

**PROSEDUR TABUNGAN MUAMALAT UMROH iB  
DI BANK MUAMALAT INDONESIA  
KANTOR CABANG PEMBANTU GOMBONG**



**LAPORAN TUGAS AKHIR**

Diajukan Kepada Jurusan Syari'ah dan Ekonomi Islam  
STAIN Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md.)

Oleh:

**ARIFAH CAHYANINGSIH**

1123204010

**PROGRAM DIPLOMA III  
MANAJEMEN PERBANKAN SYARIAH  
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
PURWOKERTO  
2015**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini, saya:

Nama : Arifah Cahyaningsih

NIM : 1123204010

Jenjang : D III

Jurusan : Syari'ah dan Ekonomi Islam

Prodi/Semester : D III Manajemen Perbankan Syari'ah (MPS)/VII

Menyatakan bahwa Naskah Tugas Akhir (TA) berjudul "**PROSEDUR TABUNGAN MUAMALAT UMROH IB DI BANK MUAMALAT INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU GOMBONG**" ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya, dalam tugas akhir ini, diberi tanda citasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan tugas akhir dan gelar akademik yang saya peroleh.

**IAIN PURWOKERTO**

Purwokerto, 2 Oktober 2014

**Arifah Cahyaningsih**  
NIM. 1123204010



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERIPURWOKERTO**  
**JURUSAN SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM**

Alamat : Jl.Jend.A.Yani No.40A PURWOKERTO 53126  
Tlp.0281-635624, 628250 fax.0281-636553 [www.stainpurwokerto.ac.id](http://www.stainpurwokerto.ac.id)

---

---

**REKOMENDASI UJIAN TUGAS AKHIR**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan dibawah ini, Dosen Pembimbing Tugas Akhir dari mahasiswa :

Nama : Arifah Cahyaningsih  
NIM : 1123204010  
Jurusan/ Program/Semester : Syari'ah dan EI/D III MPS/ VII  
Judul Tugas Akhir : **PROSEDUR TABUNGAN MUAMALAT  
UMROH iB DI BANK MUAMALAT  
INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU  
GOMBONG**

Menerangkan bahwa laporan Tugas Akhir mahasiswa tersebut telah siap untuk diujikan setelah yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan akademik yang telah ditetapkan.

Demikian Rekomendasi ini dibuat untuk menjadikan maklum dan mendapatkan penyelesaian sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dibuat di : Purwokerto  
Pada Tanggal : 02 Desember 2014

Mengetahui,  
Ketua Jurusan,

Dosen Pembimbing,

**Drs. H. Syufa'at, M.Ag.**  
NIP. 19630910 199203 1 005

**Dr. Hj. Naqiyah, M.Ag**  
NIP. 19630922 199002 2 001

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PROSEDUR TABUNGAN MUAMALAT UMROH iB  
DI BANK MUAMALAT INDONESIA  
KANTOR CABANG PEMBANTU GOMBONG**

**Penyusun : Arifah Cahyaningsih**

**NIM : 1123204010**

**Purwokerto, 29 Januari 2015**

**Penguji I**

**Penguji II**

**Iin Solikhin, M.Ag**  
NIP. 19720805 200112 1 002

**M. Bachrul Ulum, S.H., M.H**  
NIP. 19720906 200003 1 002

**Pembimbing**

**IAIN PURWOKERTO**  
**Dr. Hj. Naqiyah, M.Ag**  
NIP. 19630922 199002 2 001

Mengetahui,  
**Ketua STAIN Purwokerto**

**Ketua Program Studi**

**Dr. A. Luthfi Hamidi, M.Ag.**  
NIP. 19670815 1999203 1 003

**Ahmad Dahlan, M.S.I**  
NIP. 19731014 200312 1 002

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.  
Ketua STAIN Purwokerto  
Di  
Purwokerto

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari Arifah Cahyaningsih, NIM: 1123204010 yang berjudul :

**PROSEDUR TABUNGAN MUAMALAT UMROH iB  
DI BANK MUAMALAT INDONESIA  
KANTOR CABANG PEMBANTU GOMBONG.**

Saya berpendapat bahwa tugas akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Ketua STAIN Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md.).

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**IAIN PURWOKERTO**

Purwokerto, 02 Desember 2014

Pembimbing,

**Dr. Hj. Naqiyah, M.Ag.**  
NIP. 19630922 199002 2 001

## **MOTTO**

*“Ingatlah bahwa setiap hari dalam sejarah kehidupan kita ditulis dengan tinta yang tak dapat terhapus lagi.”*



## PERSEMBAHAN

Karya tulis sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Ayah Basiran dan Bunda Badriyah, kupersembahkan karya kecil ini kepada ayah dan bunda yang senantiasa ada saat suka maupun duka, yang selalu setia mendampingi, yang selalu memanjatkan doa untuk putri tercinta dalam setiap sujudnya, yang selalu memberikan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin dapat ku balas dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan.
2. Adeku tersayang, Anis Ismah Amelia, serta keluarga besar lainnya. Terima kasih atas bantuan, doa, nasehat, semangat, dan hiburan yang kalian berikan.
3. Calon imamku, Mas Budi. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaranmu yang telah memberikanku semangat dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
4. Sahabat-sahabat terbaikku, Shela dan Eva. Terima kasih untuk semua hal yang kita pernah lalui bersama. Semoga persahabatan kita menjadi persaudaraan yang abadi.
5. Teman-teman AMMPERA, terima kasih untuk bantuan dan kerjasamanya selama ini.
6. Serta pembaca sekalian.....

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* *abil'amin*, segala puji syukur senantiasa penulis haturkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan laporan Tugas Akhir ini yang berjudul **PROSEDUR TABUNGAN MUAMALAT UMROH IB DI BANK MUAMALAT INDONESIA KANTOR CABANG PEMBANTU GOMBONG**. Tak lupa pula shalawat dan salam semoga selalu tercurah padajunjunan kita nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabat hingga akhir zaman.

Laporan Tugas Akhir ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat yang harus dipenuhi bagi mahasiswa yang telah menyelesaikan studinya di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Purwokerto untuk program D III Manajemen Perbankan Syariah.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT, kekurangan merupakan bagian dari kehidupan manusia yang tak terbantahkan, begitu pula dengan karya-karyanya. Namun manusia wajib berusaha menuju kearah mendekati kesempurnaan. Demikian dengan sajian penulis ini tentu masih banyak hal yang perlu disempurnakan. Tetapi untuk melangkah sampai disini, penulis tidaklah berjalan sendiri, melainkan dengan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang sangat berjasa dalam penyelesaian Laporan Tugas Akhir ini.

Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Dr. H. A Luthfi Hamidi, M.Ag. selaku Ketua STAIN Purwokerto.



2. Drs. H. Munjin, M.Pd.I., selaku Wakil Ketua I STAIN Purwokerto.
3. Drs. Asdlori, M.Pd.I. selaku Wakil Ketua II STAIN Purwokerto.
4. H. Supriyanto, Lc. M.S.I. selaku Wakil Ketua III STAIN Purwokerto.
5. Dr. H. Syufa'at, M.Ag.selaku Ketua Jurusan Syari'ah dan Ekonomi Islam.
6. Ahmad Dahlan, M.S.I.selaku Ketua Program Diploma III Manajemen Perbankan Syari'ah.
7. Dr. Hj. Naqiyah, M.Ag., selaku Pembimbing laporan Tugas Akhir.
8. H. Sochimim, Lc., M.Si. selaku Pembimbing AkademikProgram Diploma III Manajemen Perbankan Syari'ah angkatan 2011.
9. Endang Widuri, SH., M.Hum. selaku DPL (Dosen Pembimbing Lapangan) di BMI KCP Gombong.
10. Baskoro Hadi Wijaya., selaku Sub Branch Manager BMI KCP Gombongyang telah menyediakan tempat Praktik Kerja bagi penulis.
11. Timur Prabowo Pardjan. selaku Pembimbing Lapangan dari BMI KCP Gombong yang telah memberikan bimbingan dan arahan di dunia lapangan kerja khususnya bidang perbankan.
12. Segenap pimpinan dan karyawan BMI KCP Gombong yang selalu memberikan pengarahan selama Praktik Kerja.
13. Seluruh dosen STAIN Purwokerto atas ilmu yang diberikan selama masa perkuliahan.
14. Kepada keluarga tercinta atas semangat dan dukungannya baik spiritual maupun materiil.

15. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir ini.

Secara khusus terima kasih yang tak terhingga disampaikan kepada semua teman-teman D III MPS yang telah memberikan semangat,dukungan, saran dan masukannya atas terselesaikannya laporan Tugas Akhir ini.Semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat memberi manfaat bagi penulis sendiri dan bagi pembaca sekalian serta mampu meningkatkan mutu dan efektivitas pembelajaran.

Akhir kata, semoga dukungan, dorongan, bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama ini, mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Amiin.

Purwokerto,2 Oktober 2014

**Arifah Cahyaningsih**  
NIM. 1123204010

**IAIN PURWOKERTO**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Nomor 158 tahun 1987 Nomor 0543 b/u/1987 tanggal 10 September 1987 tentang pedoman transliterasi Arab-Latin dengan beberapa penyesuaian menjadi berikut:

### 1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er
ز	za	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	..... ‘.....	koma terbalik ke atas
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	wawu	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya	y	ye

## 2. Vokal

### 1) Vokal Tunggal (Monoftong)

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

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Damah	U	U

Contoh:

كَتَبَ - *kataba*                      يَذْهَبُ - *yazhabu*  
 -فَاعِلَ - *fa'ala*                      سَأَلَ - *su'ila*

### 2) Vokal Rangkap (Diftong)

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

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
يَ	<i>Fathah dan ya</i>	<i>Ai</i>	a dan i
وُ	<i>Fathah dan wawu</i>	<i>Au</i>	a dan u

Contoh:

كَيْفَ - *kaifa*

هَوَّلَ - *hauḷa*

### 3. Maddah

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

Tanda dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ	<i>fathah dan alif</i>	<i>Ā</i>	a dan garis di atas
يِ	<i>kasrah dan ya</i>	<i>Ī</i>	i dan garis di atas
وُ	<i>ḍammah dan wawu</i>	<i>Ū</i>	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - *qāla*

قِيلَ - *qīla*

رَمَى - *ramā*

يَقُولُ - *yaqūlu*

### 4. Ta Marbūṭah

Transliterasi untuk *ta marbūṭah* ada dua:

1) *Ta marbūṭah* hidup

*ta marbūṭah* yang hidup atau mendapatkan *ḥarakatfathah*, *kasrah* dan *ḍammah*, transliterasinya adalah /t/.

2) *Ta marbūṭah* mati

*Ta marbūṭah* yang mati atau mendapat ḥarakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3) Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *tamarbūṭah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al*, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *ta marbūṭah* itu ditransliterasikan dengan *ha* (h)

contoh:

روضۃ الأطفال	<i>Raudāh al-Aṭfāl</i>
المدينة المنورة	<i>al-Madīnah al-Munawwarah</i>
طلحة	<i>Ṭalḥah</i>

## 5. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

ربّنا - *rabbānā*  
نزل - *nazzala*

IAIN PURWOKERTO

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu *al*, namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyyah* dengan kata sandang yang diikuti huruf *qamariyyah*.

- 1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyyah*, kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyyah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- 2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyyah*, ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti huruf *syamsiyyah* maupun huruf *qamariyyah*, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung atau hubung.

Contoh:

الرجل - al-rajulu

القلم - al-qalamu

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrop.

Namun itu, hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Bila Hamzah itu terletak di awal kata, ia dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

Hamzah di awal	أكل	<i>Akala</i>
Hamzah di tengah	تأخذون	<i>ta'khuzūna</i>
Hamzah di akhir	النوء	<i>an-nau'u</i>

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'ıl, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dua cara; bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan. Namun penulis memilih penulisan kata ini dengan perkata.

Contoh:

وان الله هو خير الرازقين : *wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn*  
فاوفوا الكيل والميزان : *fa aufū al-kaila wa al-mīzan*

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, transliterasi huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh:

وما محمد الا رسول                      Wa mā Muḥammadun illā rasūl.  
ولقد راه بالافق                      Wa laqad raāhu bi al-ulfuq al-mubīn  
المبين



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	ii
HALAMAN REKOMENDASI UJIAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN NOTA DINAS PEMBIMBING .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xi
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Maksud dan Tujuan Penulisan Tugas Akhir .....	4
D. Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir .....	5
1. Metode Penulisan.....	5
2. Teknik Pengumpulan Data.....	6
E. Lokasi dan Waktu Penelitian Laporan Tugas Akhir .....	8
1. Lokasi Penelitian.....	8
2. Waktu Penelitian.....	9
BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN.....	10
A. Kedudukan dan Koordinasi.....	10
1. Sejarah Singkat Bank Muamalat Indonesia .....	10
2. Sejarah Singkat Berdirinya Bank Muamalat KCP Gombang .....	14
3. Tujuan .....	14
4. Visi, Misi dan Motto.....	15
5. Struktur Organisasi .....	16
B. Sistem Operasional dan Produk-Produk .....	20

C. Produk-Produk Bank Muamalat KCP Gombang.....	21
1. Produk Penghimpunan Dana.....	21
2. Produk Penyaluran Dana.....	27
3. Produk Jasa Layanan Lainnya.....	31
BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN.....	33
A. Konsep <i>Muḍārabah</i> .....	33
1. Pengertian <i>Muḍārabah</i> .....	33
2. Dasar Hukum <i>Muḍārabah</i> .....	36
3. Rukun dan Syarat <i>Muḍārabah</i> .....	38
B. Prosedur Tabungan Muamalat <i>Umroh</i> .....	53
1. Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Muamalat <i>Umroh</i>	53
2. Prosedur Penyetoran Rekening Tabungan Muamalat <i>Umroh</i>	58
3. Prosedur Penutupan Rekening Tabungan Muamalat <i>Umroh</i>	59
C. Perhitungan Bagi Hasil Pada Tabungan <i>Umroh</i> .....	62
D. Analisis Praktek Terhadap Prosedur Bagi Hasil .....	65
BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN .....	68
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran.....	69

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

**IAIN PURWOKERTO**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Waad Nisbah .....	23
Tabel 2 Perbedaan Deposito <i>Muḍārabah</i> dan Deposito Fulinves.....	26
Tabel 3 Perbedaan Tabungan <i>muḍārabah</i> dan Tabungan <i>Wadī'ah</i> .....	47
Tabel 4 Ketentuan-ketentuan dalam Tabungan Umroh .....	53



**IAIN PURWOKERTO**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Struktur Organisasi BMI KCP Gombang .....	16
Gambar 2 Klasifikasi Pembiayaan .....	28
Gambar 3 Skema Tabungan <i>Muḍārabah</i> .....	46



## DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Wawancara
2. Dokumentasi pelaksanaan kegiatan Praktek Kerja Lapangan (PKL)
3. Formulir Identifikasi Nasabah Aplikasi Pembukaan Rekening
4. Akad Tabungan *Muḍārabah*
5. Ketentuan dan Persyaratan Tabungan
6. Brosur Tabungan Umroh
7. Permohonan Penutupan Rekening Tabungan
8. Slip Penarikan Tabungan
9. Biodata
10. Kartu Bimbingan Laporan Tugas Akhir
11. Surat permohonan Persetujuan Judul Tugas Akhir
12. Surat Pernyataan Kesiediaan Menjadi Pembimbing Tugas Akhir
13. Sertifikat-sertifikat

**IAIN PURWOKERTO**

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Lembaga perbankan merupakan suatu lembaga keuangan yang mempunyai arti strategis dalam dunia perekonomian suatu Negara. Fungsi utama dari lembaga keuangan adalah sebagai lembaga yang mempercepat penyaluran dana dari *surplus* (kelebihan dana) ke pihak *deficit* (kekurangan dana) atau yang biasa disebut dengan fungsi perantara financial (*Finansial intermediation*).<sup>1</sup>

Jenis usaha bank syariah sebagai lembaga keuangan perantara (*intermediary*) secara simpel dijalankan ke dalam pendanaan (*funding*), dan pembiayaan (*financing* atau *lending*), serta jasa.

Kegiatan dalam menghimpun dana dengan produk tabungan, bank syariah menerapkan dua akad, yaitu *wadi'ah* dan *muḍārabah*. Tabungan dengan akad *wadi'ah* biasanya mengikuti prinsip-prinsip *wadi'ah yad adh-dhamanah* yang artinya tabungan ini tidak mendapatkan keuntungan karena ia titipan dan dapat diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan buku tabungan maupun media lainnya. Akan tetapi, bank tidak melarang jika ingin memberikan semacam bonus/hadiah.

Tabungan yang menerapkan akad *muḍārabah* mengikuti prinsip-prinsip akad *muḍārabah*. Di antaranya adalah sebagai berikut: pertama, keuntungan dari dana yang digunakan harus dibagi antara *ṣahibul māl* (dalam hal ini nasabah)

---

<sup>1</sup> Frianto Pandila dkk, *Lembaga Keuangan*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2004), hlm. 1

dan *muḍarib* (dalam hal ini bank). Kedua, adanya tenggang waktu antara dana yang diberikan dan pembagian keuntungan, karena untuk melakukan investasi dengan memutar dana itu diperlukan waktu yang cukup.<sup>2</sup>

Dalam menghimpun dana masyarakat, bank syariah akan membayar biaya bagi hasil atau bonus atas simpanan dana dari masyarakat. Pembayaran bonus dan bagi hasil kepada pihak ketiga tergantung pada akad antara pemilik dana (nasabah) dengan pengguna dana (bank syariah).

Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pembantu Gombong, prinsip *muḍārabah* diterapkan dalam beberapa produk-produknya, antara lain terdapat pada produk-produk penghimpunan dana: Tabungan Rencana, Tabungan Sahabat, Tabungan Muamalat *Umroh*, Tabungan Muamalat Prima, Deposito Muamalat, Tabungan Muamalat *Shar-e Reguler* dan *Shar-e Gold*.<sup>3</sup>

Di antara beberapa produk dengan prinsip *muḍārabah* tersebut, salah satu yang menjadi unggulan dari Bank Muamalat Indonesia adalah produk Tabungan Muamalat *Umroh*, karena bagi hasil yang lebih menarik dibandingkan dengan produk tabungan lainnya, serta persyaratan yang mudah sehingga produk ini menjadi salah satu produk yang paling diminati masyarakat.

Tabungan ini menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah*, karena pengelolaan dana investasi tabungan ini sepenuhnya diserahkan kepada *muḍarib*. Prinsip *muḍārabah* yaitu pekerjaan sepenuhnya diserahkan kepada *muḍarib* (pengelola dana) dan pemilik dana tidak boleh ikut campur dalam pengelolaan

---

<sup>2</sup> M. Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani, 2001) hlm. 156

<sup>3</sup> Hasil wawancara dengan RM Funding BMI Cabang Pembantu Gombong

dana *muḍārabah*<sup>4</sup>, di mana keuntungan usaha (nisbah bagi hasil) *ṣahibul māl* dan *muḍarib* ditentukan sesuai kesepakatan di awal. *Muḍārabah muṭlaqah* adalah di mana pihak Bank bertindak sebagai *muḍarib* dan nasabah sebagai *ṣahibul māl*. Nasabah menyerahkan pengelolaan dana Tabungan Muamalat secara mutlak kepada *muḍarib*, tidak ada batasan baik dilihat dari jenis investasi, jangka waktu maupun sektor usaha, dan tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah Islam.

Tabungan Muamalat *Umroh* hadir setelah sukses dengan adanya Tabungan Haji *Arafah* di Bank Muamalat Indonesia. Serta semakin tingginya keinginan masyarakat untuk memperbanyak pahala yang salah satunya dilakukan dengan *umroh*.<sup>5</sup>

Tabungan Muamalat *Umroh* merupakan tabungan berencana dalam mata uang rupiah yang akan membantu masyarakat dalam mewujudkan impian untuk berangkat beribadah *Umroh*. Produk ini memiliki beberapa fitur unggulan, yang salah satunya adalah bagi hasil yang optimal, gratis biaya administrasi serta adanya fasilitas asuransi jiwa gratis.<sup>6</sup>

Masyarakat untuk memiliki Tabungan Muamalat *Umroh* ini tidaklah serta merta tinggal memilikinya, akan tetapi terdapat prosedur yang harus dilakukan terlebih dahulu. Sehingga dapat dikatakan bahwa prosedur merupakan serangkaian kegiatan mengenai bagaimana cara menggabungkan berbagai

---

<sup>4</sup> Wiroso, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Widiararana Indonesia, (Jakarta: PT Gramedia, 2005). hlm. 19.

<sup>5</sup> Hasil Wawancara dengan RM Funding BMI Cabang Pembantu Gombong

<sup>6</sup> [www.muamalatbank.com](http://www.muamalatbank.com) (Senin, 14 April 2014, 09:30)



komponen sistem informasi agar dapat memproses informasi dan menciptakan hasil yang diinginkan.<sup>7</sup>

Penulis di sini meneliti tentang Prosedur Tabungan Muamalat Umroh di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pembantu Gombang yang baru mulai beroperasi pada 14 Juni 2010. Dilihat dari mulai beroperasinya kegiatan operasional Bank Muamalat Indonesia Cabang Pembantu Gombang yang masih belum lama, penulis ingin mengetahui mengenai prosedur Tabungan Muamalat *Umroh* yang dilakukan Bank Muamalat Cabang Pembantu Gombang. Apakah sudah sesuai dengan sistem syariah atau belum.

Berdasarkan pemaparan di atas untuk mengetahui bagaimana prosedur Tabungan Muamalat *Umroh* yang dilakukan oleh bank syariah maka melalui Tugas Akhir ini penulis mengambil judul Prosedur Tabungan Muamalat *Umroh* iB di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Gombang.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas, dapat diambil rumusan masalah atau kajian Bagaimana prosedur Tabungan Muamalat *Umroh* di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Gombang?

## **C. Maksud dan Tujuan Penulisan Tugas Akhir**

Maksud penulisan laporan Tugas Akhir adalah untuk mengetahui kesesuaian penerapan prosedur Tabungan *Umroh* di Bank Muamalat Indonesia

---

<sup>7</sup> Nurdin Laugu, dkk., *Aplikasi Teknologi Informasi*, (Yogyakarta : Teras, 2009). hlm.8.

Kantor Cabang Gombong. Dalam hal ini, penulis mencoba untuk membandingkan antara teori-teori yang diperoleh di bangku kuliah dengan praktek yang terjadi di lembaga keuangan perbankan syariah, yaitu dengan melakukan *observasi* secara langsung di Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong. Selain itu juga dapat menambah pengetahuan khususnya untuk penulis sendiri dan atau untuk pembaca pada umumnya.

Tujuan penulisan laporan Tugas Akhir adalah untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya dalam bidang Manajemen Perbankan Syariah, serta untuk mengembangkan kemampuan penulis dalam menulis laporan hasil pelaksanaan praktek kerja yang sekaligus sebagai tempat penelitian untuk membuat laporan Tugas Akhir, sehingga penulis dapat memaparkan secara mendetail bagaimana pelaksanaan praktek kerja dan penelitian yang dilakukan, dan menyajikannya dalam bentuk karya tulis ilmiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Program D III MPS Jurusan Syariah STAIN Purwokerto.<sup>8</sup>

## **D. Metode Penulisan Laporan Tugas Akhir**

### **1. Metode Penulisan**

Metode penulisan yang digunakan dalam penyusunan penulisan laporan Tugas Akhir adalah metode analisis *deskriptif*. Analisis *deskriptif* yaitu suatu metode yang digunakan terhadap data yang dikumpulkan,

---

<sup>8</sup> Jurusan Syariah STAIN Purwokerto, *Panduan Penyusunan Laporan Tugas Akhir D III MPS 2012*, hlm. 3.

kemudian disusun, dijelaskan dan selanjutnya dianalisis.<sup>9</sup> Dalam hal ini, penulis menyusun dan menjelaskan data-data yang telah penulis dapat dari *observasi* di Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong, yang kemudian dianalisis.

## 2. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data merupakan suatu proses pengadaan data (primer) untuk keperluan penelitian. Pengumpulan data merupakan langkah yang amat penting diperoleh dalam metode ilmiah. Pada umumnya data yang dikumpulkan akan digunakan, kecuali untuk keperluan *eksploratif*, untuk menguji *hipotesa* yang telah dirumuskan. Data yang digunakan harus cukup *valid* untuk digunakan.<sup>10</sup>

Terdapat banyak teknik pengumpulan data, tetapi teknik pengumpulan data yang penulis gunakan adalah sebagai berikut:

### a. *Observasi*

Teknik *observasi* yaitu pengamatan dan pencatatan secara sistematis terhadap gejala yang tampak pada objek penelitian.<sup>11</sup>

*Observasi* sebagai alat pengumpulan data banyak digunakan untuk mengukur tingkah laku ataupun proses terjadinya suatu kegiatan yang dapat diamati, baik dalam situasi sebenarnya maupun dalam situasi buatan. *Observasi* ini dapat dilakukan secara langsung maupun tidak langsung.

---

<sup>9</sup> Surakhmadi, *Metode Penelitian Survey*, (Jakarta: Aneka, 1999), hlm. 8.

<sup>10</sup> Moehar Daniel, *Metode Penelitian Sosial Ekonomi: Dilengkapi Beberapa Alat Analisa dan Penuntun Penggunaan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2005), hlm. 133.

<sup>11</sup> Ahmad Tanzeh, *Pengantar Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Teras, 2009), hlm. 58.

*Observasi* yang penulis lakukan di sini yaitu dengan melakukan *observasi* secara langsung terhadap kegiatan operasional yang ada di Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang. Dengan mengikuti kegiatan *Marketing* dalam memasarkan produk dan mendampingi *Customer Service* dalam merekap data pembukaan tabungan sehingga penulis dapat mengetahui penambahan jumlah nasabah.

b. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data dengan melakukan *interview* pada satu atau beberapa orang yang bersangkutan. Dalam pengertian lain, wawancara merupakan cara untuk mengumpulkan data dengan mengadakan tatap muka secara langsung antara orang yang bertugas mengumpulkan data dengan orang yang menjadi sumber data orang atau objek penelitian.<sup>12</sup>

Untuk mendapatkan informasi secara lebih lengkap lagi guna keperluan data-data penelitian untuk laporan Tugas Akhir, penulis melakukan wawancara secara langsung baik dengan pimpinan maupun para karyawan di Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang atau pihak-pihak terkait dibidangnya. Dari hasil wawancara dengan Back Office penulis mengetahui tentang sejarah berdirinya Bank Muamalat KCP Gombang. Dan hasil wawancara dengan Marketing penulis dapat mengetahui produk-produk Bank Mauamalat dan ketentuan-ketentuannya

---

<sup>12</sup> *Ibid.*, hlm. 62-63.

serta bagaimana prosedur pembukaan, penyetoran dan penutupan tabungan.<sup>13</sup>

c. Dokumentasi

Dokumentasi adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan kategorisasi dan klasifikasi bahan-bahan tertulis yang berhubungan dengan masalah penelitian, baik dari sumber dokumen maupun buku-buku, koran, majalah dan lain-lain.<sup>14</sup>

Adapun sumber-sumber dokumentasi tersebut berasal dari dokumen-dokumen yang dimiliki oleh Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang, seperti arsip-arsip, formulir-formulir dokumen transaksi yang digunakan untuk transaksi pembiayaan *murābahah* dan sebagainya. Selain meminta dokumen-dokumen langsung dari bank, penulis juga mengambil beberapa referensi yang berasal dari majalah-majalah perbankan, *browsing* di internet dan lain sebagainya. Kesemua dokumen-dokumen di atas berfungsi untuk mendukung informasi-informasi yang diperlukan atau tambahan referensi guna penyusunan laporan Tugas

Akhir ini.

IAIN PURWOKERTO

## **E. Lokasi dan Waktu Penelitian Laporan Tugas Akhir**

### **1. Lokasi Penelitian**

Lokasi penelitian bersamaan dengan pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan (PKL) Program Diploma Tiga (D III) MPS yaitu bertempat di

---

<sup>13</sup> Hasil wawancara dengan *Marketing Funding* dan *Back Office* (Selasa, 11 Februari 2014).

<sup>14</sup> Hadari Nawawi, *Metode Penelitian Bidang Sosial*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 1998), hlm. 95.

Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang yang beralamat di Yos Sudarso No. 382 Gombang- Kebumen 54411.

## 2. Waktu Penelitian

Waktu Pelaksanaan Praktek Kerja Lapangan (PKL) Program Diploma Tiga (D III) MPS dimulai pada hari Senin, tanggal 20 Januari 2014 (serah terima dari Dosen Pembimbing Lapangan (DPL) kepada pihak Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang) sampai dengan hari Jum'at, tanggal 28 Februari 2014 (pengembalian mahasiswa Praktek Kerja Lapangan (PKL) Program Diploma Tiga (D III) MPS dari Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang kepada pihak STAIN Purwokerto).



**IAIN PURWOKERTO**

## BAB IV

### SIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan di atas dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Tabungan Muamalat *Umroh* adalah tabungan berencana dalam mata uang rupiah yang akan membantu masyarakat dalam mewujudkan impian untuk berangkat beribadah *Umroh*. Produk ini memiliki beberapa fitur unggulan, yang salah satunya adalah bagi hasil yang optimal, gratis biaya administrasi, dan adanya fasilitas asuransi jiwa gratis.
2. Dalam pengelolaannya Tabungan Muamalat *Umroh* menggunakan akad *muḍārabah mutlaqoh*, di mana pengelolaan dana sepenuhnya menjadi tanggungjawab *muḍarib* (bank).
3. Prosedur Tabungan Muamalat *Umroh* di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Gombang dimulai dari pengisian formulir aplikasi pembukaan rekening Tabungan Muamalat, menyertakan syarat-syarat pengajuan kepada *Customer Service*. Kemudian menyetorkan dana ke *Teller* untuk setoran awal sebesar Rp 200.000,- dan setoran rutin bulanan minimal Rp 100.000,- serta minimal Rp. 100.000,- di luar rutin bulanan. Setelah itu nasabah kembali ke bagian *Customer Service* untuk mendapatkan buku rekening Tabungan Muamalat *Umroh*. Setelah mencapai target, prosedur pencairan Tabungan Muamalat *Umroh* dimulai dari nasabah mengisi formulir

penutupan rekening Tabungan Muamalat *Umroh* yang kemudian akan diproses oleh *Customer Service*. Setelah proses selesai, *Customer Service* mempersilahkan nasabah ke bagian *Teller* untuk melakukan pencairan. Apabila nasabah ingin mencairkan dananya sebelum mencapai target, prosedur secara umum sama hanya saja akan dikenakan biaya break yaitu sebesar Rp 100.000,-.

4. Setelah target waktu tabungan terpenuhi, nasabah akan mencairkan dananya dan nasabah harus mencari biro umroh karena pihak bank tidak menyalurkan nasabah secara langsung. Bank hanya sebagai media penyimpan dana.

## **B. Saran**

Adapun beberapa saran yang penulis dapat berikan adalah sebagai berikut:

1. Produk-produk yang sudah sesuai dengan prinsip syariah harus dipertahankan dan terus dikembangkan dengan melakukan inovasi-inovasi baru.
2. Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong hendaknya lebih mensosialisasikan produk dan jasanya kepada masyarakat, karena masyarakat masih banyak yang belum paham tentang bank syariah.
3. Kedisiplinan yang telah dilaksanakan di Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong hendaknya tetap dipertahankan atau bahkan lebih ditingkatkan lagi sehingga dapat menciptakan SDM yang memiliki energi tinggi dan handal.
4. Melengkapi sarana dan prasarana sehingga mendorong para karyawan untuk lebih menikmati pekerjaannya sehingga Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong bisa bersaing dengan para kompetitornya.



5. Mengadakan pelatihan atau pembekalan mengenai lembaga keuangan syariah kepada karyawan Bank Muamalat Indonesia KCP Gombang dalam rangka peningkatan kualitas dan mutu sumber daya insani.



## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- \_\_\_\_\_, *Bank Syariah: Wacana Ulama dan Cendekiawan*, Jakarta: Tazkia Institute, 1999.
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2011.
- Brosur Produk-Produk Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong Tahun 2014.
- Budisantoso, Totok & Sigit Triandaru, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Jakarta: Salemba Empat, 2006.
- Dahlan, Ahmad, *Bank Syariah: Teoritik, Praktik, Kritik*, Yogyakarta: Teras, 2012.
- Daniel, Moehar, *Metode Penelitian Sosioal Ekonomi: Dilengkapi Beberapa Alat Analisa dan Penuntun Penggunaan*, Jakarta: Bumi Aksara, 2005.
- Dokumen Bank Muamalat Indonesia KCP Gombong, *Laporan Annual Report 2012*.
- Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2011.
- Jurusan Syariah STAIN Purwokerto, *Panduan Penyusunan Laporan Tugas Akhir D III MPS 2012*.
- Kartajaya, Hermawan & Muhammad Syakir Sula, *Syariah Marketing*, Bandung: Mizan Pustaka, 2008.
- Laugu, Nurdin, dkk., *Aplikasi Teknologi Informasi*, Yogyakarta : Teras, 2009.
- Muhhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.
- \_\_\_\_\_, *Konstruksi Muḍārabah Dalam Bisnis Syariah*, Yogyakarta: Pusat Studi Ekonomi Islam, 2003.
- \_\_\_\_\_, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2000.
- Nawawi, Hadari, *Penelitian Bidang Sosial*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 1998.
- Pandila, Frianto, dkk., *Lembaga Keuangan*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2004.

Rosyidin, Ahmad Dahlan, *Lembaga Mikro dan pembiayaan Muḍārabah*, Yogyakarta: Global Pustaka Utama, 2004.

S., Burhanudin, *Hukum Kontrak Syariah*, Yogyakarta: BPFE, 2009.

Saeed, Abdullah, *Bank Islam dan Bunga*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008.

Surakhmadi, *Metode Penelitian Survey*, Jakarta: Aneka, 1999.

Suhendi, Hendi, *Fiqih Muamalah*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008.

Tanzeh, Ahmad, *Pengantar Metode Penelitian*, Yogyakarta: Teras, 2009.

Wiroso, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, Jakarta: PT Gramedia, 2005.

[www.muamalatbank.com](http://www.muamalatbank.com)



**IAIN PURWOKERTO**