

## Abstrak

### Analisis Fiqh Muamalat Pada Akad Dana Setoran Awal Haji di Bank BNI Syariah Sragen Tahun 2018

Ghana Qonitati Hanani

36.2015.32.0685

Indonesia dengan mayoritas penduduk beragama Islam berpengaruh ke berbagai aspek kehidupan. Haji adalah salah satu rukun Islam yang dikerjakan oleh kaum muslimin apabila telah mencapai syarat wajibnya, yakni mampu. Jumlah daftar tunggu nasabah haji kian tahun kian meningkat dengan kuota yang terbatas dan minat umat islam yang terus bertambah. Bank BNI Syariah ditunjuk langsung oleh BPKH sebagai Bank Penerima Dana Setoran Awal Haji. Dalam kegiatannya Bank BNI syariah mempunyai produk Tabungan Haji. Tabungan yang sesuai dengan *fiqh muamalat* adalah tabungan berakad *mudharabah* dan *wadi'ah*. Setiap calon jamaah haji diharuskan melunasi setoran awal haji senilai Rp. 25.000.000, dengan kemudian dapat terdaftar pada SSKOHAT. Dana haji yang diterima Bank BNI Syariah senilai 8 Triliun rupiah, 8% diantaranya di terima Bank BNI Syariah Sragen selama tahun 2018. Setelah dana setoran awal haji terlunasi oleh nasabah, kemudian Bank BNI Syariah memusatkan dana tersebut ke BPKH untuk kemudian dikelola dengan melengkapi kebutuhan persiapan pemberangkatan. Setelah datang panggilan kepastian pemberangkatan haji, calon jamaah haji berkewajiban untuk melunasi kekurangan pembayaran ke bank kemudian dapat berangkat ibadah haji pada tanggal tersebut.

Tujuan Penulisan ini adalah untuk mengetahui akad yang diterapkan pada dana setoran awal haji pada produk Tabungan Haji di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Sragen dan analisis *fiqh muamalat* terhadap akad yang diterapkan di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Sragen.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan, yang bersifat kualitatif deskriptif. Pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Sedangkan analisis fiqh muamalat yang dilakukan dengan mengambil pemikiran dan pendapat ulama islam pada permasalahan *fiqh muamalat*.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa akad yang diterapkan Bank BNI Syariah Sragen ialah akad *mudharabah muthlaqah* dan akad *wadi'ah*. Kedua akad tersebut telah sesuai dengan *fiqh muamalat*. Pada akad *wadi'ah*, nasabah dapat memulai transaksi penabungan dengan nominal Rp 100.000 dan untuk mendaftar haji dengan saldo Rp. 25.100.000. Pada transaksi tabungan haji berakad *Mudharabah Muthlaqah* dapat dimulai dengan nominal Rp. 500.000, kemudian untuk dapat mendaftar haji dengan saldo Rp. 25.500.000. Dalam bentuk akad *ijab* dan *qobul* yang diterapkan pada produk tabungan haji telah sesuai baik berupa lisan atau tulisan, bentuk transaksinya langsung tanpa perantara dilaksanakan di kantor Bank BNI Syariah Sragen, atau di stand Bank BNI Syariah di Kementerian Agama Sragen. Tidak ada biaya operasional yang diminta Bank BNI Syariah sragen, melainkan hanya biaya pembuatan tabungan baru di awal transaksi. Dana yang diterima dengan akad *wadi'ah* akan disimpan, sedang dengan akad *mudharabah muthlaqah* di kelola oleh mitra usaha syariah. Untuk nisbah bagi hasil tidak pernah di tentukan di awal, melainkan tergantung keuntungan Bank pada bulan tersebut.

Bank BNI Syariah Sragen diharapkan meningkatkan transparansi dengan tujuan menunjukkan kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan bank-bank konvensional. Untuk mempertahankan pelaksanaan operasional dan produk yang sesuai dengan prinsip syariah agar tetap berorientasi pada keuntungan serta mencapai kebahagiaan dunia akhirat yang sesuai dengan ajaran Islam.

**Kata Kunci:** Dana Setoran Awal Haji, Mudharabah Muthlaqah, Wadi'ah.

## ملخص البحث

تحليل العقد المستخدم في صناديق لإيداع لأموال الحج في بنك BNI الشرعي فرع سراغين عام ٢٠١٨  
بفقه المعاملات

غني قنيتي حنائي

٣٦٢٠١٥٣٢٠٦٨٥

في بلاد إندونيسيا يوجد أكبر عدد من المسلمين في العالم، وهذا يؤثر على جوانب مختلفة من حياة الناس. الحج هو أحد أركان الإسلام التي يقوم بها المسلمون، وإذا وصل إلى الشروط والظروف اللازمة، وهي القدرة. في كل عام يزداد عدد من المنتظرين المحتملين للحجاج، في حين أن حصة مغادرة الحج محدودة يستمر اهتمام الأمة الإسلامية بالحج. تم تعيين بنك BNI الشرعي مباشرة من قبل BPKH كبنك مستلم لصندوق إيداع أموال الحج الأولي. في أنشطته، يمتلك بنك BNI الشرعي منتج توفير إيداع أموال الحج. المدخرات التي تتوافق مع فقه المعاملات هي المدخرات التي تستخدم عقد المضاربة والوديعة. يجب على كل محتمل الحج أن يدفع وديعة الحج الأولى ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ روبية، ثم يمكن تسجيلها مع SISKOHAT. أموال الحج التي يتسلمها بنك BNI الشرعي بقيمة ٨ تريليون روبية، منها ٨٪ تتم قيمتها من قبل بنك BNI الشرعي سراغين خلال عام ٢٠١٨. بعد دفع إيداع أموال الحج من قبل العميل، ثم يقوم بنك BNI الشرعي بتركيز الأموال على BPKH لإدارة الاحتياجات لاستعداد السفر. بعد التأكد من رحلة الحج، يجب على الحجاج بإكمال الدفع إلى البنك ثم يمكنهم مغادرة الحج في ذلك التاريخ.

الغرض من هذه الرسالة هو معرفة العقد المستخدم في صندوق إيداع أموال الحج في بنك BNI الشرعي فرع سراغين وتحليل فقه المعاملات للعقد المستخدم في بنك BNI الشرعي فرع سراغين عام ٢٠١٨.

هذا البحث هو بحث ميداني ويصف والصفية النوعي. يتم جمع البيانات عن طريق المقابلات والملاحظات والوثائق. بينما يتم تحليل فقه المعاملات عن طريق أخذ أفكار وآراء علماء المسلمين حول مشاكل فقه المعاملات.

نتائج هذه الدراسة أن العقد الذي استخدمه بنك BNI الشرعي فرع سراغين هو عقد المضاربة وعقد الوديعة. العقدان متفقان مع فقه المعاملات. في عقد الوديعة، يمكن للعملاء بدء معاملة توفير بقيمة ١٠٠,٠٠٠ روبية وللتسجيل في الحج بقيمة ٢٥,١٠٠,٠٠٠ روبية. على حساب التوفير في الحج يمكن للعملاء بدء معاملة توفير بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ روبية. ثم لتكون قادرة على التسجيل للحج بقيمة ٢٥,٥٠٠,٠٠٠ روبية. في شكل اتفاقيات الايجاب والقبول المطبقة على منتج ادخار الحج وفقاً لما إذا كان شكل المعاملة شفويًا أو كتابيًا، يكون شكل المعاملة مباشرةً بدون وسيلة، يتم تنفيذه في مكتب بنك BNI الشرعي فرع سراغين أو في بنك BNI الشرعي فرع سراغين. لا يطلب أبداً تكاليف التشغيل الشهري، ولكن فقط مقابل تكلفة توفير المدخرات في بداية المعاملة. سيتم إيداع أموال الحج التي يتم استسلامها مع عقد وديعة، بينما تتم إدارة عقد المضاربة من قبل شريك تجاري شرعي. لم يتم تحديد نسبة المشاركة في الأرباح في البداية، ولكنها تعتمد على ربح البنك لهذا الشهر.

يجب على بنك BNI الشرعي فرع سراغين أن يلتزم بمزيد من الشفافية بهدف إظهار أداء أفضل بالمقارنة مع البنوك التقليدية وكذلك للحفاظ على التنفيذ التشغيلي والمنتجات وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

الكلمة الرئيسية: صناديق الإيداع لأموال الحج، المضاربة، الوديعة.