

**COMPARATIVE ADVANTAGE PRODUK PEMBIAYAAN HAJI  
PADA BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PLAJU**

**SKRIPSI SARJANA S1**

**Diajukan Sebagai Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**

**OLEH :  
SRI MOTIK YULIANI  
NIM. 642019023**



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**

**2023**

**Halaman Persetujuan Skripsi**

**Kepada Yth,  
Bapak Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Palembang  
Di**

**Tempat**

**Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

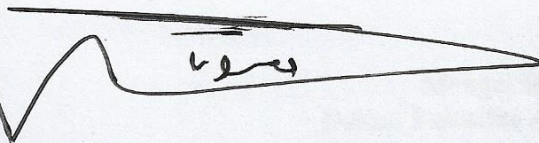
Setelah kami periksa dan diadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka skripsi yang berjudul : "**Comparative Advantage Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Plaju**". Yang di tulis oleh Sri Motik Yuliani telah dapat diajukan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Demikian terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.**

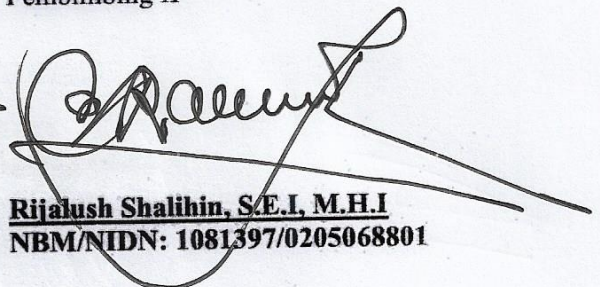
Palembang, 22 Agustus 2023

Pembimbing I



**Dr. Suroso, S.Ag., M.Pd.I**  
NBM/NIDN: 701243/0215057004

Pembimbing II



**Rijalush Shalihin, S.E.I, M.H.I**  
NBM/NIDN: 1081397/0205068801

**HALAMAN PENGESAHAN**

**COMPARATIVE ADVANTAGE PRODUK PEMBIAYAAN HAJI PADA  
BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PLAJU**

Yang ditulis oleh : Sri Motik Yuliani, 642019023  
Telah dimunaqasahkan dan Dipertahankan  
Didepan panitia Penguji skripsi  
Pada tanggal 22 Agustus 2023  
Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat

Memperoleh :

**Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Palembang, Agustus 2023  
Universitas Muhammadiyah Palembang  
Fakultas Agama Islam  
Panitia Penguji**

**Ketua**

**Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd.I**  
NBM/NIDN. 895938/0206057201

**Sekretaris**

**Helyadi, S.H., M.H**  
NBM/NIDN. 995861/0218036801

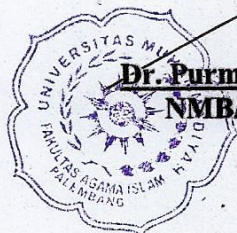
**Penguji I**

**Dr. Rulitawati, S.Ag., M.Pd.I**  
NBM/NIDN. 895938/0206057201

**Penguji II**

**Ayu Munawaroh S.Ag. M. Hum**  
NBM/NIDN. 995863/0206077302

**Mengesahkan  
Dekan Fakultas Agama Islam**



**Dr. Purmansyah Ariadi, S.Ag., M.Hum.**  
NBM/NIDN: 731454/0215126904

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sri Motik Yuliani

Tempat/Tanggal Lahir : Palembang, 14 Juli 2001

Nim : 642019023

Program Studi : Ekonomi Syari'ah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa, skripsi yang berjudul "**COMPARATIVE ADVANTAGE PRODUK PEMBIAYAAN HAJI PADA BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU PLAJU**". adalah benar karya penulis sendiri dan bukan merupakan jiplakan, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Jika terbukti tidak benar, maka sepenuhnya bersedia menerima sanksi yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Demikianlah surat pernyataan ini penulis buat dengan sesungguhnya.

Palembang, 22 Agustus 2023  
Yang membuat pernyataan



**Sri Motik Yuliani**  
**NIM.642019023**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO:

لَهُ مُعَقَّبَاتٌ مِنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا  
مَا بِأَنفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِنْ دُونِهِ مِنْ وَالٍ

*Bagi manusia ada malaikat-malaikat yang selalu mengikutinya bergiliran, di muka dan di belakangnya, mereka menjaganya atas perintah Allah. Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri. Dan apabila Allah menghendaki keburukan terhadap sesuatu kaum, maka tak ada yang dapat menolaknya; dan sekali-kali tak ada pelindung bagi mereka selain Dia ( Ar-Ra'd : 11)*

### PERSEMBAHAN:

- ♥ Allah SWT. karena dengan Rahmat-Nya saya bisa menyelesaikan Skripsi ini
- ♥ Ayahanda (Mulyadi) dan Ibunda (Ilal Fitriyanti) Yang menjadi sumber kekuatan di setiap nafas, Terimakasih Atas Do'a, Kasih Sayang serta Materi dan Moril yang tanpa henti kalian berikan kepadaku
- ♥ Untuk Kedua Pembimbingku, Dr. Suroso, S.Ag., M.Pd.I dan Rijalush Shalihin, S.E.I, M.H.I Yang sudah membimbingku dengan sangat baik
- ♥ Kedua saudara ku tersayang, Putri Meilani Sari dan Septia Fitriyani yang telah menjadi penyemangat serta memberikan warna dalam hari-hariku
- ♥ Lelaki baik yang menjadi penolong saat sulitku (Mr. Terhalang Dinding Kaca)
- ♥ Teman- teman Angkatan 2019, PKL, Magang, KKN Posko 322 Desa Pematang Buluran Dan Sekaligus Teman-teman Organisasi
- ♥ Almamaterku Universitas Muhammadiyah Palembang

## ABSTRAK

Yuliani, Motik, Sri. 2023. *Comparative Advantage Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Plaju*. Program Studi Ekonomi Syari'ah, Universitas Muhammadiyah Palembang.  
Pembimbing : (I) Dr. Suroso, S.Ag., M.Pd.I (II) Rijalush Shalihin, S.E.I, M.H.I

Skripsi ini bertujuan untuk mengetahui mengenai produk pembiayaan Haji yang ada pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju serta tolak ukur keberhasilan produk pembiayaan Haji pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju.

Penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif dengan metode analisis deskriptif. Yaitu menjelaskan produk-produk pembiayaan Haji dan juga tolak ukur keberhasilan produk pembiayaan Haji. sumber data yaitu meliputi data primer berupa hasil wawancara dengan narasumber terkait dan data sekunder berupa studi pustaka dan dokumentasi yang berkaitan dengan penelitian ini. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara, studi kepustakaan dan studi dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan yaitu reduksi data, penyajian data dan verifikasi data. Uji kepercayaan data meliputi kredibilitas, dan triangulasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, Produk pembiayaan porsi Haji menggunakan akad *qardh* yang diatur didalam Fatwa DSN-MUI NO: 19/DSN-MUIAV/2001 tentang *al-qardh*. Dengan membayarkan ijarah sebesar RP.1.000.000 untuk mendapatkan porsi Haji. Sehingga selanjutnya nasabah hanya tinggal membayar cicilan porsi Haji tersebut dalam kurun waktu yang telah dipilih atau ditentukan selama maksimal 5 tahun lamanya. Produk pembiayaan porsi Haji di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju mengalami penurunan yang sangat signifikan dalam kurun waktu beberapa tahun terakhir dikarenakan beberapa faktor yaitu kurangnya edukasi mengenai produk pembiayaan porsi Haji kepada masyarakat maupun mahasiswa. Sehingga perlu adanya evaluasi mendalam guna mengatasi permasalahan yang terjadi di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju, agar masyarakat maupun mahasiswa mengenal Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju dan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju menjadi terkenal serta familiar di kalangan masyarakat maupun mahasiswa.

**Kata Kunci:** *Comparative Advantage, Pembiayaan, Haji*

## ABSTRACT

Yuliani, Motik, Sri. 2023. *Comparative Advantage of Hajj Financing Products at Bank Muamalat Plaju Sub-Branch Office*. Sharia Economic Study Program, Palembang Muhammadiyah University. Advisor : (I) Dr. Suroso, S.Ag., M.Pd.I (II) Rijalush Shalihin, S.E.I, M.H.I

This thesis aims to find out about Hajj financing products available at Bank Muamalat Sub-Branch Office (KCP) Plaju and benchmarks for the success of Hajj financing products at Bank Muamalat Sub-Branch Office (KCP) Plaju.

The research used is qualitative research with descriptive analysis methods. Namely explaining Hajj financing products and also benchmarks for the success of Hajj financing products. Data sources include primary data in the form of interviews with relevant informants and secondary data in the form of literature and documentation related to this research. Data collection techniques used are observation, interviews, literature studies and documentation studies. The data analysis technique used is data reduction, data presentation and data verification. Data trust test includes credibility, and triangulation.

The results of this study indicate that, the Hajj portion financing products use the qardh contract stipulated in the DSN-MUI Fatwa NO: 19/DSN-MUIAV/2001 concerning al-qardh. By paying an ijarah of IDR.1,000,000 to get a portion of Hajj. So that subsequently the customer only has to pay the installments for the portion of the Hajj in the period that has been selected or determined for a maximum of 5 years. Hajj portion financing products at Bank Muamalat Sub-Branch Office (KCP) Plaju have experienced a very significant decline in the past few years due to several factors, namely the lack of education regarding Hajj portion financing products to the public and students. So that there is a need for an in-depth evaluation to overcome the problems that occur at Bank Muamalat Sub-Branch Office (KCP) Plaju, so that the public and students get to know Bank Muamalat Sub-Branch Office (KCP) Plaju and Bank Muamalat Sub-Branch Office (KCP) Plaju to become well-known and familiar in community members and students.

**Keywords: Comparative Advantage, Financing, Hajj Funding**

## KATA PENGANTAR

### **Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Puji syukur penulis persembahkan kehadiran Allah Subhanahuwa Ta'ala karena berkat taufik, hidayah, dan pertolongan-Nya, penulisan skripsi yang berjudul "***Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kanor Cabang Pembantu Plaju**", telah selesai dengan waktu yang ditentukan. Skripsi ini disusun guna dalam memenuhi persyaratan untuk menyelesaikan program Strata Satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Dalam penyelesaian skripsi ini, penulis mendapat arahan, petunjuk dan motivasi dari berbagai pihak sehingga kesulitan yang dirasakan dapat diatasi. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- ♥ Dr. Abid Djazuli, S.E., M.M., Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang
- ♥ Dr. Purmansyah Ariadi, S.Ag., M.Hum., Dekan Fakultas Agama Islam
- ♥ M. Jauhari S.E., M.si Ketua Prodi Ekonomi Syari'ah
- ♥ Fikri Junanda, S.E.M.SI Dosen Pembimbing Akademik
- ♥ Dr. Suroso, S.Ag., M.Pd.I selaku pembimbing I dan Rijalush Shalihin, S.E.I, M.H.I selaku Pembimbing II, yang telah membantu dan membimbing serta Meluangkan waktu, tenaga dan pikiran sehingga saya dapat menyelesaikan Skripsi ini
- ♥ Wakil Dekan I, II, III, dan IV serta ketua Prodi, semua Dosen dan Staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang tanpa



terkecuali yang namanya tidak bisa saya sebutkan satu persatu dalam kesempatan ini

- ♥ Kedua orang tua saya yaitu Ayahanda Mulyadi dan Ibunda Ilal Fitriyani yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan anaknya, karena tiada kata seindah lantunan do'a yang terucap dari orang tua
- ♥ Adik-adik saya Putri Meilani Sari dan Septia Fitriyani, yang selalu menghibur serta memberikan dukungan, semangat dalam kondisi apapun
- ♥ Seluruh keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu
- ♥ Lelaki baik yang menjadi penolong saat sulitku (Mr. Terhalang Dinding Kaca)
- ♥ Pimpinan Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Umum (KCU) Palembang Ibu Rahmi
- ♥ Pimpinan Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju Palembang Ibu Rizka
- ♥ Teman-teman satu angkatan Ekonomi Syari'ah Angkatan 2019, Magang, PKL, dan KKN yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam perkuliahan ini
- ♥ Teman-teman organisasi Forum Silaturahmi Studi Ekonomi Islam (FoSSEI) Regional dan Nasional, Kelompok Studi Ekonomi Islam (KSEI), Himpunan Mahasiswa Ekonomi Islam (HMPS), Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM), Dewan Perwakilan Mahasiswa (DPM) serta Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) yang telah memberikan saya wawasan dan

pengalaman yang tidak terhingga sehingga memiliki skill dalam bidang keilmuan dan keuangan yang nantinya akan sangat bermanfaat untuk saya di masa yang akan datang

- ♥ Almamaterku tercinta Universitas Muhammadiyah Palembang
- ♥ Terima Kasih kepada teman-teman dan sahabatku tercinta yang tidak bisa saya sebut satu persatu yang telah menghibur untuk menyelesaikan Skripsi ini

Tiada manusia yang sempurna karena kesempurnaan itu hanya milik Allah Subhanahuwa Ta'ala. Untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan demi penyempurnaan isi skripsi ini. Sehingga dapat bermanfaat bagi segenap pihak yang membacanya.

**Wasalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh**

Palembang, 22 Agustus 2023

**Sri Motik Yuliani**  
**NIM. 642019023**

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Persetujuan Skripsi</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	iv
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
<b>1.1 Latar Belakang</b> .....	1
<b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....	4
<b>1.3 Fokus Penelitian</b> .....	5
<b>1.4 Tujuan dan Kegunaan Penelitiain</b> .....	5
<b>1.4.1 Tujuan penelitian</b> .....	5
<b>1.5 Definisi Istilah Kunci</b> .....	6
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENELITIAN YANG RELEVAN</b>	
<b>2.1 Landasan Teori</b> .....	8
<b>2.1.1 Comparative Advantage</b> .....	8
<b>2.1.2 Produk</b> .....	14
<b>2.1.3 Pembiayaan</b> .....	102
<b>2.1.4 Haji</b> .....	116
<b>2.1.5 Akad Qardh</b> .....	128
<b>2.1.6 Akad Ijarah</b> .....	134
<b>2.2 Penelitian Relevan</b> .....	141
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
<b>3.1 Pendekatan Penelitian</b> .....	144
<b>3.2 Situasi Sosial Dan Subjek</b> .....	145

3.2.1 Situasi Sosial .....	145
3.2.2 Subjek Penelitian.....	146
3.3 Jenis Dan Sumber Data .....	146
3.3.1 Jenis Data.....	146
3.2.2 Sumber Data.....	148
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	149
3.3.1 Observasi.....	150
3.3.2 Wawancara .....	151
3.3.3 Studi Kepustakaan.....	152
3.3.4 Studi Dokumentasi.....	153
3.4 Teknik Analisa Data .....	153
3.4.1 Reduksi Data ( <i>Data Coleccion</i> ) .....	153
3.4.2 Penyajian Data ( <i>Display Data</i> ) .....	155
3.4.3 Verifikasi (Pengarikan Kesimpulan).....	155
3.5 Uji Kepercayaan Data .....	156
3.5.1 Kredibilitas ( <i>Credibility</i> ).....	156
3.5.2 Triangulasi.....	157
<b>BAB IV DESKRIPSI LOKASI, TEMUAN PENELITIAN DAN ANALISIS HASIL PENELITIAN</b>	
4.1 Deskripsi Lokasi Penelitian (Situasi Sosial).....	159
4.2 Temuan Penelitian Dan Analisis Hasil Penelitian.....	169
4.2.1 Temuan Penelitian .....	169
4.2.2 Pembahasan Penelitian.....	174
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan.....	187
5.2, Saran .....	188
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>189</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1</b> .....	9
<b>Tabel 2. 2</b> .....	23
<b>Tabel 2. 3</b> .....	27
<b>Tabel 2. 4</b> .....	42
<b>Tabel 2. 5</b> .....	43
<b>Tabel 2. 6</b> .....	44
<b>Tabel 2. 7</b> .....	45
<b>Tabel 2. 8</b> .....	45
<b>Tabel 2. 9</b> .....	46
<b>Tabel 2. 10</b> .....	89
<b>Tabel 2. 11</b> .....	91
<b>Tabel 2. 12</b> .....	92
<b>Tabel 2. 13</b> .....	94
<b>Tabel 4. 1</b> .....	169
<b>Tabel 4. 2</b> .....	170
<b>Tabel 4. 3</b> .....	170
<b>Tabel 4. 4</b> .....	171
<b>Tabel 4. 5</b> .....	171
<b>Tabel 4. 6</b> .....	172

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 2 .....	40
Gambar 2. 3 .....	40
Gambar 2. 4 .....	48
Gambar 2. 5 .....	49
Gambar 2. 6 .....	49
Gambar 2. 7 .....	51
Gambar 2. 8 .....	51
Gambar 2. 9 .....	51
Gambar 2. 10 .....	52
Gambar 2. 11 .....	52
Gambar 2. 12 .....	53
Gambar 2. 13 .....	54
Gambar 2. 14 .....	54
Gambar 2. 15 .....	54
Gambar 2. 16 .....	55
Gambar 2. 17 .....	55
Gambar 2. 18 .....	55
Gambar 2. 19 .....	56
Gambar 2. 20 .....	56
Gambar 2. 21 .....	57
Gambar 2. 22 .....	57
Gambar 2. 36 .....	133
Gambar 2. 37 .....	139
Gambar 4. 1 .....	164
Gambar 4. 2 .....	164

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Surat Keputusan Dosen Pembimbing Skripsi

Surat Izin Penelitian

Surat Balasan Penelitian

Daftar Konsultasi Pembimbing I

Daftar Konsultasi Pembimbing II

Bukti Konsultasi Skripsi Penguji I

Bukti Konsultasi Skripsi Penguji II

Pedoman Observasi

Catatan Hasil Observasi I

Catatan Hasil Observasi II

Catatan Hasil Observasi III

Catatan Hasil Observasi IV

Pedoman Wawancara

Catatan Hasil Wawancara

Dokumentasi Pendukung

Daftar Riwayat Hidup

Jurnal

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Hadirnya perbankan Syari'ah di Indonesia merupakan salah satu aspek yang sangat penting bagi umat islam, terutama dalam pelaksanaan Haji maupun Umrah. Dan juga menjadi peluang bagi bisnis perbankan Syari'ah, dimana semua produk yang telah disediakan guna untuk melayani masyarakat. Bank Muamalat Syari'ah merupakan perseroan pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip perbankan secara Syari'ah, dimana Bank Muamalat ini didirikan pada 1 November 1991 di Jakarta. Bank Muamalat juga telah terdaftar di Bursa Efek indonesia (BEI) dan secara resmi beroperasi sebagai Bank Devisa pada 27 Oktober 1994. Serta menyediakan berbagai macam produk seperti Tabungan IB Hijrah yang terdiri atas Program Tabungan Prima Berhadiah (TPB), Tabungan IB Hijrah Valas, Tabunganku, Tabungan IB Hijrah Rencana, Tabungan IB Hijrah Prima, Tabungan IB *Simple* dan Tabungan IB Hijrah Haji, Muamalat Prioritas yang terdiri atas Kartu *Share E-Debit Prioritas*, *E-Banking Muamalat*, *Decicated Relationship Manager (RM)*, *Call Center Decicated Line*, dan *Priority Center*, Giro yang terdiri atas Giro IB Hijrah Ultima dan Giro IB Hijrah, Deposito yang terdiri atas Deposito IB Hijrah, Deposito *Online* IB Hijrah Muamalat dan Deposito Devisa hasil Ekspor SDA IB Hijrah Muamalat atau disingkat DHE IB Hijrah Muamalat, Kartu *Share E-Debit* yang terdiri atas Kartu *Share E-Debit Ihram*, Kartu *Share E-Debit Reguler GPN*, Kartu *Share E-Debit Classic* dan Kartu *Share E-debit Prioritas* serta Pembiayaan yang terdiri atas KPR IB Muamalat dan *Employe Benefit Program*.



Semua produk yang telah di paparkan diatas merupakan produk yang tersedia di Bank Muamalat, produk perbankan Syari'ah yang sangat banyak diminati oleh masyarakat adalah produk Pembiayaan Multiguna dimana didalamnya terbagi lagi menjadi beberapa produk seperti Pembiayaan Kepemilikan Rumah, Pembiayaan Anak Sekolah, Pembiayaan Dana Porsi Haji dan masih banyak lagi. Diantara produk pembiayaan yang disediakan oleh perbankan Syari'ah, ada satu produk yang sangat banyak sekali peminatnya yaitu produk pembiayaan porsi Haji.

Pembiayaan porsi Haji adalah investasi dalam bentuk pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil mudharabah, musyarakah dan murabahah. Seperti yang kita ketahui bahwa Haji adalah salah satu bagian dari rukun islam ke-5, dimana tujuannya bukan hanya untuk meningkatkan ketakwaan. Namun juga dapat memberikan potensi dalam operasional dan pengelolaanya, Karena dalam hal ini Haji melibatkan sektor industri, manufaktur, perdagangan dan jasa. Adapun ayat yang menjelaskan tentang Haji yaitu tercantum didalam Surah Ali-Imran Ayat 96 sebagai berikut :

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا وَهُدًى لِّلْعَالَمِينَ

**Artinya :** *Sesungguhnya rumah yang mula-mula di bangun untuk (tempat beribadah) manusia ialah baitullah yang di bakkah (mekkah) yang diberkahi dan menjadi petunjuk bagi semua manusia.*

Adapun dalam hadist sebagai berikut :

و حَدَّثَنِي زُهَيْرُ بْنُ حَرْبٍ حَدَّثَنَا يَزِيدُ بْنُ هَارُونَ أَخْبَرَنَا الرَّبِيعُ بْنُ مُسْلِمٍ الْقُرَشِيُّ عَنْ مُحَمَّدِ بْنِ زِيَادٍ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ قَالَ خَطَبَنَا رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ فَقَالَ أَيُّهَا النَّاسُ قَدْ فَرَضَ اللَّهُ عَلَيْكُمُ الْحَجَّ فَحُجُّوا فَقَالَ رَجُلٌ أَكَلَّ عَامٍ يَا رَسُولَ اللَّهِ فَسَكَتَ حَتَّى قَالَهَا ثَلَاثًا فَقَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ لَوْ قُلْتُمْ نَعَمْ لَوَجِبَتْ وَلَمَّا اسْتَطَعْتُمْ ثُمَّ قَالَ ذُرُونِي مَا تَرَكْتُكُمْ فَإِنَّمَا هَلَاكُ مَنْ كَانَ قَبْلَكُمْ بِكَثْرَةِ سُؤَالِهِمْ وَاخْتِلَافِهِمْ عَلَى أَنْبِيَائِهِمْ فَإِذَا أَمَرْتُكُمْ بِشَيْءٍ فَأَتُوا مِنْهُ مَا اسْتَطَعْتُمْ وَإِذَا نَهَيْتُكُمْ عَنْ شَيْءٍ فَدَعُوهُ

**Artinya :** Dan telah menceritakan kepadaku Zuhair bin Harb Telah menceritakan kepada kami Yazid bin Harun telah mengabarkan kepada kami Ar Rabi' bin Muslim Al Qarasyi dari Muhammad bin Ziyad dari Abu Hurairah ia berkata; Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam menyampaikan khutbah kepada kami seraya bersabda: "Wahai sekalian manusia, Allah telah mewajibkan atas kalian untuk menunaikan ibadah haji. Karena itu, tunaikanlah ibadah haji." Kemudian seorang laki-laki bertanya, "Apakah setiap tahun ya Rasulullah?" beliau terdiam beberapa saat, hingga laki-laki itu mengulanginya hingga tiga kali. Maka beliau pun bersabda: "Sekiranya aku menjawab, 'Ya' niscaya akan menjadi kewajiban setiap tahun dan kalian tidak akan sanggup melaksanakannya. Karena itu, biarkanlah apa adanya masalah yang kutinggalkan untuk kalian. Sesungguhnya orang-orang yang sebelum kamu mendapat celaka karena mereka banyak tanya dan suka mendebat para Nabi mereka. karena itu, bila kuperintahkan mengerjakan sesuatu, laksanakanlah sebisa-bisanya, dan apabila kularang kalian mengerjakan sesuatu, maka hentikanlah segera."

Jumlah jama'ah Haji dari tahun ke tahun semakin mengalami peningkatan, sehingga mempunyai peluang yang sangat besar untuk program pembiayaan porsi Haji. Banyak jasa perbankan Syari'ah di Indonesia yang menawarkan layanan pembiayaan porsi Haji, dimana salah satu diantaranya adalah Bank Muamalat Syari'ah Indonesia, Bank Syari'ah Mandiri, Bank Sumsel Babel Syari'ah, BRI Syari'ah, BNI Syari'ah dan masih banyak lagi Bank Syari'ah lainnya. Penulis ingin

memfokuskan penelitian di Bank Muamalat Syari'ah Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju, salah satu produk unggulan yang ditawarkan Bank Muamalat adalah pembiayaan porsi Haji. Dimana pembiayaan porsi Haji merupakan pinjaman Dari Lembaga Keuangan Syari'ah (LKS) kepada nasabah untuk menutupi kekurangan dana, guna memperoleh porsi Haji pada saat pelunasan kepada Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH).

Akad yang digunakan dalam pembiayaan porsi Haji ini adalah akad *qardh* dimana akad *qardh* merupakan pinjaman kebajikan atau lunak tanpa imbalan, dalam Fatwa Dewan Syari'ah Nasional (DSN) No. 19/DSN-MUI/IV/2001 pengertian *qardh* adalah suatu akad pinjaman kepada nasabah dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana yang diterimanya kepada Lembaga Keuangan Syari'ah (LKS) pada waktu yang telah di sepakati oleh Lembaga Keuangan Syari'ah (LKS) dan nasabah.

Berdasarkan uraian yang telah penulis paparkan tersebut penulis ingin meneliti dan mengkaji lebih dalam mengenai program pembiayaan Haji dengan judul “*Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Plaju”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Dari judul mengenai *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Plaju penulis menarik beberapa rumusan masalah sebagai berikut :

1.2.1 Bagaimana produk pembiayaan Haji di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju?

1.2.2 Bagaimana analisis *Comparative Advantage* dari produk pembiayaan Haji di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju ?

### **1.3 Fokus Penelitian**

Agar penelitian didalam skripsi terarah dan efisien, maka penulis membatasi permasalahannya mengenai *Comparative Advantage* dan mekanisme serta strategi produk pembiayaan Haji. Oleh karena itu, penelitian skripsi ini mengarah kepada spesifikasi penelitian hanya pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju.

### **1.4 Tujuan dan Kegunaan Penelitiain**

#### **1.4.1 Tujuan dan kegunaan penelitian**

Adapun tujuan dan kegunaan dari penulis untuk melakukan sebuah penelitian yang berjudul *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju adalah sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui dan memahami produk pembiayaan Haji di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju
- b. Untuk mengetahui dan memahami bagaimana Analisis *Comparative Advantage* dari produk pembiayaan Haji Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju

#### **1.4.2 Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat penelitian mengenai *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju adalah sebagai berikut :

- a. Manfaat bagi penulis, dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta pemahaman yang baik tentang penulisan karya ilmiah dan pengembangan ilmu pengetahuan penulis khususnya mengenai *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju
- b. Manfaat bagi mahasiswa, dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam wawasan pengetahuan dan meningkatkan kemampuan mahasiswa serta dapat dijadikan bahan bacaan atau referensi mengenai *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju.
- c. Manfaat bagi lembaga, diharapkan dapat menambah wawasan ilmu pengetahuan pada program studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang, tentang *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju.
- d. Manfaat bagi masyarakat umum, diharapkan dapat mengetahui tentang *Comparative Advantage* Produk Pembiayaan Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju.

### **1.5 Definisi Istilah Kunci**

- a. ***Comparative Advantage*** : Keunggulan *Comparative* adalah keunggulan yang muncul karena menghasilkan barang dan jasa dengan biaya peluang lebih rendah.

- b. Pembiayaan Haji :** Pembiayaan Haji yaitu pinjaman dari Bank Syari'ah kepada nasabah untuk menutupi kekurangan dana guna memperoleh kursi (*seat*) Haji pada saat pelunasan BPIH (Biaya Perjalanan Ibadah Haji).
- c. Bank Muamalat :** Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu (KCP) Plaju adalah Perbankan Syari'ah pertama yang menerapkan prinsip Syari'ah, telah tercatat di Bursa Efek Indonesia serta resmi beroperasi sebagai Bank Devisa.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdurahman, *Ensiklopedia Ekonomi, Keuangan, Perdagangan*, (Jakarta: Pradnya Paramita, 1982), Cet. Ke-V
- Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2014
- Anatan. Lia dan Lenna Elliatan. *Strategi Bersaing Konsep, Riset dan Instrumen*. Bandung: Alfabeta, 2009
- Arikunto, S. (2006). *Prosedur Penelitian: Sebuah Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007)
- A Muri Yusuf. 2017. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, Dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Kencana.
- Afifuddin, Beni Ahmad Saebani. 2009, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: Pustaka Setia
- Anshori, Muslich dan Sri Iswati. 2009. *Buku Ajar Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Airlangga University Press. Surabaya
- Abdurahman, D. (2007) *Metode penelitian sejarah*. Jakarta: Logos Wacana Ilmu.
- Atar M, Semi. 1993. *Metode Penelitian Sastra*, Bandung: Penerbit Angkasa.
- A. Michael Huberman, dan Matthew B. Miles. *Analisis data kualitatif* Terj. Tjejep Rohidi. Jakarta : UI Press, 1992.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Surakarta: Indiva Media Kreasi, 2009)
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI)*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1990)
- Dirgantoro Crown. *Keunggulan Bersaing Melalui Proses Bisnis*. Jakarta: Grasindo, 2002
- D.T. Johns dan H.A Harding. *Manajemen Operasi Untuk Meraih Keunggulan Kompetitif*. Jakarta: Pustaka Binaman Pressindo, 1995
- Deposito ib hijrah Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023

- Deposito online ib hijrah muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Deposito dhe sda ib hijrah bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Emzir. 2011. Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif dan Kuantitatif. (Cetakan kelima Maret, Jakarta PT Rajagrafindo Persada, ISBN : 978- 979-769-162-2). 210-2011
- Fatwa DSN-MUI 19/DSN-MUI/IV/2001
- Frequently asked question bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- George A. Steiner dan John B. Miner. *Kebijakan dan Strategi Manajemen*. Jakarta: Erlangga, 1997
- Giro ib hijrah Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Giro ib hijrah ultima Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Gunawan, Imam. 2013. Metode Penelitian Kualitatif. Teori dan Praktik. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Husaini Usman dan Purnomo Setiady Akbar, Metodologi Penelitian Sosial, (Jakarta: Bumi Aksara, 1998), Cat. II
- Herdiansyah, Haris. 2010. Metode Penelitian Kualitatif untuk Ilmu-ilmu Sosial. Jakarta: Salemba Humanika.
- Ibrahim, H. dkk 2018, 'Faktor-faktor yang Berhubungan dengan Keluhan Computer Vision Syndrom pada Pekerja Operator Komputer Di PT. Semen Tonasa Pangkep', Al-Sihah: Public Health Science Journal.
- John A. Pearce II, Richard B. Robinson, Jr. *Manajemen Strategis-Formulasi, Implementasi, dan Pengendalian*. Jakarta: Salemba Empat, 2008
- Kartu share e-debit ihram bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Kartu share e-debit reguler gpn bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Kartu share e-debit classic bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023



- Kartu share e-debit prioritas bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Kpr ib hijrah bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Kotler, Philip; Armstrong, Garry, 2008. Prinsip-prinsip Pemasaran, Jilid 1, Erlangga, Jakarta.
- Kenyamanan akses transaksi Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Loyalti dan apresiasi Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Layanan dengan cakupan regional Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Lexy j. Moleong. 2005. Metodologi Penelitian Kualitatif. Remaja Rosdakarya: Bandung
- Layanan personal lebih istimewa Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Mukhtar Alshodiq, *Briefcase Book Edukasi Profesional Syariah Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah Kontemporer*, (Jakarta: Renaisan, 2005)
- Muhammad bin Abdul , Aziz al-Musnad, *Fatwa-Fatwa Haji dan Umrah*, (Jakarta: Pustaka Imam Asy-Syafi'i, 2007)
- Muhammad Ridwan, *Mekanisme Pembiayaan Dana Talangan Haji di Bank Muamalat Cabang Ciledug*, 2013
- M. Nur Rianto Al-Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012)
- M. Iqbal Hasan, 2002. Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya. Penerbit Ghalia Indonesia : Jakarta
- M. Nazir. (1998). Metode Penelitian. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Muliguna ib hijrah bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Mukhtar Alshodiq, *Briefcase Book Edukasi Profesional Syariah Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah Kontemporer*, (Jakarta: Renaisan, 2005)

- Nanang Budianas, *Pengertian Pembiayaan dan Jenis-Jenis Pembiayaan Bank Syariah*, artikel ini dipublikasikan pada 08 Februari 2013, diakses pada 9 Januari 2022 dari <http://nanangbudianas.blogspot.com/2013/02/pengertian-pembiayaan-dan-jeni-jenis.html>
- Nazir, Moh. 2003. *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Prof. Dr.Lexy J.Moleong (2010). *Metodologi Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*. Bandung : PT.Remaja Rosdakarya.
- Produk dan layanan Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023.
- Qodratilah, Meity Takdir. 2011. *Kamus Bahasa Indonesia Untuk Pelajar*. Jakarta: Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa
- RTJH Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sohari Sahrani & Ru'fah Abdullah, *Fikih Muamalah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2011)
- Sun life-sun healthcare solution syari'ah bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Sunlife asuransi salam hijrah amanah pro bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Sunlife asuransi salam hijrah proteksi bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Sugiyono (2011). *Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D*. Alfabeta
- Solusi keuangan syariah Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabungan prima berhadiah Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023.
- Tabungan IB Hijrah Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023

- Tabungan ib hijrah valas Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabunganku Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabungan ib hijrah rencana Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabungan ib hijrah prima Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabungan ib simple Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabungan ib hijrah haji Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tabungan ib hijrah payroll Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Tentang muamalat prioritas Bank Muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Takaful keluarga hijrah cendekia bank muamalat. [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id) diakses pada tanggal 09 Januari 2023
- Veithzal Rivai, Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management Teori, Konsep, dan Aplikasi*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008)
- Veithzal Rivai, dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management* (Jakarta: RajaGrafindo, 2008)
- Wangawidjaja. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012
- Wangawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012)
- William Wiersma, 1986. *Research Methods in Education: An Intoduction*. Massasuchet : Allyn and Bacon Inc.
- Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alvabet, 2002
- Zuhairi Misrawi, *Mekkah Kota Suci, Kekuasaan, dan Teladan Ibrahim* (Jakarta: PT Kompas Media Nusantara, 2009)