

BAB III

PRODUK PEMBIAYAAN TALANGAN HAJI DI PT TABUNG HAJI UMRAH HANAN NUSANTARA SURABAYA DAN BMT SIDOGIRI SEPANJANG SIDOARJO

A. Produk Pembiayaan Talangan Haji di PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya

1. Sejarah Berdirinya PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya

Sejarah berdirinya PT Tabung Haji Umrah dilatar belakangi dengan survey public yang dilakukan oleh bapak yulianto, SE. Beliau merupakan pemilik yulianto fondation, yang bergerak di rumah sakit, lembaga pelatihan, olahraga, dan mengelola beberapa perusahaan. Survey public yang dilakukan oleh bapak yulianto SE yaitu, dimana tertundanya orang muslim di indonesia untuk pergi ke baitullah melaksanakan haji dan umrah adalah pola fikir, menside masyarakat pada rukun Islam yang kelima adalah pergi haji bila mampu, sehingga masyarakat muslim berfikir hanya orang yang mampu saja untuk berkewajiban pergi ke baitullah, kebanyakan mereka mengukur kemampuan dari segi duniawi dalam arti materi bukan kemampuan dari segi rohani. Menurut beliau hanya 3% dari 60% penduduk muslim di Indonesia yang melaksanakan haji dengan pola fikir bahwa haji tidak harus kaya dan mampu.

Dari berbagai komponen inilah yang mendorong bapak yulianto, SE untuk mendirikan PT Tabung Haji Umrah, yang bertujuan untuk

memberangkatkan seluruh umat muslim di Indonesia ke baitullah dengan dana talangan yang disediakan oleh PT Tabung Haji Umrah. PT Tabung Haji Umrah ini bukan suatu lembaga keuangan sehingga PT Tabung Haji Umrah bekerjasama dengan lembaga keuangan yaitu bank Permata Syariah. PT Tabung Haji Umrah di suport oleh yulianto foundation dimana sebagaian yang digunakan oleh Tabung Haji Umrah dari CSR Perusahaan yulianto foundation.

PT Tabung Haji Umrah merupakan lembaga resmi yang telah berdiri sejak tahun 2015, Tabung Haji Umrah memiliki anak perusahaan yaitu PT Hanan Nusantara. PT Hanan Nusantara adalah travel umroh resmi yang telah memiliki izin dari Kementerian Agama RI: D/169/2014.

PT Tabung Haji Umrah merupakan lembaga yang bertujuan mencari berkah bukan untuk mencari suatu keuntungan dan memberangkatkan seluruh umat muslim di Indonesia ke baitullah dengan komitmen mempermudah jamaah-jamaah yang ingin pergi haji dan umrah. PT Tabung Haji Umrah juga merupakan produk yang memberikan dana talangan tanpa bunga bebas riba dan tanpa jaminan.

2. Visi dan Misi PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya

PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya memiliki visi dan misi sebagai berikut:

a. Visi

Ingin memberangkatkan seluruh umat muslim ke baitullah dan khususnya umat muslim yang berada di Indonesia.

b. Misi

Memberangkatkan dengan dana talangan untuk membantu umat muslim yang ingin pergi haji dan umrah khususnya umat muslim yang berada di Indonesia.

3. Produk-Produk PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya

PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya memiliki dua produk yang ditawarkan dengan menggunakan dana talangan, diantaranya:

a. Umrah

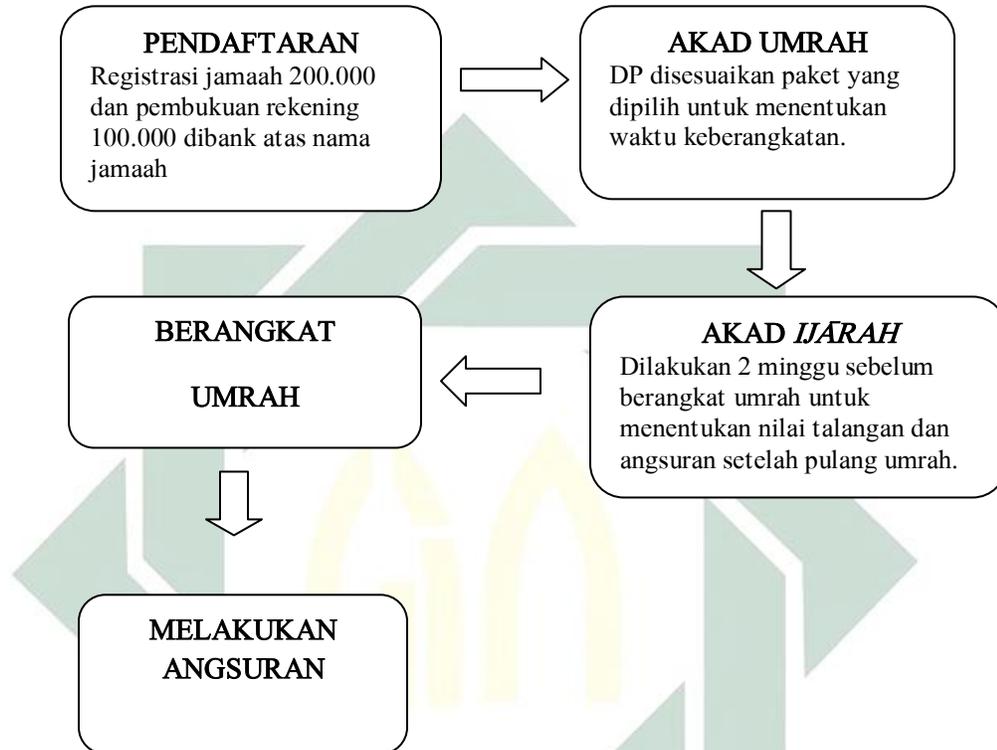
Produk yang diberikan PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara ini merupakan produk dengan dana talangan, sehingga nasabah bisa melakukan umrah terlebih dahulu dan kemudian setelah pulang umrah melakukan angsuran yang telah ditentukan sebelum dua minggu keberangkatan umrah.

Alur pelayanan umrah dana talangan sebagai berikut:

- 1) Pendaftaran registrasi online member Rp. 200.000,00.
- 2) Pembukaan rekening virtual Permata Syariah Rp. 100.000,00 atas nama jemaah yang bersangkutan (bagi jemaah suami istri atau satu keluarga boleh satu rekening saja).

- 3) Total pendaftaran menjadi jamaah umrah Rp 300.000, 00
- 4) Kemudian saat tabungan hingga mencapai 5-10 juta bisa melakukan akad umrah untuk menentukan keberangkatan. Namun ada ketentuan sendiri untuk tabungan awal: 5 juta untuk (marbot dan guru ngaji), 6 juta untuk (pns, pedagang, pensiun, dan guru) angsuran maksimal 3 tahun. Jamaah juga dianjurkan untuk melanjutkan tabungannya setelah melakukan akad umrah tujuannya untuk menghindari beban angsuran yang besar.
- 5) Dilakukan dua minggu sebelum keberangkatan umrah untuk menentukan nilai talangan dan angsuran setelah pulang.
- 6) Jamaah bisa berangkat umrah.
- 7) Setelah jamaah melaksanakan umrah maka jamaah berkewajiban melakukan pembayaran angsuran sesuai kesepakatan awal.

Berikut ini adalah skema alur pelayanan umrah dana talangan:



Syarat dokumen umrah sebagai berikut:

- 1) Paspor asli minimal 10 bulan aktif.
- 2) Kartu keluarga asli (untuk pria di bawah 18 tahun)
- 3) Buku nikah asli bagi suami istri (untuk dibawah 48 tahun)
- 4) Surat mahrom bagi wanita di bawah 45 tahun yang tidak mempunyai buku nikah.
- 5) Sertifikat maningitis.
- 6) Akta kelahiran asli (untuk pria di bawah 18 tahun).

- 7) Pas photo 3x4 dan 4x6, 10 lembar (tanpa kaca mata, wajib background putih, wajah 80%)
- 8) Wanita wajib berkerudung hijau dan pria tidak boleh pakai peci.

Manfaat Umrah diantaranya:

- 1) Merupakan *rihlah muqaddasah* (perjalan suci) sehingga seluruh kegiatan yang dilaksanakan dalam umrah merupakan ibadah yang akan mendapat pahala dan ridho Allah Swt.
- 2) Sebagai syiar untuk mensucikan dan membesarkan nama Allah seperti yang tercantum dalam kalimat *talbiyah*.
- 3) Sebagai sarana agar manusia lebih mengintropeksi dirinya sendiri.
- 4) Mencitrakan diri sebagai hamba Allah Swt yang patuh dan taat pada segala perintahnya dan menjauhi segala dilarangnya.¹

b. Haji

PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara menyediakan produk haji dengan menggunakan dana talangan, untuk mempermudah jamaah yang menginginkan menunaikan ibadah haji namun belum memiliki dana untuk mendaftar ke Departemen Agama.² Jamaah tidak harus menunggu sampai Rp. 25.000.000,00 untuk bisa mendapatkan porsi haji, melalui produk talangan haji ini dengan Rp. 7.500.000,00 jamaah sudah bisa mendapatkan porsi haji. Pengurusan untuk mendapatkan no *seat* porsi haji juga dibantu

¹ Dokumen Pembiayaan Akad Piutang *Ijārah* Haji, Travel Tabung Haji Umrah.

² Sujono, *Nasabah*, Wawancara, Surabaya, 28 Februari 2017.

oleh PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya dan dana talangan dibayar setelah jamaah mendapatkan no *seat* porsi haji dari Departemen Agama setempat.³

Ketentuan umum pembiayaan talangan haji:

- 1) Pendaftaran member haji Rp. 600.000,00
 - 2) Pembukaan rekening Virtual Account Rp. 100.000,00 atas nama jamaah yang bersangkutan.
 - 3) Total Rp. 700.000,00.
4. Produk Pembiayaan Talangan Haji di PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya

Mayoritas nasabah yang mengikuti produk pembiayaan talangan haji ini adalah mereka yang memiliki kemauan untuk berangkat haji namun tak memiliki biaya yang cukup untuk mendaftar, kebanyakan dari mereka berprofesi sebagai pedagang. Hampir setiap hari mereka menyisihkan uang untuk ditabung demi memenuhi biaya ke tanah suci.⁴

Pembiayaan talangan haji ini merupakan pembiayaan dalam bentuk konsumtif yang ditujukan kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhan biaya setoran awal Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh Kementerian Agama, untuk mendapatkan nomor *seat* porsi haji terlebih dahulu

³ Yudi, *Pengurus Haji*, Wawancara, Surabaya, 3 Maret 2017.

⁴ Yulianto, *Kepala Travel Tabung Haji Umrah*, wawancara, Surabaya, 15 Desember 2016.

dengan pembayaran pembiayaan akomodasinya yang dilakukan setelah mendapatkan nomor *seat* porsi haji dengan prinsip-prinsip sesuai syariah.⁵

Akad yang digunakan dalam mengaplikasikan pembiayaan ini yaitu, akad haji dan akad *qard' wa ijārah*. Akad haji digunakan pihak PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara untuk memenuhi pendaftaran nasabah yang mengajukan pembiayaan talangan haji. Selanjutnya akad *qard' wa ijārah* digunakan PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya untuk dana talangan yang diberikan kepada nasabah dan atas objek jasa, yaitu pemanfaatan atas jasa yang diperoleh nasabah dari penyedia jasa.⁶

Dalam pemberian pembiayaan talangan haji ini memiliki beberapa persyaratan yang harus dipenuhi oleh nasabah. Adapun ketentuan syarat yang harus dipenuhi bagi pemohon adalah sebagai berikut:

a. Ketentuan umum pembiayaan talangan haji

- 1) Pendaftaran member haji Rp. 600.000,00
- 2) Pembukaan rekening Virtual Account Rp. 100.000,00 atas nama jamaah yang bersangkutan.
- 3) Total Rp. 700.000,00.

b. Persyaratan berkas haji

- 1) Fotokopi KTP 10 lembar bolak balik.
- 2) Fotokopi KK 3 lembar.

⁵ Ovi, *Customer Servis*, Wawancara, Surabaya, 20 Desember 2016.

⁶ Dokumen Pembiayaan Akad Piutang *Ijārah* Haji, Travel Tabung Haji Umrah.

- 3) Surat keterangan sehat dari puskesmas dan surat keterangan golongan darah.
- 4) Surat keterangan domisili dari kecamatan.
- 5) Pas photo 3 x 4: 25 lembar dan 4 x 6: 10 lembar, latar belakang putih, tidak berkacamata, tidak pakai topi/peci, tampak muka 80%.
- 6) Fotokopi buku nikah 3 lembar.
- 7) Materai 6000, 5 lembar.

Dana talangan yang diberikan kepada nasabah sebesar Rp. 28.800.000,00 dan jangka waktu pelunasan maksimal 3 tahun, namun sebelum diberikannya dana talangan kepada nasabah, nasabah harus menabung terlebih dahulu sampai Rp. 7.500.000,00 untuk mendapatkan nomor *seat* porsi haji dengan dana talangan yang diberikan oleh PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara. Apabila dalam jangka waktu angsuran yang telah disepakati di awal akad nasabah belum melunasinya, maka akan diberikan kesempatan untuk memperpanjang waktu angsuran, biasanya perpanjangan waktu yang diberikan sekitar 5 sampai 6 bulanan.⁷ Dana talangan yang diberikan kepada nasabah sudah termasuk *ujrah* atas kepengurusan yang telah diberikan oleh PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya, jumlah *ujrah* sebesar

⁷ Qibtiyyah, *Customer Servis*, Wawancara, Surabaya, 22 Februari 2016.

3.600.000,00 baik dalam jangka waktu angsuran 1 tahun, 2 tahun atau 3 tahun.⁸

Berikut ini adalah rincian dana talangan yang diberikan oleh PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara di Surabaya:

Tabel: 3:1
Perincian Pembiayaan Haji

PERINCIAN DANA TALANGAN	JUMLAH
Dana talangan Pokok	18.000.000,00
Bimbingan haji (KBIH)	5.000.000,00
Medical Check up	1.200.000,00
Perlengkapan	1.000.000,00
Ujrah/Kepengurusan	3.600.000,00
Total:	28.800.000,00

Sumber: Dokumen Pembiayaan Akad Piutang *Ijārah* Haji PT Tabung Haji Umrah

Tabel diatas merupakan perincian pembiayaan haji dan berikut ini tabel pembayaran angsuran dari pembiayaan haji yang diberikan oleh PT Tabung Haji Umrah Hanan Nusantara Surabaya:

⁸ Chika, *Customer Servis*, Wawancara, Surabaya, 26 Desember 2016.

Tabel: 3:2

Cara Pembayaran

NO	SIMULASI PEMBAYARAN	KETERANGAN	NILAI
1	Angsuran selama 12 Bulan	Nilai angsuran/bulan	2.400.000,00
2	Angsuran selama 24 Bulan	Nilai angsuran/bulan	1.200.000,00
3	Agsuran selama 36 Bulan	Nilai angsuran/bulan	800.000,00

Sumber: Dokumen Pembiayaan Akad Piutang *Ijarah* Haji PT Tabung Haji Umrah

B. Produk Pembiayaan Talangan Haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo

1. Sejarah berdirinya BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo

Sejarah berdirinya BMT Sidogiri dilatar belakangi oleh rasa keprihatinan para ustaz alumni Sidogiri yang masuk dalam pengurus Urusan Guru Tugas (UGT) akan merebaknya praktek riba yang terjadi disekitar pondok Sidogiri.

Praktek riba ini terjadi karena tidak adanya lembaga keuangan yang berlandaskan sistem syari'ah yang dapat meminjamkan modal usaha kepada mereka (masyarakat sekitar pondok Sidogiri). Sehingga mudah bagi para rentenir untuk masuk dalam kehidupan mereka, dan menyebabkan praktek riba.

Berbekal dari rasa prihatin itu setelah mendapat izin dari pengasuh pondok dan berbekal dari pengalaman mengikuti seminar tentang BMT dalam

acara perkoperasian yang diselenggarakan di pondok pesantren yang diasuh oleh Kyai Zainul Hasan Genggong Probolinggo, maka pada tanggal 12 Rabi'ul Awal 1418 H atau 17 Juli 1997 M Berdirilah BMT Sidogiri pertama yang bernama BMT Masalah Mursalah Lil Ummah (MMU). Seiring berjalannya waktu pada tanggal 4 September 1997, disahkanlah BMT MMU Pasuruan sebagai Koperasi Serba Usaha dengan Badan Hukum Koperasi Nomor 608/BH/KWK.13/IX/97.⁹

Kehadiran BMT ini mendapatkan respon positif dari masyarakat sekitar pondok. Karena dengan adanya BMT ini, masyarakat tidak lagi khawatir akan adanya praktek riba yang terjadi di masyarakat dan tidak terjerat hutang dari para rentenir.

Koperasi UGT Sidogiri (Baitul Mal wat Tamwil-Usaha Gabungan Terpadu) didirikan oleh beberapa pengurus BMT-MMU dan orang-orang yang berada dalam satu kehiatan UGT-PPS (Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri) yang didalamnya terdapat PJGT, Pimpinan Madrasah, Guru, Alumni dan Partisipan PPS yang tersebar di Jawa Timur.

Kemudian pada tahun 2000 para pengurus BMT Sidogiri ingin mengembangkan misinya ke seluruh Indonesia, yang mana daerah tersebut ada alumni dari pondok Sidogiri. Pembukaan cabang pertama bertempat di Surabaya. Pembukaan BMT Sidogiri Cabang Surabaya diberi nama BMT

⁹ <http://www.bmtugtsidogiri.co.id/produk-01.html>, diakses pada tanggal 1 April 2017.

Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri. Kemudian tempat ke dua di Jember., dan hal itu berlanjut hingga sekarang. Sehingga BMT-UGT Sidogiri telah membuka cabang sebanyak 176 unit layanan BMT dan 1 unit layanan transfer.

Koperasi Usaha Gabungan Terpadu disingkat UGT Sidogiri mulai beroperasi pada tanggal 9 Rabiul awal 1421 H atau 6 Juni 2000 M di Surabaya dan kemudian mendapatkan badan hukum koperasi dari Kanwil Dinas Koperasi PK dan M Provinsi Jawa Timur dengan surat keputusan Nomor: 09/BH/KWK. 13/VII/2000 tertanggal 22 Juli 2000.

Koperasi ini anggotanya tersebar di wilayah provinsi Jawa Timur dan telah berbadan hukum sejak bulan Juli 2000 dengan nomor badan hukum: 09/BH/KWK. 13/VII/2000 dan telah memulai operasinya sejak 5 Rabi'ul Awal 1420 H atau 8 Juni 2000 di Surabaya. Kemudian pada bulan September 2000 dibuka cabang BMT kedua yang ditempatkan dikota Jember. Koperasi ini menetapkan simpanan pokok anggota sebesar Rp. 1.000.000,-, koperasi ini akan membuka CPK (Cabang Pelayanan Koperasi) di beberapa kabupaten di Jawa Timur yang berdekatan dengan domisili anggota koperasi. Koperasi BMT MMU bermitra dengan koperasi UGT ini karena memiliki kesamaan dalam mengelola usaha BMT. Salah satunya di BMT UGT Cabang Sepanjang di Ngelom Rolak No. 358 RT: 04 RW:04 Sepanjang Taman Sidoarjo. BMT UGT Cabang Sepanjang Sidoarjo adalah BMT cabang ke lima, setelah Cabang

Pembantu Tanggulangin khususnya di daerah Sidoarjo. Pada mulanya para ustadz pondok pesantren Sidogiri merasa prihatin kepada para pedagang pasar Taman yang begitu merasa ketergantungan pada rentenir karena bunga yang harus mereka kembalikan begitu besar, sebagian besar para pedagang meminjam pada rentenir untuk modal berdagang mereka. Lalu para ustaz berinisiatif untuk membangun BMT disekitar pasar Taman yang bertujuan untuk menolong para pedagang agar tidak bergantung pada rentenir dan mereka terhindar dari riba.

Selain karena hal tersebut, dibentuknya koperasi tersebut adalah bermaksud menggalang kerja sama untuk membantu kepentingan ekonomi anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya dalam rangka pemenuhan kebutuhan. Koperasi ini bertujuan memajukan kesejahteraan anggota dan masyarakat serta ikut membangun perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat madani yang berlandaskan pancasila dan UUD 1945 serta di ridhoi oleh Allah Swt.¹⁰

2. Visi dan misi BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo

BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo mempunyai visi dan misi sebagai berikut:

a. Visi

¹⁰ <http://www.bmtugtsidogiri.co.id/produk-01.html>, diakses pada tanggal 1 April 2017.

- 1) Membangun dan mengembangkan ekonomi umat dengan konsep dasar atau landasan yang sesuai syariah Islam.
- 2) Menanamkan pemahaman bahwa konsep syariah adalah konsep yang mudah, murah dan maslahah.

b. Misi

- 1) Menciptakan *Wata'awu 'Alal Birri Wat Taqwa* yaitu tolong menolong lewat ekonomi umat.
- 2) Memberantas riba yang telah menjerat serta mengakr dimasyarakat.¹¹

3. Produk BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo

BMT Sepanjang Sidoarjo adalah *baitul mal wat tamwil* atau balai usaha mandiri terpadu yang menerapkan simpan pinjam pola syariah, produk-produk pembiayaannya menggunakan salah satu dari akad sebagai berikut:¹²

a. Mudharabah (bagi hasil)

Mudharabah (bagi hasil) adalah pembiayaan modal kerja sepenuhnya oleh BMT, sedangkan nasabah menyediakan usaha dan manajemennya. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai dengan kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.

b. Musyarakah (penyertaan)

Musyarakah (penyertaan) adalah pembiayaan berupa sebagian modal yang diberikan kepada anggota dari modal keseluruhan. Masing-masing

¹¹ <http://www.bmtugtsidogiri.co.id/produk-01.html>, diakses pada tanggal 1 April 2017.

¹² <http://www.bmtugtsidogiri.co.id/produk-01.html>, diakses pada tanggal 1 April 2017.

pihak bekerja dan memiliki hak untuk turut serta mewakili atau menggugurkan hak-haknya dalam manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan dibagi menurut proporsi penyertaan modal sesuai dengan kesepakatan bersama.

c. Murabahah (modal kerja)

Murabahah (modal kerja) adalah pembiayaan atas dasar jual beli dimana harga jual didasarkan atas harga asal yang diketahui bersama ditambah keuntungan bagi BMT. Keuntungan adalah selisih harga jual dengan harga asal yang disepakati bersama.

d. *Bā'i Bithaman al-‘ājil* (Investasi)

Bā'i Bithaman al-‘ājil (Investasi) adalah pembiayaan dengan sistem jual beli yang dilakukan secara angsuran terhadap pembelian suatu harga. Jumlah kewajiban yang harus dibayar oleh pengguna jasa sebesar jumlah barang mark up yang telah disepakati bersama.

e. *Bay'ū al-wafā'*

Bay'ū al-wafā' adalah pembiayaan modal kerja oleh BMT, bagi nasabah yang membutuhkan modal untuk usahanya, dengan cara melakukan jual beli bersyarat dengan pihak BMT. Hasil keuntungan diperoleh pihak BMT dari margin jual beli bersyarat yang disepakati di awal akad.

f. Qardul hasan

Qardul hasan adalah pinjaman kebajikan yang diberikan oleh BMT Sepanjang Sidoarjo selaku *shāhibul māl* (pemilik harta) kepada anggota yang memerlukan dana untuk keperluan yang bermanfaat.

g. Pembiayaan kafalah haji

Pembiayaan kafalah haji adalah fasilitas pembiayaan konsumtif bagi anggota untuk memenuhi kebutuhan kekurangan setoran awal Biaya Penyelenggara Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh Kementerian Agama, untuk mendapatkan seat porsi haji. Adapun akad yang digunakan dalam pembiayaan ini adalah akad *kafālah bi al-ujrah*.

Sedangkan produk tabungan yang ada di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo terdiri dari beberapa macam, diantaranya adalah:¹³

a. Tabungan umum

Tabungan umum syariah adalah simpanan yang dapat disetor dan diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan akad *wadī'ah yad dhamānah*.

1) Keuntungan bagi mitra penabung adalah:

- a) Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau dana setiap saat.
- b) Transaksi mudah selesai sesuai dengan syariah dan bebas riba.
- c) Mendapatkan bagi hasil yang halal dan menguntungkan.

¹³ <http://www.bmtugtsidogiri.co.id/produk-01.html>, diakses pada tanggal 1 April 2017.

- d) Bebas biaya administrasi bulanan.
- e) Ikut membantu sesama umat (*ta'awūn*).
- f) Mendapatkan pahala delapan belas kali lipat bila diniati menghutangi.

2) Ketentuan-ketentuan dari tabungan umum ini adalah:

- a) Fotokopi KTP/SIM yang masih berlaku.
- b) Mengisi formulir calon anggota.
- c) Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.
- d) Setoran awal minimal Rp. 10.000,00
- e) Setoran berikutnya minimal Rp. 1.000,00
- f) Saldo minimal Rp. 5.000,00 administrasi pembukuan tabungan Rp. 5.000,00

b. Tabungan haji

Menunaikan ibadah haji adalah dambaan bagi umat muslimin dan muslimat guna melengkapi rukun Islam. Untuk mewujudkan dambaan tersebut bukan hal yang sulit bagi yang berniat, karena anda dapat merencanakan dan mempersiapkan dana ibadah haji sejak dini. Tabungan *al-haromain* adalah tabungan bagi yang berencana menunaikan ibadah haji dengan akad *wadī'ah yad dhamānah*.

1) Keuntungan menyimpan tabungan *al-haromain* adalah:

- a) Kemudahan melakukan setoran tabungan sewaktu-waktu.

- b) Laporan mutasi berupa buku tabungan sehingga akan memudahkan melihat perkembangan dana setiap saat.
- c) Mendapatkan tambahan bagi hasil.
- d) Ikut membantu semua umat (*ta'awūn*)
- e) Aman dan terhindar dari riba dan haram.
- f) Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jamaah haji yang ikut memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan tanpa dibebani bagi hasil.

2) Ketentuan

Pembukuan rekening dikantor BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo sesuai dengan domisili atau tempat tinggal calon jamaah haji dengan:

- a) Mengisi formulir pembukuan rekening tabungan al-Haromain.
- b) Menyerahkan fotokopi KTP/SIM yang masih berlaku.
- c) Setoran awal sebesar Rp. 500.000,00 dan setoran selanjutnya minimal Rp. 100.000,00
- d) Biaya administrasi Rp. 50.000,00

3) Ketentuan lain-lain dalam tabungan al-haromain ini adalah:

- a) Penarikan tabungan al-haromain tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu kecuali untuk kebutuhan keberangkatan haji atau uzur syar'i.
- b) Pendaftaran kursi keberangkatan haji:
 1. Saldo tabungan al-haromain di atas RP. 25.000.000,00

2. Mengisi formulir
3. Menyerahkan dua lembar fotokopi KTP suami istri, surat nikah dan kartu keluarga.
4. Menyerahkan enam pas foto haji (ukuran 5x6, 80% wajah)
5. Biaya administrasi Rp. 250.000,00

c. Tabungan umrah

Tabungan umrah *al-hasanah* adalah simpanan dana yang dipersiapkan untuk biaya pelaksanaan ibadah umrah dengan menggunakan akad *wadi'ah yad damanah*.

1) Keuntungan bagi mitra penabung:

- a) Dapat merencanakan keberangkatan ibadah umrah sesuai dengan waktu yang diinginkan.
- b) Pengurusan administrasi keberangkatan diurus oleh pihak BMT Sidogiri Sepanjang Sidarjo.
- c) Mendapatkan souvenir menarik.
- d) Mendapatkan bimbingan ibadah umrah gratis.
- e) Mendapatkan bonus bagi hasil.
- f) Dapat mengajukan talangan (*al-qard*) apabila terdapat kekurangan biaya pemberangkatan maksimal 20% dari biaya pemberangkatan dengan mengikuti ketentuan yang ditetapkan.
- g) Bebas biaya administrasi bulanan.

2) Ketentuan bagi mitra penabung:

- a) Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,00
- b) Setoran berikutnya sesuai dengan ketetapan perencanaan keberangkatan.
- c) Ketentuan pemberangkatan adalah bulan Rabiulawal, bulan Rajab, dan akhir bulan Syaban.
- d) Perencanaan keberangkatan minimal 6 bulan dan maksimal 36 bulan.
- e) Setoran dapat dilakukan setiap pekan, bulan atau musim.
- f) Tabungan hanya dapat dicairkan untuk keperluan ibadah umrah kecuali karena '*uzur syar'i*'.
- g) Administrasi pembukuan tabungan sebesar Rp. 20.000, 00

d. Tabungan Idul Fitri

Tabungan idul fitri adalah simpanan dana dengan akad *wadī'ah yad ḍamānah* yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan hari raya idulfitri. Jenis tabungan ini menggunakan jenis akad *wadī'ah yad ḍamānah*. Syarat dan ketentuan sama dengan tabungan umum kecuali pengambilan. Penarikan tabungan dapat dilakukan paling awal 15 hari sebelum idulfitri.

1) Ketentuan bagi mitra penabung:

- a) Transaksi mudah dan transparan sehingga dapat memudahkan anda untuk melihat perkembangan dana setiap saat.

- b) Aman dan terhindar dari riba dan haram.
 - c) Ikut membantu sesama umat (*ta'awūn*)
 - d) Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan atau dapat dirupakan barang untuk kebutuhan hari raya sesuai kebijakan BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo.
 - e) Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.
- 2) Ketentuan bagi mitra penabung:
- a) Setoran awal minimal RP. 10.000,00
 - b) Biaya administrasi Rp. 5.000,00
 - c) Mengisi formulir pembukuan rekening.
 - d) Menyerahkan fotokopi pembukuan rekening.
 - e) Menyerahkan fotokopi identitas diri (KTP/SIM) yang masih berlaku.
 - f) Penarikan tabungan paling awal 15 hari sebelum idulfitri.
- e. Tabungan peduli siswa

Tabungan peduli siswa adalah layanan penyimpanan dana yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa dengan akad *wadī'ah yad ḍamānah*.

- 1) Keuntungan bagi lembaga penabung:
- a) Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau perkembangan dana setiap bulan.

- b) Transaksi mudah dan bebas riba.
 - c) Pengurus lembaga tidak disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan murid di akhir tahun.
 - d) Mendapatkan bonus bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan.
 - e) Mendapatkan dana beasiswa untuk siswa tidak mampu sebesar Rp. 150.000,00 sesuai kebijakan koperasi BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo.
- 2) Ketentuan-ketentuannya adalah:
- a) Formulir pembukuan rekening ditandatangani oleh pengurus lembaga QQ ketua dan bendahara dan di bubui stempel.
 - b) Rekening tabungan atas nama ketua/bendahara QQ nama lembaga.
 - c) Setoran tabungan dapat dilakukan sewaktu-waktu.
 - d) Setoran awal Rp. 100.000 dan setoran berikutnya minimal Rp. 50.000
 - e) Penarikan tabungan hanya bisa dilakukan diakhir tahun pelajaran.
 - f) Pengajuan beasiswa apabila dana simpanan mencapai saldo rata-rata Rp. 5.000.000 Dengan masa simpanan minimal 5 bulan.
 - g) Pengambilan beasiswa di akhir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil.

f. Tabungan walimah

Tabungan walimah adalah tabungan yang digunakan untuk membiayai walimah bisa pernikahan, khitanan, dan lain-lain. Tabungan caranya sama saja dengan tabungan umum. Hanya saja pengambilannya tidak bisa diambil setiap saat, hanya bisa di ambil menjelang pelaksanaan walimahan.

g. Deposito mudharabah

Simpanan ini bisa ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah disepakati yaitu 3 bulan, 6 bulan, atau 12 bulan.

1) Keuntungan bagi mitra:

- a) Sama dengan keuntungan bagi mitra penabung.
- b) Bisa dijadikan jaminan pembiayaan.
- c) Nisbah (proporsi) bagi hasil lebih besar dari tabungan proporsi (nisbah) bagi hasil penyimpanan BMT.

1. 3 bulan
2. 6 bulan
3. 9 bulan
4. 12 bulan 60:40

2) Syarat-syarat dan ketentuan permohonan, sebagai berikut:

- a) Mengisi formulir permohonan pembukuaan mudharābah berjangka atau (deposito).
- b) Fotokopi identitas diri (KTP/SIM).

c) Setoran minimal Rp. 500.000

4. Produk Pembiayaan *Kafālah* Haji

Pembiayaan *kafālah* haji BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo menggunakan akad *kafālah* dan *ijārah*. Dimana BMT memberikan dana talangan kepada nasabah yang membutuhkan atau kekurangan dana guna memperoleh *seat* porsi haji dalam hal ini pada tahun 2014 BMT Sidogiri memberikan dana talangan sebesar Rp. 22.500.000,00. Yang menjadi salah satu pendukung keikutsertaan nasabah pada produk *kafālah* haji adalah persyaratan mudah, pengurusan cepat serta angsuran yang ringan.¹⁴

Pembiayaan talangan haji ini merupakan pembiayaan dalam bentuk konsumtif yang ditujukan kepada nasabah untuk memenuhi kebutuhan biaya setoran awal Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang ditentukan oleh Kementerian Agama untuk mendapatkan nomor *seat* porsi haji.

Akad yang digunakan dalam mengaplikasikan pembiayaan ini ada dua, yaitu akad *kafālah* dan *ijārah*. Akad *kafālah* digunakan pihak BMT untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang kekurangan dana guna memenuhi biaya perjalanan ibadah haji dengan cara pemberian jaminan kepada nasabah. Selanjutnya akad *ijārah*, digunakan oleh pihak BMT sebagai representasi *ujrah* yang diambil dari nasabah atas jasa BMT dalam jaminan dan pengurusan administrasi di Kementerian Agama.

¹⁴ Farid Nur Cahyono, *Ketua BMT Sidogiri Larangan Sidoarjo*, Wawancara, Sidoarjo, 12 Maret 2017.

Dalam pemberian pembiayaan *kafālah* haji, BMT Sidogiri Sepanjang Sidaoarjo tidak serta merta menyetujui permohonan nasabah atas pembiayaan *kafālah* haji. Akan tetapi, ada beberapa persyaratan yang harus dipenuhi dalam pelaksanaan pemberian dana *kafālah* haji kepada nasabah. Sehingga nantinya diharapkan bahwa pembiayaan *kafālah* haji ini dapat berjalan dengan baik. Adapun ketentuan dan syarat yang harus dipenuhi bagi pemohon adalah sebagai berikut:¹⁵

a. Ketentuan umum pembiayaan *kafālah* haji

- 1) Biaya legalisasi surat kuasa pembatalan porsi di Notaris sebesar Rp. 100.000,00 (tergantung masing-masing Notaris tersebut).
- 2) Maksimal dana *kafālah* sebesar 90% atau Rp. 22.500.000,00 dari biaya setoran awal Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH) untuk mendapatkan nomor *seat* porsi haji.
- 3) Sistem angsuran:
 - a) Secara tetap (pokok + *ujrah kafālah*) setiap bulan.
 - b) Angsuran pokok *kafālah* secara musiman (panenan) dan *ujrah kafālah* dibayar diawal.

b. Persyaratan permohonan pembiayaan *kafālah* haji

- 1) Warga negara Indonesia.
- 2) Telah memiliki tabunga haji *al-haramāin*.

¹⁵ Dokumen Pembiayaan *Kafālah* Haji, BMT-UGT Sidogiri

- 3) Melampirkan identitas diri yang masih berlaku (KTP pemohon, suami/istri), calon haji yang ditanggung.
- 4) Melampirkan fotokopi surat nikah dan kartu keluarga (KK).
- 5) Melampirkan surat kuasa pembatalan porsi haji dan surat kuasa debit rekening tabungan haji di bank syariah (Bank Panin Syariah) atas nama calon jamaah haji.

Dana talangan yang diberikan kepada nasabah sebesar Rp. 22.500.000,00 dan jangka waktu pelunasan maksimal 5 tahun. Apabila dalam jangka waktu angsuran yang telah disepakati di awal akad nasabah belum mampu melunasinya, maka akan diberikan kesempatan untuk memperpanjang waktu angsuran. Apabila nasabah masih belum dapat melunasi angsuran hingga pada batas waktu maksimal, maka pihak BMT akan melakukan pembatalan nomor *seat* porsi haji tersebut. Di sisi lain, jika nasabah mampu melunasi angsuran pembiayaan *kafālah* haji sebelum batas waktu yang telah disepakati, nasabah tidak dikenakan biaya dan juga *ujrah*nya berhenti secara otomatis saat nasabah melunasinya tanpa dikenakan *penalty*.

Sedangkan besarnya *ujrah* yang harus dibayar untuk pembiayaan *kafālah* haji sebesar Rp. 337.500 atau 1.5% dari jumlah talangan dan *ujrah* tersebut dibayar per bulan. Sedangkan *ujrah* untuk pembiayaan *kafālah* haji musiman dibayar di awal atau saat nasabah melakukan permohonan pembiayaan sebesar Rp. 4.050.000,00 dengan perhitungan kalkulasi *ujrah*

tersebut dalam kurun waktu satu tahun. Semua *ujrah* yang dibebankan kepada nasabah atas pembiayaan *kafālah* haji didasarkan pada ketentuan BMT yang berlaku sama di seluruh cabang BMT seluruh Indonesia.¹⁶

Skema setoran awal pembiayaan dana *kafālah* haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo adalah sebagai berikut:

a. Pembiayaan *kafālah* haji musiman

Berikut ini adalah rincian setoran awal bagi nasabah yang menggunakan skema angsuran musiman pada produk pembiayaan *kafālah* haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo:

Tabel: 3.3

Skema Angsuran Musiman

NILAI TALANGAN	RINCIAN SETORAN AWAL MUSIMAN	
Rp 22.500.000,00	Tabungan Bank Syariah	100.000
	Tabungan al-Haramain	500.000
	Ujrah Awal Tahun	4.050.000
	Biaya Operasional Pendaftaran	400.000
	DP Porsi	2.500.000
	Total Setoran Awal	7.550.000

Sumber: Dokumen Pembiayaan Kafālah Haji, BMT Sidogiri.

b. Pembiayaan *kafālah* haji bulanan

Berikut ini adalah rincian setoran awal bagi nasabah yang menggunakan skema angsuran bulanan pada produk pembiayaan *kafālah* haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo:

¹⁶ Ahmad Jalaludin, *Teller*, Wawancara, Sidoarjo, 12 Maret 2017.

Tabel: 3.4
Skema Angsuran Bulanan

DANA TALANGAN	RINCIAN SETORAN AWAL BULANAN	
Rp 22.500.000,00	Tabungan Bank Syariah	100.000
	Tabungan al-Haramain	500.000
	Biaya Operasional Pendaftaran	400.000
	DP Porsi	2.500.000
	Total Setoran Awal	3.500.000

Sumber: Dokumen Pembiayaan *Kafālah* Haji, BMT Sidogiri.

Pada aplikasinya, dengan tujuan agar dapat melunasi angsuran pembiayaan *kafālah* haji tepat pada waktunya, BMT Memberikan kemudahan bagi nasabah produk *kafālah* haji dalam mengangsur pembiayaan tersebut.

Adapun skema atau ilustrasi angsuran pembiayaan dana *kafālah* haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo adalah sebagai berikut:¹⁷

a. Ilustrasi angsuran pokok dan ujrahnya

Berikut ini adalah tabel ilustrasi angsuran pokok dan ujrahnya pembiayaan *kafālah* haji nasabah di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo:

¹⁷ Dokumen Pembiayaan *Kafālah* Haji, BMT-UGT Sidogiri.

Tabel: 3.5

Angsuran Pokok dan *Ujrah*

NILAI TALANGAN	ILUSTRASI ANGSURAN			
	MASA TALANGAN	HARI	PEKAN	BULAN
Rp 22.500.000,00	12 Bulan	88.500	531.000	2.212.500
	24 Bulan	51.000	306.000	1.275.000
	36 Bulan	38.500	231.000	962.500
	48 Bulan	32.250	193.000	806.250
	60 Bulan	28.500	171.000	712.500
Catatan: Angsuran sudah termasuk dengan <i>ujrah</i> Rp. 337.500,00				

Sumber: *Dokumen Pembiayaan Kafalah Haji, BMT Sidogiri.*

b. Ilustrasi angsuran pokok musiman

Berikut ini adalah tabel ilustrasi angsuran musiman yang dibayar per 4 (empat) bulan bagi nasabah pembiayaan kafalah haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo. Angsuran tersebut hanya uang pokok pembiayaan karena *ujrah* telah dibayar di awal:

Tabel: 3.6

Angsuran Musiman per Empat Bulan

ANGSURA N BULAN KE:	MASA TALANGAN				
	5 Th	4 Th	3 Th	2 Th	1 Th
4	1.500.000	1.875.000	2.500.000	3.750.000	7.500.000
8	1.500.000	1.875.000	2.500.000	3.750.000	7.500.000
12	1.500.000	1.875.000	2.500.000	3.750.000	7.500.000
16	1.500.000	1.875.000	2.500.000	3.750.000	
20	1.500.000	1.875.000	2.500.000	3.750.000	
24	1.500.000	1.875.000	2.500.000	3.750.000	
28	1.500.000	1.875.000	2.500.000		
32	1.500.000	1.875.000	2.500.000		
36	1.500.000	1.875.000	2.500.000		
40	1.500.000	1.875.000			
44	1.500.000	1.875.000			

48	1.500.000	1.875.000			
52	1.500.000				
56	1.500.000				
60	1.500.000				
TOTAL	22.500.000 0	22.500.000 0	22.500.000 0	22.500.000 0	22.500.000 0

Sumber: Dokumen Pembiayaan *Kafālah* Haji, BMT Sidogiri.

Ujrah kafālah pertahun sebesar Rp. 4.050.000,00 dibayar pada setiap awal tahun selama masa talangan yaitu pada bulan ke 1, 13, 25, 37 dan bulan ke 49 dengan maksimal masa angsuran selama 5 (lima) tahun.

5. Keuntungan dan Manfaat Pembiayaan *Kafālah* Haji

Adapun keuntungan dan manfaat bagi nasabah pembiayaan *kafālah* haji adalah:¹⁸

- a. Mewujudkan impian menunaikan ibadah haji karena nasabah dijamin mendapatkan nomor *seat* porsi haji meskipun dana nasabah tidak mencukupi untuk pembayaran biaya perjalanan ibadah haji (BPIH)
- b. Terhubung atau *online* dengan SSKOHAT Kementerian Agama sehingga memperoleh kepastian nomor *seat* porsi haji keberangkatan ibadah haji.
- c. Proses pemberian *kafālah* haji relatif lebih cepat dengan persyaratan yang mudah, sehingga keberangkatan ibadah haji dapat terencana dan tidak harus menunggu lebih lama.
- d. Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan diseluruh kantor layanan BMT Sidogiri.

¹⁸ Dokumen Pembiayaan *Kafālah* Haji, BMT-UGT Sidogiri.

- e. Solusi terbaik serta lebih berkah untuk mewujudkan langkah ke *baitullah* karena pembiayaan sesuai syariah.
 - f. Pembiayaan tanpa agunan.
 - g. Jangka waktu pelunasan sampai dengan 5 (lima) tahun.
 - h. Proses pendaftaran ke kantor Kementerian Agama didampingi oleh petugas BMT Sidogiri.
 - i. Semua pembiayaan di BMT Sidogiri di cover asuransi jiwa sampai Rp. 100.000.000,00 (sesuai ketentuan yang berlaku) dengan *tabarru'* asuransi gratis.
6. Prosedur Pembiayaan *Kafālah* Haji

Prosedur pengajuan permohonan pembiayaan *kafālah* haji di BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo yaitu, nasabah datang ke BMT Sidogiri Sepanjang Sidoarjo untuk mengajukan permohonan pembiayaan *kafālah* haji dengan mengisi formulir permohonan pembiayaan, disertakan membawa dokumen pendukung yang diperlukan atau persyaratan yang sudah ditentukan oleh pihak BMT untuk pembiayaan *kafālah* haji. Kemudian BMT akan memproses permohonan nasabah tersebut dengan menganalisa terlebih dahulu berdasarkan kebijakan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.¹⁹

Perlu diketahui bahwa BMT Sidogiri tidak dapat mendaftarkan nasabah yang ingin melaksanakan ibadah haji secara langsung ke Kemenag karena

¹⁹ Rahman, *Ketua BMT Sidogiri Krian*, Wawancara, Sidoarjo, 1 April 2017.

BMT Sidogiri tidak ditunjuk sebagai perantara pendaftaran jama'ah haji ke Kemenag RI, karena BMT Sidogiri adalah lembaga Non Bank dan sudah ada bank-bank yang memang ditunjuk langsung untuk tempat pendaftaran haji. Oleh karena itu BMT Sidogiri dalam hal ini bekerjasama dengan Bank Panin Syariah yang telah ditunjuk oleh Kemenag RI untuk bisa mendaftarkan haji bagi nasabah yang membutuhkan fasilitas ini.

Setelah permohonan pembiayaan disetujui, BMT dan nasabah melakukan penandatanganan akad perjanjian pembiayaan *kafālah* haji dengan prinsip *kafālah bi al-ujrah*. Selanjutnya BMT memberikan dana tanggungan dengan membuka rekening tabungan haji dan umrah iB di Bank Panin Syariah selaku lembaga resmi sebagai Bank penerima Setoran Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPS-BPIH) yang telah ditunjuk oleh Kemenag RI.

Setelah itu, pihak BMT, Bank Panin Syariah serta nasabah calon jama'ah haji ke Departemen Agama (waktu pertemuan ditentukan berdasarkan kesepakatan) dengan membawa cetak rekening tabungan haji iB untuk mendapat Surat Pendaftaran Pergi Haji (SPPH) dengan membayar setoran awal Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH) sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Departemen Agama. Kemudian Bank Panin Syariah membawa tanda bukti SPPH guna mengakses nomor seat porsi haji di SSKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) atas nama nasabah calon jama'ah haji. Dari pembiayaan haji tersebut, nasabah harus membayar biaya administrasi

