>	a dan garis di atas
اِ ي	kasrah dan ya	i>	i dan garis di atas
اُ ... و	d}ammah dan wau	u>	u dan garis di atas

Contoh:

مَاتَ : ma>ta

رَمَى : rama>

قَاتِلَ : qi>la

يَأْتُ : yamu>tu

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua, yaitu: ta marbutah yang hidup dan mendapat harakat fathah, kasrah dan dhammah, transliterasi adalah [t], sedangkan ta marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h]

Kalau pada kata yang berkaitan dengan ta marbutah diikuti oleh ini kata yang menggunakan kata sandang. Serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta

marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h). Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : Raud}ah al-at}fa>l

الْمَدِينَةُ الْفَضِيلَةُ : Al-madi> nah al-fad}i>lah

الْحِكْمَةُ : Al- h}ikmah

5. *Syaddah (tasydid)*

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Aran dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (◌◌), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*:

Contoh :

رَبَّنَا : Rabbana>

نَجِينَا : Najjaina>

الْحَجُّ : Al-h}ajj

عَدُوٌّ : ‘aduwwun

Jika ي huruf bertasydid diakhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (يَ), maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i>).

Contoh :

عَلِيٌّ : ‘ali> (bukan ‘alliy atau ‘aly)

عَرَبِيٌّ : ‘arabi> (bukan ‘arabiyy atau ‘araby)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (alif lam ma’arifah). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qomariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya dan dihungkan dengan garis mendatar (). Contohnya :

السَّمْسُ : Al-syamsu (bukan asy-syamsu)

الزَّلْزَلَةُ : Al-zalzalāh (bukan az-zalzalāh)

الْفَلْسَفَةُ : Al-falsafah

الْبِلَادُ : Al-bilād

7. Hamzah

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzaj yang terletak di tengah dan akhir kata, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*.

Contohnya :

تَأْمُرُونَ : Ta’muru>na

النَّوْءُ : Al-nau’

شَيْءٌ : Syai’un

أُمِرْتُ : Umirtu

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah, atau kalimat yang belum diberkukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah, atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata Al-Qur’an (dari *Al-Qur’a>n*), Sunnah, khusus dan umum. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh : *Fi> Z} ila>l al-Qura’a>n*, Al-sunnah > qabl al-tadwi n.

9. Lafz *al-jalalah* (الله)

Kata Allah yang didahului pertikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud}a>f ilahi* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh : *دِينُ اللَّهِ : di>>nulla>h*, *بِاللَّهِ : billa>hi>>*.

Adapun ta *merbu>t}ah* di akhir kata yang disandarkan kepada lafz al-

jalah, ditransliterasi dengan huruf (t). Contoh : *هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ* : *hum fi>rah}matilla>h*.

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Aran tidak mengenal huruf kapital (All Caps), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri di dahului oleh kata sandang (al), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ia ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan.

Contoh:

Nas } i>r al-Di>n al-T{ u>si>
A bu>> Nas } r al-Fara>bi>
A l-Gaza>li

