

**PENERAPAN PERATURAN MENTERI AGAMA NO. 13
TAHUN 2021 DALAM PRODUK MULTIGUNA PROHAJJ
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA
PANGKALPINANG**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

Ririn Novita

2031040

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2024



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: fseiiainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1591 /FS/B9/PP.00.91/0/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Ririn Novita
NIM : 2031040
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 dalam Produk Multiguna Prohaji pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 14 Oktober 2024

Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.

NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ririn Novita
Nim : 2031040
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 Dalam Produk Multiguna Prohaji Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang” ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar ke serjanaan di perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 30 Agustus 2024
Yang Menyatakan,



Ririn Novita
NIM. 2031040



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Petaling KM. 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stambangkabelitung@kemenag.go.id, stambangkabelitung@yahoo.co.id, website: www.stambabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari **Ririn Novita**

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di –

Bangka

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Ririn Novita
NIM : 2031040
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021
Dalam Produk Multiguna Prohaji Pada PT. Bank
Muamalat Indonesia Pangkalpinang

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I,


Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I
NIP. 198102022009011013

Bangka, 30 Agustus 2024
Pembimbing II,


Aswin, M.E.I
NIP. 198607012020121004



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM PROGRAM
STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec Mendo Barat Kab Bangka Prov. Kep Babel 33173
email: humas@iainsasbabel.ac.id | sci@iainsasbabel.ac.id | website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Ririn Novita

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : Ririn Novita
NIM : 2031040
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 Dalam Produk Multiguna Prohaji Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar sarjana (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Darmiko Suhendra, M.Ag
NIP. 197609222008011010

Bangka, 1 November 2024
Penguji II

Rudi Hartono, M.S.I
NIP. 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 83/ In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2024

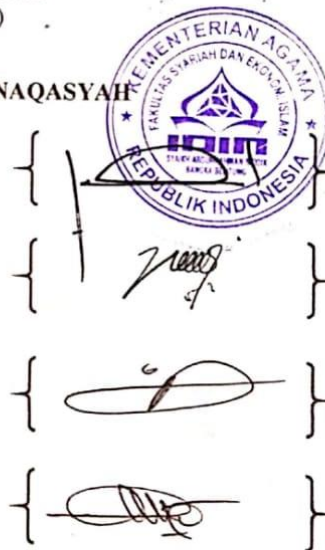
Skripsi dengan judul : Penerapan Peraturan Menteri Agama No.13 Tahun 2021 Dalam Produk Multiguna Prohaji Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ririn Novita
N I M : 2031040
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Darmiko Suhendra, M.Ag.
NIP. 197609222008011010
4. Penguji II,
Rudi Hartono, M.S.I.
NIP. 198508172023211027



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 16 Oktober dengan nilai B (84,10) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

لَا تَحْزَنُ إِنَّ اللَّهَ مَعَنَا

“Janganlah kamu berduka cita sesungguhnya Allah selalu bersama kita”

(Q.S at-Taubah: 40)

قَالَ كَلَّا إِنَّ مَعِيَ رَبِّي سَيَهْدِينِ

“Sesungguhnya Tuhanku bersamaku, Dia akan memberi petunjuk kepadaku”

(Q.S as-Syu'ara: 62)

اللَّهُ الصَّمَدُ

“Allah adalah tempat meminta segala sesuatu”

(Q,S al-Ikhlâs: 2)

“Kesuksesan adalah milik mereka yang berjuang dan berusaha dengan impiannya, karena masa depan sungguh ada dan jangan biarkan impianmu dijajah oleh pendapat orang lain”

(Ririn Novita)

PERSEMBAHAN

Demikian, tanpa tendensi muluk hanya semburat kepiluan bercampur keharuan mendalam, kucoba 'tuk terus "bergerak" demi sesuatu yang semoga saja berarti;

Kepada Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang sonantiasa menyertaku dalam "de'a-de'a malamnya", sehingga aku masih punya alasan kuat untuk tetap bertahan, 'tuk beri arti pada "hidup", sampai detik ini;

Kepada saudara dan saudaraku, yang dengan gukungan moril, setiap waktu hadirkan tanya dan celoteh kritis, ingatkan bahwa aku tidaklah tenggelam dalam "1000 tahun kesunyian" di belantara intelektual;

Kepada almameter "kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban", yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berfikir dan berjalan, hingga tanpa rasa tahun demi tahun terlewati dalam pifuh;

Dan sebuah kisah, yang dengan cerah cahayanya, terpancar mengisi inspirasiku untuk menceritakannya;

Skripsi ini, semoga menjadi se bentuk "karya", yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.

**PENERAPAN PERATURAN MENTERI AGAMA NO. 13 TAHUN 2021
DALAM PRODUK MULTIGUNA PROHAJJ PADA PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA PANGKALPINANG**

Ririn Novita
2031040
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Bank Muamalat Indonesia mengeluarkan produk pembiayaan multiguna prohaji. Produk multiguna prohaji adalah pembiayaan berupa talangan haji yang diberikan bank kepada nasabah yang masih kekurangan biaya agar mendapatkan daftar tunggu haji. Dalam Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 melarang penggunaan talangan haji sedangkan dalam Fatwa DSN No. 29 Tahun 2002 memperbolehkan adanya talangan haji. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021, tantangan serta dampak terhadap PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif deskriptif, yaitu penelitian yang menggambarkan fenomena yang akan diteliti atau karakteristik populasi dengan pendekatan kualitatif yaitu tujuan dari penelitian untuk mengklarifikasikan suatu keadaan atau sifat yang ada. Teknik pengumpulan data secara observasi dan wawancara. Teknik analisis data yang digunakan adalah teknik reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang sejak adanya Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 yang diundangkan pada tanggal 30 Juli 2021 masih melakukan pembiayaan haji reguler sampai tahun 2022 setelah melalui proses transisi dari peraturan lama ke peraturan terbaru, sedangkan tahun 2023 sampai sekarang hanya melaksanakan pembiayaan haji khusus saja pada produk multiguna prohaji. Tantangan PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang dalam mematuhi Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021, mereka tidak boleh lagi memasarkan produk secara langsung kepada nasabah sehingga mereka bekerja sama dengan 2 perusahaan yaitu Pegadaian dan Amitra FIF Syariah. Dampak penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 terhadap PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang, dalam kerja sama tersebut pihak yang bekerja sama bukan hanya dari Bank Muamalat saja tetapi juga pihak perbankan lainnya sehingga tidak menutup kemungkinan pengambilan porsi haji akan dialihkan ke pihak lain.

Kata Kunci: *Peraturan Menteri Agama, Pembiayaan, Multiguna Prohaji*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, Sang Penguasa Segala, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya Jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw. beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 tahun 2021 dalam produk multiguna prohajj pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Kiki Listari, M.M, selaku Penasehat Akademik yang senantiasa membimbing dan memberi saran yang bermanfaat dari awal perkuliahan hingga akhir perkuliahan.
5. Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Aswin M.E.I, selaku Dosen Pembimbing II, terima kasih telah mengajarkan dan membimbing saya dengan sabar sampai dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Darmiko Suhendra, M.Ag, selaku Dosen Penguji I dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I, selaku Dosen Penguji II, terima kasih telah

mengajarkan dan membimbing saya dengan sabar sampai dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
8. Pimpinan PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.
9. Rekan-rekan seperjuangan, yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikian skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 29 Oktober 2024



Ririn Novita

NIM. 2031040

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	ii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Batasan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	10
F. Sistematika Pembahasan	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konseptualisasi Topik Yang Diteliti.....	18
1. Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021	18
2. Produk Multiguna Prohaji Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.....	20
B. Perspektif Teoritis	26

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	32
B. Sumber Data dan Informan Penelitian.....	32
C. Teknik Pengumpulan Data.....	34
D. Keabsahan Data	36
E. Analisis Data.....	40

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Profit Penelitian.....	43
1. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.....	43
2. Kegiatan Operasional Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.....	44
B. Hasil Penelitian.....	53
1) Deskripsi Hasil Temuan.....	53
a. Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 dalam Produk Multiguna Prohajj pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang.....	53
b. Tantangan Yang Dihadapi Oleh Produk Multiguna Prohajj Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang Dalam Mematuhi Ketentuan Dari Peraturan Tersebut.....	56
c. Dampak Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 Terhadap Aspek <i>Financial</i> dan Operasional Bagi Produk Multiguna Prohajj	58
2) Analisis Temuan Penelitian	59
a. Analisis Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 dalam Produk Multiguna Prohajj pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang	59

b. Analisis Tantangan Yang Dihadapi Oleh Produk Multiguna Prohajj Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Pangkalpinang Dalam Mematuhi Ketentuan Dari Peraturan Tersebut	62
c. Analisis Dampak Penerapan Peraturan Menteri Agama No. 13 Tahun 2021 Terhadap Aspek Finansial dan Operasional Bagi Produk Multiguna Prohajj	64

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA..... 70

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Masa Tunggu Jemaah Haji Per Provinsi Tahun 2022..... 6

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pengesahan Borang Skripsi

Lampiran 2. Permohonan Izin Observasi dan Penelitian

Lampiran 3. Kartu Pendamping Sempro

Lampiran 4. SK Pembimbing

Lampiran 5. Kartu Pembimbing I dan II

Lampiran 6. Pedoman Wawancara

Lampiran 7. Dokumentasi