

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH SERTA PENGELOLAAN
DANA PADA PRODUK TABUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA
PANDEMI COVID-19**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

SITI ROSTIANA

NIM : 1708203187

KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1440 H/ 2022 M

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH SERTA PENGELOLAAN
DANA PADA PRODUK TABUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA**

PANDEMI COVID-19

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

SITI ROSTIANA

NIM : 1708203187

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1440 H/ 2022 M

**SYEKH NURJATI
CIREBON**

ABSTRAK

SITI ROSTIANA. NIM:170820387 ” IMPLEMENTASI AKAD MUDHARA-BAH MUTHLAQAH SERTA PENGELOLAAN DANA PADA PRODUK TA-BUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA PANDEMI COVID-19”. SKRIPSI 2021

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana Bank BTN Syariah KCPS Cirebon ini menerapkan akad Mudharabah Muthlaqah serta pengelolaan dana pada produk tabungan haji.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif yang dilakukan di bank BTN Syariah KCS Cirebon. Laporan ini bersifat deskriptif, yaitu sebuah penelitian yang memberikan gambaran atau uraian suatu keadaan se jelas mungkin tanpa ada perlakuan terhadap objek yang diteliti. Data yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu menggunakan data atau keterangan yang diperoleh secara langsung dari sumber dimana penelitian berlangsung.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem bagi hasil yang telah diterapkan oleh bank BTN Syariah KCS Cirebon, mengacu pada prinsip bagi hasil (revenue sharing) yang artinya bank BTN Syariah memperoleh pendapatan dari debitur dan bank langsung mendistribusikan kepada pemilik modal (shohibul maal). Bagi hasil yang telah disepakati bersama kemudian dipotong biaya-biaya operasional dan dibagikan kepada nasabah sesuai dengan kesepakatan dengan nisbah bagi hasil nasabah 8% dan Bank 92 %, adapun pengelolaan dananya menurut Ifa Hanifah Pengelolaan dana haji yang saat ini dilakukan oleh Dirjen Penyelenggaraan Haji dan Umroh adalah melalui deposito bank syariah, bank konvensional dan sukuk. Nilai manfaat dari simpanan tersebut dikelola oleh Dana abadi Umat yang diperuntukkan untuk biaya operasional penyelenggaraan haji. Kini pada tahun 2021 Bank BTN syariah kembali mendapat amanat dari Badan Penerima Keuangan Haji (BPKH) sebagai Bank penerima setoran biaya penyelenggaraan ibadah Haji untuk periode juli 2021 hingga juni 2024, ada pun kendala yang di hadapi oleh nasabah Tabungan Haji saat ini adalah karna adanya wabah covid-19 yang terjadi diawal tahun 2019,

Pelaksana tugas Dirjen Penyelenggaraan Haji dan Umrah (PHU) berharap adanya peningkatan layanan haji dan umrah di Tahun 2021, merebaknya pandemi telah dimanfaatkan untuk melakukan proses evaluasi, mitigasi, sekaligus menggugah motivasi untuk menjadi lebih baik lagi, khususnya dalam hal pelayanan haji dan umrah

Kata Kunci : Tabungan Haji dan Umrah, Muhdharabah mutlaqah, Pengelolaan dana, Covid-19

ABSTRACT

SITI ROSTIANA. NIM:170820387 "IMPLEMENTATION OF MUDHARA-BAH MUTLAQAH CONTRACT AND FUND MANAGEMENT IN BTN SAVING PRODUCTS FOR THE HAJJ AND UMROH IB DURING THE COVID-19 PANDEMIC". Thesis 2021

The purpose of this study is to find out how Bank BTN Syariah KCPS Cirebon applies the Mudharabah Muthlaqah contract to Hajj savings products. This study uses a qualitative approach carried out at Bank BTN Syariah KCPS Cirebon. This report is descriptive in nature, namely a study that provides a description or description of a situation as clearly as possible without any treatment of the object under study. The data obtained in this study is using data or information obtained directly from the source where the research takes place. The results of the study show that the application of the profit sharing system that has been implemented by the BTN Syariah KCPS Cirebon bank refers to the principle of profit sharing (revenue sharing) which means that the BTN Syariah bank earns income from debtors and the bank directly distributes it to the owners of capital (shohibul maal). Profit sharing that has been mutually agreed upon is then deducted from operational costs and distributed to customers in accordance with the agreement with a profit sharing ratio of 15.5% for customers and 84.5% for the Bank. The Director General of Hajj and Umrah is through Islamic bank deposits, conventional banks and sukuk. The value of the benefits from these savings is managed by the Ummah Endowment Fund which is intended for operational costs for the implementation of Hajj. Now in 2021 Bank BTN sharia has again received a mandate from the Hajj Financial Recipient Agency (BPKH) as a bank that receives deposits for the costs of organizing the Hajj for the period July 2021 to June 2024, there are also obstacles faced by Savings Hajj customers at this time due to the outbreak covid-19 that occurred in early 2019,

Presidential Decree of the Republic of Indonesia Number 12 of 2020 concerning the Determination of Non-Natural Disasters for the Spread of the Corona Virus in 2019 (Covid-19) as a National Disaster, so the government, business institutions and the community adapt to social changes in carrying out their activities. The occurrence of a pandemic resulted in changes in the order in the fields of education, health, economy and socio-culture. The year 2020 is marked by many government policies and regulations as a result of the COVID-19 pandemic, so there is a need for adaptation to the new normal era (Fitri, 2020).

There is a risk of Covid-19 transmission in the implementation of Hajj and Umrah which should be anticipated. In 2020, the lockdown rules in various countries including Saudi Arabia resulted in the implementation of Hajj and Umrah being abolished. However, the Ministry of Religion has mitigated the implementation of Hajj and Umrah in the future (Hu, 2020) . The acting Director General of Hajj and Umrah Organization (PHU) hopes that there will be an increase in Hajj and Umrah services in 2021, the outbreak of the pandemic has been used to carry out the evaluation, mitigation process, as well as inspire motivation to be even better, especially in terms of Hajj and Umrah services.

Keywords: Hajj and Umrah Savings, Muhdharabah mutlaqah, Fund management, Covid-19

نبذة مختصرة

للحج التوفير منتجات في الصندوق وإدارة المطلقة المضاربة عقود تنفيذ " 170820387 NIM: SITI ROSTIANA. 2021 أطروحة ."-19- كوفيد وباء تفشي خلال وأمره

الغرض من هذه الدراسة هو معرفة كيفية قيام بنك iah KCPS CirebonBTN Sya بتطبيق عقد المضاربة المطلقة على منتجات ادخار الحج. تستخدم هذه الدراسة نهجًا نوعيًا تم تنفيذه في بنك BTN Syariah KCPS Cirebon. هذا التقرير وصفي بطبيعته ، أي دراسة تقدم وصفًا أو وصفًا للموقف بأكبر قدر ممكن من الوضوح دون أي معالجة للكانن قيد الدراسة. تستخدم البيانات التي تم الحصول عليها في هذه الدراسة البيانات أو المعلومات التي تم الحصول عليها مباشرة من المصدر حيث يتم البحث. تظهر نتائج الدراسة أن تطبيق نظام تقاسم الأرباح الذي تم تنفيذه من قبل BTN Syariah Bank KCPS Cirebon n يشير إلى مبدأ تقاسم الأرباح (تقاسم الإيرادات) مما يعني أن بنك BTN Syariah يكسب الدخل من المدينين والبنك يوزعها مباشرة على أصحاب رأس المال (shohibul مال). يتم بعد ذلك خصم تقاسم الأرباح الذي تم الاتفاق عليه بشكل متبادل من التكاليف التشغيلية وتوزيعها على العملاء وفقًا للاتفاقية مع نسبة مشاركة في الأرباح تبلغ ١٥.٥٪ للعملاء و ٨٤.٥٪ للبنك. الودائع المصرفية والبنوك والصكوك التقليدية. يتم إدارة قيمة الفوائد من هذه المدخرات من قبل صندوق الأمة الوقفي الذي يهدف إلى التكاليف التشغيلية لتنفيذ فريضة الحج. الآن في عام ٢٠٢١ ، تلقى بنك BTN الشريعة مرة أخرى تفويضًا من وكالة المستفيد المالي للحج (BPKH) كبنك يتلقى ودائع لتكاليف تنظيم الحج للفترة من يوليو ٢٠٢١ إلى يونيو ٢٠٢٤ ، وهناك أيضًا عقبات تواجهها حج الادخار العملاء في هذا الوقت بسبب تفشي covid-19 الذي حدث في أوائل عام ٢٠١٩ ،

المرسوم الرئاسي لجمهورية إندونيسيا رقم ١٢ لعام ٢٠٢٠ بشأن تحديد الكوارث غير الطبيعية لانتشار فيروس كورونا في الأعمال والمجتمع مع المجتمع زعام ٢٠١٩ (كوفيد -١٩) باعتبارها كارثة وطنية ، لذلك تتكيف الحكومة ومؤسسات التغييرات في تنفيذ أنشطتهم. أدى حدوث وباء إلى تغييرات في الترتيب في مجالات التعليم والصحة والاقتصاد والثقافة الاجتماعية. يتميز عام ٢٠٢٠ بالعديد من السياسات واللوائح الحكومية نتيجة لوباء COVID-19 ، لذلك هناك حاجة للتكيف مع العصر الطبيعي الجديد (فيتري ، ٢٠٢٠).

هناك خطر من انتقال فيروس Covid-19 في تنفيذ الحج والعمرة وهو أمر ينبغي توقعه. في عام ٢٠٢٠ ، أدت قواعد الإغلاق في مختلف البلدان بما في ذلك المملكة العربية السعودية إلى إلغاء تطبيق الحج والعمرة. ومع ذلك ، وزارة الدين التخفيف من تنفيذ الحج والعمرة في المستقبل (Hu ، ٢٠٢٠). يأمل القائم بأعمال المدير العام لمنظمة الحج والعمرة (PHU) أن تكون هناك زيادة في خدمات الحج والعمرة في عام ٢٠٢١ ، وقد تم استخدام تفشي الوباء لإجراء عملية التقييم والتخفيف ، وكذلك إلهام الدافع إلى كن أفضل ، خاصة من حيث خدمات الحج والعمرة.

الكلمات المفتاحية: ادخار الحج والعمرة ، محاضرة المطلقة ، إدارة الصناديق ، كوفيد -١٩

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI


**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH SERTA
PENGELOLAAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN BTN HAJI DAN
UMROH IB DI MASA PANDEMI COVID-19**


Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Oleh:
SITIROSTIANA
NIM : 1708203187

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II


Dr. Lavania, M.Si
NIP. 197210071011011002


Drs. H. Amir, M.Ag
NIP.196503131994021001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan

Syariah,

Erf Saefullah, M.Ag

NIP.197603122003121003



NOTA DINAS

Kepada Yth.
Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :


Nama : Siti Rostiana
NIM : 1708203187
Skripsi Berjudul : IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH
SERTA PENGELOLAAN DANA PADA PRODUK
TABUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA
PANDEMI COVID-19.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Laxman, M.Si

NIP. 197210072011011002


Drs. H. Amir, M.Ag

NIP. 196503131994021001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312200312100



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “ IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH SERTA PENGELOLAAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA PANDEMI COVID-19”, oleh SITI ROSTIANA, NIM : 1708203187, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada 24 Agustus 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.


Sidang Munaqosah

Ketua Sidang,




Eef Saefulloh, M.Ag
NIP 197603122003121003

Penguji I




Prof. Dr. H. Adang Djumhur S, M.Ag
NIP 195903211983031002

Sekretaris Sidang,



Nur Eka Setiowati, M.Si
NIP 198103082006042001

Penguji II



Alvien Septian Haerisma, SEI, M.Si
NIP 198009122006041001

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Siti Rostiana, lahir di Cirebon pada tanggal 08 Maret 1998.

Penulis merupakan anak terakhir dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Kusnan dan Ibu Datsi. Penulis tinggal di Desa Suranenggala Kidul , blok Ahad RT 003 RW 001 Kec. Suranenggala Kab. Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. Tahun 2004-2010 Sekolah Dasar Negeri 2 Suranenggala Kidul
2. Tahun 2010-2013 Sekolah Menengah Pertama Negeri 1 Suraenggala
3. Tahun 2013-2016 Madrasah Aliyah Negeri Buntet Pesantren Cirebon, Jurusan Ilmu Pengetahuan Sosil
4. Tahun 2017-2022 Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, Jurusan Perbankan Syariah.

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, Juni 2022

Siti Rostiana

NIM. 1708203187

IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Siti Rostiana
NIM : 1708203187
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 08 Maret 1998
Alamat : Blok Ahad RT 003 RW 001 Desa Suranenggala Kidul
Kec. Suranenggala, Kab. Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH SERTA PENGELOLAAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA PANDEMI COVID-19,” 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 klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Juni 2022

Saya yang menyatakan,



Siti Rostiana

NIM. 1708203187

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Kusnan dan Ibu Datisi khususnya. Sebagai tanda bakti dan hormat serta rasa terimakasih atas limpahan doa, dukungan, bimbingan serta pengorbanan dan kerja keras Bapak dan ibu selama ini, sehingga bisa menghantarkan putrimu sampai pada titik ini.



MOTTO

*Mulai aja dulu,
ketakutan hanya akan memperlambat kita ketujuan.*



KATA PENGANTAR



الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَإِلَيْهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَا بَعْدُ

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH SERTA PENGELOLAAN DANA PADA PRODUK TABUNGAN BTN HAJI DAN UMROH IB DI MASA PANDEMI COVID-19”** yang dapat terselesaikan dengan baik.


Shalawat serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada semua keluarganya, para sahabat–sahabatnya, dan tidak lupa pula kepada kita selaku umatnya yang insyaallah senantiasa patuh dan taat pada semua ajarannya sampai akhir zaman. Aamiin.

Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak untuk itu tidak lupa penulis ucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua penulis Bapak Kusnan dan Ibu tercinta Ibu Datsi khususnya yang selalu memberikan do'a, motivasi, dukungan materil dan non materil, memberikan semangat tiada henti sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Eef Saefullah, M.Ag., Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
5. Ibu Nur Eka Stiowati, M.Si, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah dan Ekonomi Islam.

6. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
7. Bapak Dr. Layaman, M.Si selaku dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian, kesabaran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Bapak Drs. H. Amir, M.Ag selaku dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian, kesabaran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
9. Bapak Adi Pranyitno selaku Customer Service Bank Tabungan Negara Syariah Cirebon terimakasih telah meluangkan waktu untuk menjelaskan mengenai produk tabungan Haji dan Umrah iB
10. Seluruh Karyawan BTN Syariah Kantor Cabang Cirebon.
11. Kakak saya tercinta Tarina, a' Nandar & Handayani yang telah memberikan do'a, semangat dan nasehat serta dukungan selama penulis menempuh pendidikan sampai saat ini.
12. Rekan-rekan KKN-DR Kelompok 50 dan PPL yang sudah mau berjuang bersama.
13. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, penulis ucapkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah SWT. Aamiin.



Cirebon, Juni 2022

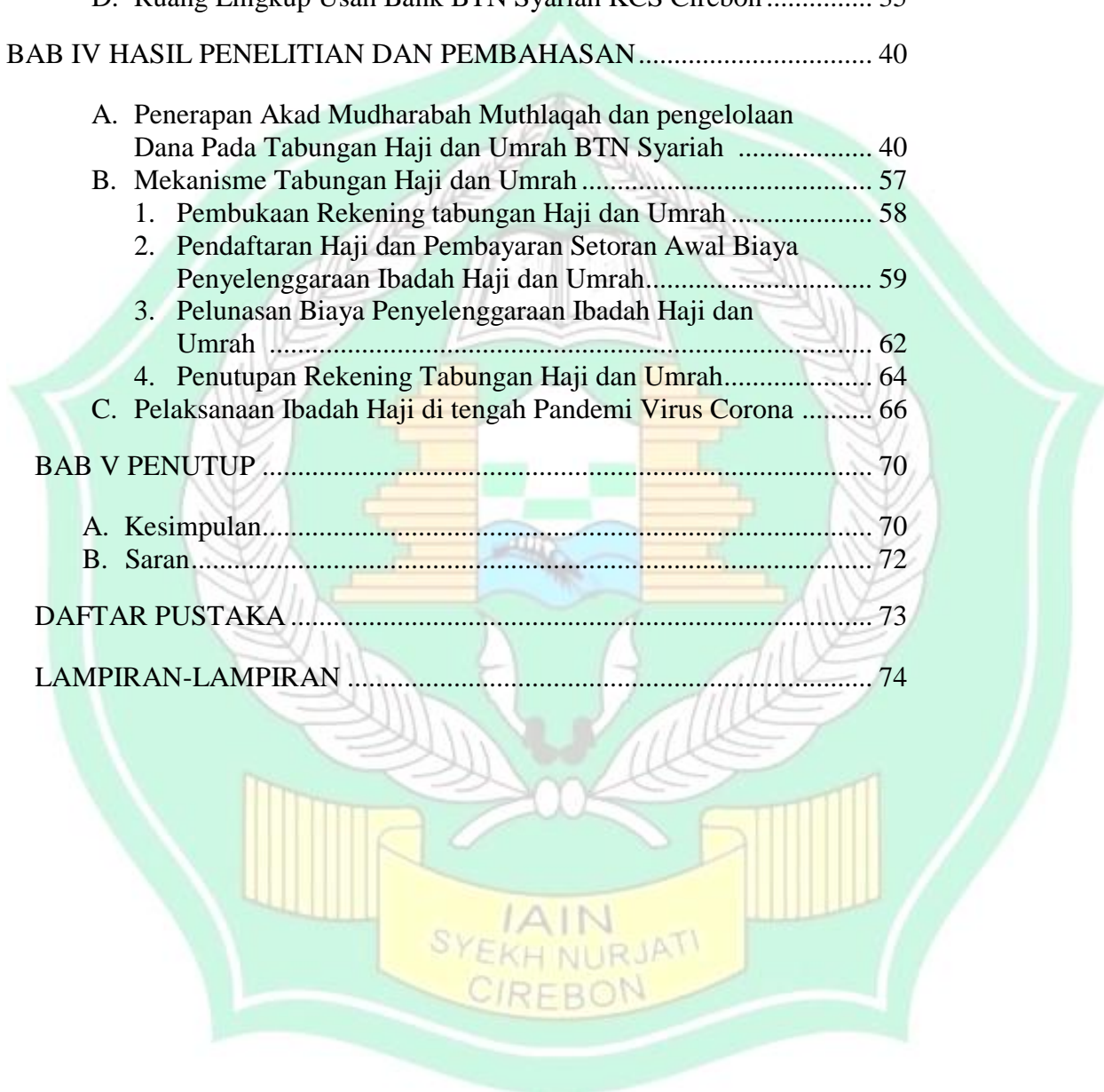
Siti Rostiana

NIM. 1708203187

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian	4
D. Literature Review	4
E. Metodologi Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II KAJIAN TEORI	13
A. Akad.....	13
1. Pengertian Akad	13

2. Keterkaitan akad dan Produk	14
B. Mudharabah	14
C. Landasan Syariah	15
D. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	18
E. Menejemen Bank Syariah	21
F. Menejemen Pengelolaan Dana Bank Syariah	22
BAB III GAMBARAN UMUM	24
A. Sejarah Bank BTN Syariah KCS Cirebon	24
B. Visi dan Misi Bank BTN Syariah KCS Cirebon	26
C. Struktur Organisasi Bank BTN Syariah KCS Cirebon	28
D. Ruang Lingkup Usah Bank BTN Syariah KCS Cirebon	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah dan pengelolaan Dana Pada Tabungan Haji dan Umrah BTN Syariah	40
B. Mekanisme Tabungan Haji dan Umrah	57
1. Pembukaan Rekening tabungan Haji dan Umrah	58
2. Pendaftaran Haji dan Pembayaran Setoran Awal Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji dan Umrah.....	59
3. Pelunasan Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji dan Umrah	62
4. Penutupan Rekening Tabungan Haji dan Umrah.....	64
C. Pelaksanaan Ibadah Haji di tengah Pandemi Virus Corona	66
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	74



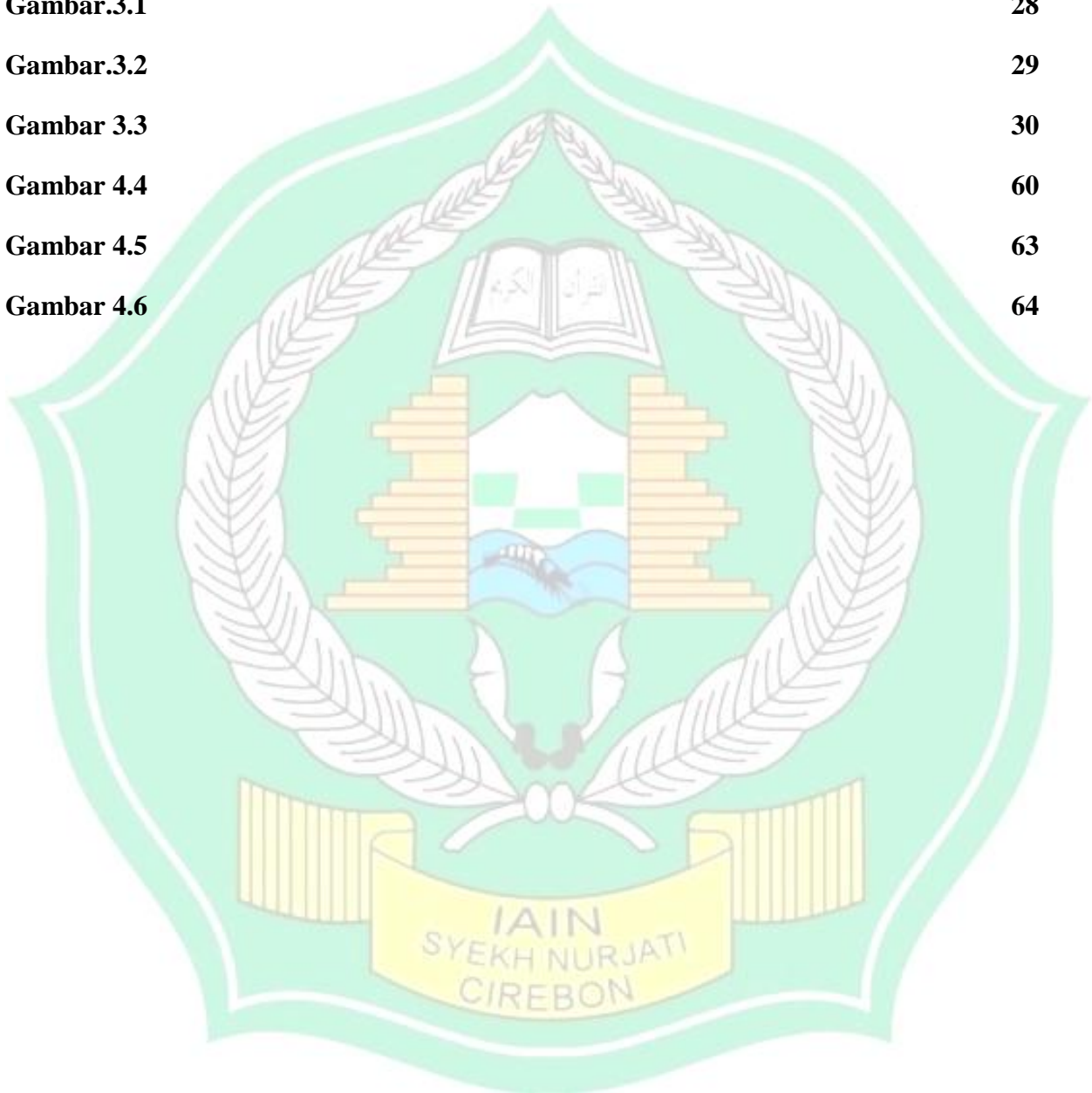
Daftar Tabel

Tabel 4.1 Varibel Penelitian	41
Tabel 4.2 Tabel Nilai Hadiah	44
Table 4.3 pengelolaan dana Haji dan Umroh Di Bank BTN KCS Cirebon	49
Tabel 4.4 Factor internal dan eksternal Bank BTN Syariah Cirebon	53



Daftar Gambar

Gambar.3.1	28
Gambar.3.2	29
Gambar 3.3	30
Gambar 4.4	60
Gambar 4.5	63
Gambar 4.6	64



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

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

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	Koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
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	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ ◌	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*
 سُوِّلَ = *su'ila*
 حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي /	fathah dan ya	Ai	a dan i
و /	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*
 قَوْلٌ = *qaula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
ي	fathah dan ya	I	i dan garis atas
و	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka
 إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = iz qala yusufu li abihi

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-atfal atau raudatul atfal
 طَلْحَةُ = talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana __
 نُعْمٌ = nu' ima __

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ١ ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلْدَاهُرُ = ad-dahru أَلشَّمْسُ = asy-syamsu
 أَلنَّمْلُ = an-namlu أَللَّيْلُ = al-lailu

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	A, I, U	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	Ḥ	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	—'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = al-qamaru
 أَلْفَقْرُ = al-faqrū
 أَلْعَنْبُ = al-gaibu
 أَلْعَيْنُ = al-‘ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

سَيُّ	=	<i>syai'un</i>	أَمْرٌ	=	<i>umirtu</i>
إِنَّ	=	<i>inna</i>	أَكَلٌ	=	<i>akala</i>

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	=	<i>ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil</i>
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَ بِهَا وَمَرْسَهَا	=	<i>Bissmillahi majraha wa mursaha</i>

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	=	<i>Wa ma Muhammad illa rasul</i>
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	=	<i>Alhamdu lillahi rabbil-'alamin</i>

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	=	<i>Lillahi al-amru jami'an</i>
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	=	<i>Wallahu bi kulli syai'in 'alim</i>

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin