

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1 Penelitian Relevan

Penelitian yang relevan adalah penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Adapun penelitian yang relevan adalah sebagai berikut:

1. Abdul Muhyi Asykur, dkk. Februari 2021. *Dampak COVID-19 terhadap Penyelenggara Perjalanan Ibadah Umrah (PPIU) di Kota Bengkulu*. Hasil dari penelitian ini adalah COVID-19 sangat berdampak pada Penyelenggara Perjalanan Ibadah Umrah (PPIU) di Kota Bengkulu. Dampak yang ditimbulkan antara lain: penurunan pendapatan, penurunan omset, pemunduran jadwal keberangkatan, pengurangan jumlah karyawan, pengurangan gaji karyawan, dan operasional perusahaan yang terbatas. Strategi yang dilakukan perusahaan adalah strategi adaptive untuk melakukan penyesuaian dengan keadaan sekarang. Strategi tersebut memunculkan inovasi-inovasi yang bertujuan untuk menarik minat masyarakat. Beberapa inovasi tersebut antara lain : pemberlakuan DP Umrah cuma-cuma, dan pemberlakuan tabungan Umrah.

Persamaan penelitian yang dilakukan oleh Abdul Muhyi Asykur, Dicky Zulkarnain & Dion Darlinus. Dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada Variabel terikat yaitu sama-sama Memiliki objek kajian dampak covid-19. Sedangkan perbedaannya terletak pada fokus penelitian, dimana pada penelitian Abdul Muhyi Asykur, Dicky Zulkarnain & Dion Darlinus focus terhadap

Penyelenggara Perjalanan Ibadah Umrah (PPIU) di Kota Bengkulu sedangkan dalam penelitian saya berfokus pada Tabungan Haji pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kendari Jl. Dr. Sam Ratulangi, Kemaraya, Kota Kendari, Sulawesi Tenggara.

2. Haidar Ali & Haidar Ali. 2020. *Restrukturisasi Pembiayaan Selama Pandemic Covid-19 Di Bank Muamalat Madiun*. Hasil dari penelitian ini adalah Pembiayaan bermasalah pada Bank Syariah tentu terjadi karena ada faktor penyebabnya. Pada dasarnya faktor pembiayaan bermasalah pada Bank Muamalat Kantor Cabang Madiun ada 2 faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Hambatan yang terjadi pada penyelesaian pembiayaan pada Bank Muamalat. Pertama, Keterlambatan nasabah Bank Muamalat dalam melengkapi persyaratan administrasi untuk dilakukan verifikasi secara online. Kedua, hambatan Bank Muamalat dalam memverifikasi persyaratan dokumen ialah apabila ada nasabah yang tidak jujur dalam pelaporan kondisi ekonomi setelah terdampak wabah virus covid-19.

Bank Muamalat Kantor Cabang Madiun memberikan beberapa cara dalam memberikan restrukturisasi kepada nasabah masih sesuai dengan PBI No. 10/18/PBI/2008 tentang restrukturisasi bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yaitu dengan Rescheduling, Reconditioning, dan Restructuring. Bank Muamalat Kantor Cabang Madiun juga melakukan penerapan pengawasan dan pengendalian sebagai upaya untuk memperlancar penyelesaian pembiayaan supaya beban nasabah tidak bertambah dengan melakukan pengawasan secara

berkala guna memantau perkembangan kondisi nasabah terdampak wabah covid-19 dan meminta Nasabah kooperatif dengan mematuhi segala peraturan dan kesepakatan yang telah dibuat antara kedua belah pihak.

Persamaan penelitian yang dilakukan oleh Haidar Ali & Haidar Ali. Dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada Variabel terikat yaitu sama-sama Memiliki objek kajian dampak covid-19. Sedangkan perbedaannya terletak pada fokus penelitian, dimana pada penelitian Haidar Ali & Haidar Ali focus terhadap tujuan untuk menganalisis hambatan dan strategi restrukturisasi dalam penyelesaian pembiayaan selama pandemic virus covid-19 pada bank Muamalat Kantor Cabang Madiun sedangkan dalam penelitian saya berfokus pada Tabungan Haji pada Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Kendari Jl. Dr. Sam Ratulangi, Kemaraya, Kota Kendari, Sulawesi Tenggara.

3. Abdul Kholiq & Rizqi Rahmawati, 2020. *Dampak Implementasi Rekruturisasi Pembiayaan Terhadap Likuiditas Bank Syariah Pada Situasi Pandemi Covid 19*. Hasil dari penelitian ini adalah Pandemi Covid-19 berdampak signifikan pada sektor perbankan. Penyaluran kredit/pembiayaan menjadi salah satu core bisnis perbankan sedikit terhambat karena ketidakpastian dan anjloknya aktivitas ekonomi yang berdampak pada perputaran uang. Untuk menanggulangi dampak yang ditimbulkan pandemi Covid-19 ini pemerintah meresponnya dengan berbagai kebijakan, salah satunya adalah dikeluarkannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 11 /POJK.03/2020

Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 yang memuat restrukturisasi kredit/pembiayaan. Pemberlakuan restrukturisasi kredit/pembiayaan ini memunculkan kekhawatiran terhadap likuiditas bank.

Persamaan penelitian yang dilakukan oleh Abdul Kholiq & Rizqi Rahmawati, Dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada situasi Bank Syariah dimasa pandemic. Sedangkan perbedaannya terletak pada focus penelitian, dimana Abdul Kholiq & Rizqi Rahmawati berfokus pada Dampak Implementasi Rekruturisasi Pembiayaan Terhadap Likuiditas Bank Syariah, sedangkan dalam penelitian saya berfokus pada Dampak Covid 19 Terhadap tabungan haji di Bank Muamalat.

4. Halimah Rakhmayani dalam penelitian yang berjudul “Strategi Pemasaran Produk Tabungan iB Hijrah Haji Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Ponorogo Di Masa Pandemi Covid-19”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa strategi pemasaran produk tabungan iB Hijrah Haji pada masa pandemi covid-19 bauran pemasaran/marketing. Pada bauran pemasaran (marketing mix) yang terdiri dari 4P yaitu strategi Product, Price, Place, Promotion. Strategi pemasaran yang diterapkan bank Muamalat yaitu dengan media online, brosur, mengikuti event sekolah, bekerja samadengan pihak eksternal program ujah porsi haji, menawarkan kepada nasabah secara personal yang dilakukan oleh SDM Muamalat.Dampak strategi pemasaran

produk tabungan iB Hijrah Haji pada masa pandemi covid-19 membawa pengaruh yaitu menambah jumlah nasabah pada Bank Muamalat, dengan menggunakan media social dapat mempermudah marketing pemasaran untuk melakukan pemasaran tanpa terjun lapangan, mempermudah masyarakat maupun nasabah baru mendapatkan informasi tentang produk tabungan iB Hijrah Haji yang terdapat di Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Ponorogo, meningkatkan pengetahuan masyarakat serta meningkatkan reputasi terhadap Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Ponorogo selain dampak positif juga terdapat kekhawatiran nasabah keluar rumah, tidak jadinya pemberangkatan, adanya tambahan pelunasan karena penambahan protocol kesehatan.

Persamaan penelitian yang dilakukan oleh Halimah Rakhmayani, Dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada objek kajian penelitian yaitu tabungan ib haji dimasa pandemi. Sedangkan perbedaannya adalah peneliti Halimah Rakhmayani berfokus pada strategi pemasaran produk tabungan ib haji pada bank muamalat, sedangkan penelitian saya berfokus pada dampak covid 19 terhadap tabungan haji pada Bank Muamalat.

5. Muhammad Nadzif dalam penelitian yang berjudul “Strategi Pemasaran Produk Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Semarang”. Peneliti ini membahas tentang Strategi Pemasaran Produk Tabungan iB Haji dan Umrah menggunakan bidang produk, promosi, harga dan distribusi dan memperdalam

Analisis Terhadap Strategi Pemasaran Produk tabungan iB Muamalat haji dan Umrah di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Semarang.

Persamaan penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Nadzif, Dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada objek kajian penelitian yaitu tabungan ib haji pada bank Muamalat.

Sedangkan perbedaannya adalah peneliti Muhammad Nadzif berfokus pada strategi pemasaran produk tabungan ib Muamalat haji dan umrah di bank muamalat, sedangkan penelitian saya berfokus pada dampak covid 19 terhadap tabungan haji pada Bank Muamalat.

#### **2.1.1 Posisi Penelitian Saat Ini**

Dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui Dampak Covid-19 terhadap Tabungan Ib Hijrah Haji dan strategi Bank Muamalat dalam mengatasi dampak Covid-19 terhadap Tabungan Ib Hijrah Haji, metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode kualitatif, dan penelitian ini dilakukan di PT. Bank Muamalat kantor cabang Kendari.

#### **2.2.2 Unsur Kebaruan (Novelty Elemen)**

Dalam penelitian ini yang berjudul “Dampak Covid-19 Terhadap Tabungan Ib Hijrah Haji” yang dilakukan pada PT. Bank Muamalat kantor cabang Kendari, peneliti menggunakan metode kualitatif kemudian hasil yang didapatkan dalam penelitian ini memberikan hasil yang berbeda dari penelitian-penelitian sebelumnya yaitu pada penelitian sebelumnya sama sekali tidak membahas mengenai dampak covid-19 terhadap Tabungan Ib Hijrah Haji. Sedangkan pada penelitian ini

mendapatkan hasil bahwa adanya Dampak Covid-19 terhadap Tabungan Ih Hijrah Haji, dimana seperti yang kita ketahui Covid-19 ini baru mewabah di awal tahun 2020 dan telah memberikan berbagai dampak tidak hanya pada bidang sosial, ekonimo, pariwisata tetapi juga pada sektor perbankan salah satunya yaitu pada tabungan haji.

## **2.2 Tinjauan Teori**

### **2.1.1 Dampak**

#### **2.2.1.1 Pengertian Dampak**

Menurut Waralah Rd Cristo (2008 : 12) Dampak adalah suatu yang diakibatkan oleh sesuatu yang dilakukan, bisa positif atau negatif atau pengaruh kuat yang mendatangkan akibat baik negatif maupun positif. Menurut Hikmah Arif (2009 : 10) Pengertian Dampak secara umum, dalam hal ini adalah segala sesuatu yang ditimbulkan akibat adanya 'Sesuatu'. Dampak itu sendiri juga bisa berat, konsekuensi sebelum dan sesudah adanya 'Sesuatu' (Hariyati, 2015).

Menurut Sumarwoto (2005 : 38) dalam penelitian Soleha "Studi tentang dampak program keluarga berencana di desa bangun mulya kabupaten penajam paser utama" menyatakan bahwa dampak sebagai suatu perubahan yang terjadi sebagai akibat dari aktivitas manusia. Sehingga dapat didefinisikan sebagai suatu perubahan yang terjadi karena adanya pengaruh atau akibat dari manusia dan dampak yang bisa terjadi positif dan negative terhadap manusia lainnya (Soleha. 2016).

### 2.2.1.2 Pembagian Dampak

Dampak dibagi menjadi dua bagian, yaitu :

#### 1. Dampak Positif

Dampak adalah keinginan untuk membujuk, menakutkan, mempengaruhi atau memberikan kesan kepada orang lain, dengan tujuan agar mereka mengikuti atau mendukung keinginannya. Sedangkan positif adalah pasti atau tegas dan nyata dari suatu pikiran terutama memperhatikan hal-hal yang baik dan positif. Jadi dapat disimpulkan bahwa pengertian dampak positif adalah keinginan untuk membujuk, menakutkan, mempengaruhi atau memberi kesan kepada orang lain, dengan tujuan agar mereka mengikuti atau mendukung keinginannya yang baik.

#### 2. Dampak Negatif.

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia dampak negatif adalah pengaruh kuat yang mendatangkan akibat negatif. Dampak negatif merupakan keinginan untuk membujuk, menakutkan, mempengaruhi atau memberi kesan kepada orang lain, dengan tujuan agar mereka mengikuti atau mendukung keinginannya yang buruk dan menimbulkan akibat tertentu. (Walgito. 2002)

### 2.3 Strategi

Strategi berasal dari kata Yunani *strategos*, yang berarti Jenderal. Oleh karena itu kata strategi secara harfiah berarti “Seni dan Jenderal”. Kata ini mengacu pada apa yang merupakan perhatian utama manajemen puncak organisasi. Secara khusus, strategi adalah

penempatan misi perusahaan, penetapan sasaran organisasi dengan mengikat kekuatan eksternal dan internal, perumusan kebijakan dan strategi tertentu mencapai sasaran dan memastikan implementasinya secara tepat, sehingga tujuan dan sasaran utama organisasi akan tercapai (Syafi'i Antonio,2001)

Secara umum strategi mempunyai pengertian sebagai suatu garis besar haluan dalam bertindak untuk mencapai sasaran yang telah ditentukan. Strategi berasal dari bahasa Yunani yaitu *strategos* artinya suatu usaha untuk mencapai kemenangan dalam suatu peperangan yang awalnya digunakan dalam lingkungan militer. (La Hadisi,2014).

Strategi adalah pendekatan secara keseluruhan yang berkaitan dengan gagasan, perencanaan, dan eksekusi, sebuah aktivitas dalam kurun waktu tertentu. Di dalam strategi yang baik terdapat koordinasi tim kerja, memiliki tema mengidentifikasi faktor pendukungnya sesuai dengan prinsip-prinsip pelaksanaan gagasan secara rasional, efisiensi dalam pendanaan dan memiliki taktik untuk mencapai tujuan secara efektif (Fandi Tjiptono 2000)

Menurut Griffin (Anoraga 2009) strategi adalah rencana komprehensif untuk mencapai tujuan organisasi. (Strategi is a comprehensive plan for accomplishing an organization's goals).

Menurut David (2011:18-19) Strategi adalah sarana bersama dengan tujuan jangka panjang yang hendak dicapai. Strategi bisnis mencakup ekspansi geografis, diversifikasi, akuisisi, pengembangan produk, penetrasi pasar, pengamatan, divestasi, likuidasi, dan usaha

patungan atau joint venture. Strategi adalah aksi potensial yang membutuhkan keputusan manajemen puncak dan sumber daya perusahaan dalam jumlah besar. Jadi strategi adalah sebuah tindakan aksi atau kegiatan yang dilakukan oleh seseorang atau perusahaan untuk mencapai sasaran atau tujuan yang telah di tetapkan.

Menurut Pearce dan Robinson (2008: 2), strategi adalah rencana berskala besar, dengan orientasi masa depan, guna berinteraksi dengan kondisi persaingan untuk mencapai tujuan Perusahaan dari definisi tersebut, dapat di simpulkan bahwa pengertian dari Strategi adalah sebuah tindakan proses perencanaan untuk mencapai tujuan yang telah di tetapkan, dengan melakukan hal-hal yang bersifat terus menerus sesuai keputusan bersama dan berdasarkan sudut pandang kebutuhan pelanggan.

Rangkuti (2013:183) berpendapat bahwa strategi adalah perencanaan indukyang komprehensif, yang menjelaskan bagaimana perusahaan akan mencapai semua tujuan yang telah di tetapkan berdasarkan misi yang telah di tetapkan sebelumnya.

## 2.4 Covid-19

### 2.4.1 Pengertian Covid-19

Menurut Mahera (2020), menyatakan bahwa Covid-19 atau *Coronavirus Disease 2019* adalah penyakit baru yang dapat menyebabkan gangguan pernapasan dan radang paru. Covid-19 disebabkan oleh infeksi *Severse Acute Respiratory Syndrome Coronavirus 2* (SARS-CoV-2). *Coronavirus* pertama kali di temukan

di Wuhan, China tepatnya di pasar hewan Huanan, Wuhan. Umumnya masyarakat Wuhan terbiasa mengkonsumsi daging hewan liar, mereka bahkan menjual hewan tersebut dalam kondisi hidup sehingga dari mengkonsumsi daging hewan liar tersebut masyarakat Wuhan mengalami gejala yang akhirnya dinyatakan positif coronavirus. Sebab coronavirus awalnya menular dari hewan ke manusia namun kemudian diketahui bahwa coronavirus juga menular dari manusia ke manusia. Awal mulanya kemunculan coronavirus diduga merupakan penyakit pneumonia karena memiliki gejala yang sama seperti flu pada umumnya. Akan tetapi virus corona ini mampu berkembang sangat cepat sehingga mengakibatkan infeksi lebih parah dan gagal organ.

Gejala yang dimunculkan umumnya sangat beragam seperti batuk, pilek, nyeri tenggorokan, nyeri otot, nyeri kepala dan yang sangat parah adalah pneumonia atau sepsis. Sehingga coronavirus diartikan sebagai kumpulan virus yang bisa menginfeksi system pernapasan. Selain disebabkan oleh virus SARS ditemukan juga virus penyebab lainnya yaitu virus MERS atau Middle-East Respiratory Syndrome, kedua virus itu termasuk kedalam kelompok virus yang sama yaitu coronavirus. Covid-19 dengan SARS dan MERS memiliki perbedaan yaitu kecepatan penyebaran dan keparahan gejala yang ditimbulkan. Virus ini dapat menyebar ke siapa saja, akan tetapi akan sangat berbahaya jika *Coronavirus* terjadi pada orang yang lanjut usia, ibu hamil dan orang yang memiliki penyakit tertentu seperti perokok,

asma, kanker dan tentu saja pada orang yang memiliki imunitas tubuh yang lemah.

Karena coronavirus ini mudah menyebar dan menginfeksi siapapun, bahkan tenaga medis pun dapat dengan sangat mudah terinfeksi coronavirus yang ditularkan dari pasien pengidap *Coronavirus* diperlukannya APD untuk para tenaga medis agar mereka terhindar dari penyakit coronavirus tersebut. Dalam melakukan pemeriksaan kepada orang-orang yang dianggap mengidap coronavirus para tenaga medis melakukan pemeriksaan untuk memastikan apakah orang tersebut positif atau tidak, pemeriksaannya tersebut melalui beberapa test seperti :

- Rapid Test bertujuan sebagai penyaring.
- Swab Tes atau Tes PCR bertujuan untuk mendeteksi virus corona di dalam dahak.
- CT Scan bertujuan untuk mendeteksi infiltrate atau cairan di paru-paru.

Dalam melakukan pencegahan agar tidak terkena coronavirus masyarakat

dianjurkan untuk menghindari factor-factor yang dapat menyebabkan coronavirus, yaitu dengan :

- Menggunakan Masker
- Menjaga jarak
- Rutin mencuci tangan
- Tidak menyentuh mata, mulut dan hidung sebelum mencuci tangan

- Menjaga kondisi tubuh dengan minum vitamin
- Hindari kontak dengan penderita covid-19
- Tutup mulut dan hidung ketika bersin dan batuk
- Jaga kebersihan rumah dan lingkungan (Mahera. 2020)

#### 2.4.2 Dampak Covid 19

Covid-19 memberikan dampak yang sangat masif dalam segala sendi kehidupan. diantaranya :

- a. Dalam bidang pendidikan, Covid-19 telah mengubah model pembelajaran menjadi pembelajaran jarak jauh atau online learning .
- b. Dalam bidang sosial, perkiraan jumlah kehilangan pekerjaan karena Covid-19 diambil dari siaran pers International Labour Organization (ILO) pada 18 Maret 2020, melaporkan penurunan 24,7 juta pekerjaan sebagai skenario tinggi dan 5,3 juta pekerjaan hilang sebagai skenario rendah. Dalam skenario tinggi, tingkat pengangguran di seluruh dunia akan meningkat dari 4,936% menjadi 5,644%, yang akan dikaitkan dengan peningkatan kasus bunuh diri sekitar 9570 per tahun. Dalam skenario rendah, pengangguran akan meningkat menjadi 5,088%, dengan peningkatan kasus bunuh diri sekitar 2135 kasus per tahun.
- c. Dalam bidang sosial khususnya di negara Indonesia, Covid-19 juga diperkirakan akan berdampak pada tingkat kemiskinan dimana dalam skenario terbaik, tingkat kemiskinan akan naik dari 9,2% di september 2019 menjadi 9,7% pada akhir 2020, mendorong 1,3 juta tambahan orang ke dalam kemiskinan. Pada skenario terburuk,

tingkat kemiskinan akan naik menjadi 16,6%, mendekati level pada 2004 ketika kemiskinan mencapai 16,7%. Artinya, akan ada penambahan 19,7 juta orang miskin, dan dengan demikian secara substansial membalikkan kemajuan yang telah dicapai Indonesia dalam mengurangi angka kemiskinan

- d. Dalam bidang ekonomi, guncangan ekonomi global akibat dari Covid-19 lebih cepat dan lebih parah daripada krisis keuangan global 2008. Data menunjukkan bahwa pasar saham ambruk hingga 50% bahkan lebih, pasar kredit membeku, diikuti kebangkrutan besar-besaran, tingkat pengangguran melonjak di atas 10% dan Produk Domestik Bruto (PDB) menyusut pada tingkat tahunan 10% bahkan lebih (Abodunrin, et al, 2020). Pasar saham global kehilangan kekayaan sekitar US \$ 6 triliun dalam satu minggu dari tanggal 24 hingga 28 Februari 2020. Indeks S&P 500 kehilangan nilai lebih dari \$ 5 triliun pada minggu yang sama sementara 10 perusahaan terbesar S&P 500 mengalami kerugian gabungan lebih dari \$ 1,4 triliun
- e. Khusus pada sektor perbankan, adanya physical distancing menyebabkan sektor usaha tidak berjalan, sehingga sektor usaha yang memiliki pinjaman di bank mengalami kesulitan dalam pembayaran. Apabila hal itu dibiarkan, maka akan berpengaruh pada tingkat kolektibilitas kredit. Sedangkan tingkat kesehatan bank sangat dipengaruhi oleh nilai kredit macet sebuah bank. Kredit bermasalah akan membawa bank menghadapi resiko kredit akibat ketidakmampuan debitur dalam membayar kredit (Kholiq, 2020)

## 2.5 Tabungan Haji

### 2.5.1 Pengertian Tabungan Haji

Tabungan menurut undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang di sepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Menurut Fatwa DSN No.1 Tahun 2000 tentang tabungan, mekanisme tabungan yang dibenarkan bagi bank Syariah adalah tabungan yang berdasarkan prinsip mudharabah dan wadiah (Yahya 2014). Salah satu jenis tabungan yang diselenggarakan bank yaitu tabungan ONH, yaitu setoran ongkos naik haji atas nama calon haji untuk setiap musim haji yang bersangkutan

Haji merupakan salah satu pilar dalam Islam. Kewajiban menunaikannya sekali seumur hidup baik bagi laki-laki maupun perempuan yang sudah mampu. Dasar kewajiban tersebut tertera dalam Alquran Surah Āli ‘Imrān Ayat 97. (.Muklis, 2013). Tabungan menurut undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang di sepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Fatwa DSN-MUI mengenai tabungan haji terdapat pada No.1 Tahun 2000 karena tabungan haji sama seperti halnya tabungan biasa yang menggunakan akad mudharabah hanya saja tabungan ini khusus untuk rencana haji. Pada fatwa ini menjelaskan bahwa keperluan

masyarakat dalam peningkatan kesejahteraan dalam menyimpan kekayaan, pada masa kini diperlukan jasa perbankan dan salah satu produk perbankan dalam bidang penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk tabungan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati. Dengan adanya tabungan haji nasabah dapat menabung seperti biasa di Bank Syariah (dimana saja) yang bekerjasama dengan kemenag sebagai penerima setoran haji. Jika dana nasabah sudah terkumpul minimal 25 juta, pihak bank baru akan melakukan proses pendaftaran dan pemorsian haji di kemenag. Adapun Dasar hukum kewajiban dalam pelaksanaan haji yang terdapat dalam surat Al-Baqarah [2]:196:



وَأَتِمُّوا الْحَجَّ وَالْعُمْرَةَ لِلَّهِ

Terjemahnya:

*Dan sempurnakanlah ibadah haji dan umrah karena Allah.*

Sementara itu, hadis yang dijadikan dasar kewajiban haji adalah hadis riwayat Imam Bukhari dan Muslim;

عَنْ أَبِي عَبْدِ الرَّحْمَنِ عَبْدِ اللَّهِ بْنِ عُمَرَ بْنِ الْخَطَّابِ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُمَا قَالَ : سَمِعْتُ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ يَقُولُ :  
بُنِيَ الْإِسْلَامُ عَلَى خَمْسٍ : شَهَادَةِ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَ أَنَّ مُحَمَّدًا رَسُولُ اللَّهِ وَ إِقَامِ الصَّلَاةِ وَ إِيْتَاءِ الزَّكَاةِ وَ حَجِّ الْبَيْتِ وَ صَوْمِ رَمَضَانَ

Artinya:

*Dari Abu Abdirrohman Abdulloh bin Umar bin Khoththob rodhiyallohu 'anhuma, dia berkata "Aku pernah mendengar Rosululloh shallallohu 'alaihi wasallam bersabda: 'Islam itu dibangun di atas lima perkara, yaitu: Bersaksi tiada sesembahan yang haq kecuali Alloh dan sesungguhnya Muhammad adalah utusan Alloh, menegakkan sholat, mengeluarkan zakat, mengerjakan haji ke Baitulloh, dan berpuasa pada bulan Romadhon.'" (HR. Bukhori dan Muslim)*

Kelima rukun ini disebutkan secara berurutan sesuai dengan urgensinya masing-masing. Dimulai dengan dua kalimat

syahadah yang merupakan asas bagi setiap amal yang digunakan untuk mendekatkan diri kepada Allaah Ta'ala. Kemudian shalat yang dilakukan berulang-ulang sebanyak lima kali sehari semalam. Sehingga shalat merupakan hubungan kuat antara seorang hamba dengan Rabbnya. Kemudian zakat yang wajib dikeluarkan dari harta jika telah berlalu satu tahun, sebab manfaatnya bisa menyebar. Kemudian puasa yang wajib dalam satu bulan dalam satu tahun, merupakan ibadah fisik yang manfaatnya hanya bersifat pribadi. Kemudian Hajji yang wajib sekali dalam seumur hidup.

Haji ke Baitullaah adalah ibadah materi dan fisik. Allaah mewajibkan ibadah ini sekali dalam seumur hidup. Nabi shallallaahu 'alaihi wa sallam telah menjelaskan keutamaan beribadah haji di dalam sabdanya:

مَنْ حَجَّ هَذَا الْبَيْتَ فَلَمْ يَرْفُثْ وَ لَمْ يَفْسُقْ رَجَعَ كَيَوْمِ وَلَدَتْهُ أُمُّهُ [رواه مسلم]

Artinya:

"Barangsiapa yang berhaji menuju Baitullaah ini, tidak melakukan rafats (jima, dan hal-hal yang menuju ke sana) dan tidak berbuat fasiq, maka dia pulang seperti bayi yang baru dilahirkan dari rahim ibunya." (HR. Bukhari 1820 dan Muslim 1350)

Demikian juga beliau shallallaahu 'alaihi wa sallam bersabda :

الْعُمْرَةُ إِلَى الْعُمْرَةِ كَفَّارَةٌ لِمَا بَيْنَهُمَا وَالْحَجُّ الْمَبْرُورُ لَيْسَ لَهُ جَزَاءٌ إِلَّا الْجَنَّةُ [رواه مسلم]

Artinya:

"Umrah yang satu ke umrah yang lainnya merupakan kaffarah (penghapus) bagi dosa yang ada diantara keduanya. Dan hajji yang mabrur tidak ada balasan baginya kecuali surga." (HR. Muslim no. 1349)

Hadits ini dalam redaksinya mendahulukan hajji sebelum puasa. Hadits dengan redaksi seperti ini disebutkan oleh Bukhari di

awal Kitabul Iman dalam Shahihnya. Hadits ini dijadikan sebagai dasar bagi susunan kitabnya Al-Jami'ush shahih. Sehingga beliau mendahulukan Kitabul Hajj (pembahasan tentang hajji) sebelum Kitabush Shiyyam (pembahasan tentang puasa).

Telah datang dalam Shahih Muslim No. 19 hadits yang mendahulukan puasa sebelum hajji dan hajji sebelum puasa. Di jalur periwayatan yang pertama terdapat penegasan dari Ibnu Umar radhiyallaahu 'anhumaa bahwa yang dia dengar dari Rasulullaah shallallaahu 'alaihi wa sallam adalah penyebutan puasa terlebih dahulu sebelum hajji. Berdasarkan hal ini didahulukannya penyebutan hajji sebelum puasa di sebagian riwayat termasuk kategori perubahan yang dilakukan rawi atau periwayatan secara makna (tidak kontekstual). Redaksinya pada Shahih Muslim dari Ibnu Umar dari Nabi shallallaahu 'alaihi wa sallam, beliau bersabda:

بُنِيَ الْإِسْلَامُ عَلَى خَمْسَةٍ : عَلَى أَنْ يُوحَّدَ اللَّهُ وَ إِقَامَ الصَّلَاةِ وَ إِيْتَاءَ الزَّكَاةِ وَ صِيَامَ رَمَضَانَ وَ الْحَجِّ

Artinya:

*"Islam dibangun di atas lima perkara : Di atas ketauhidan kepada Allaah, mendirikan sholat, menunaikan zakat, puasa Ramadhan dan berhajji."*

Seorang laki-laki berkata (kepada Ibnu Umar) : "Hajji dan puasa Ramadhan?" Beliau menjawab : "Tidak, puasa Ramadhan dan Hajji. Demikianlah aku memndengarnya dari Rasulullaah shallallaahu 'alaihi wa sallam.

## 2.5.2 Syarat Pembukaan Tabungan iB Hijrah Haji

- a. Jenis Rekening : Rekening perorangan dan dapat diperuntukan atas nama anak (dibawah 17 tahun).
- b. Akad : Wadiah (akad penitipan dana dari nasabah sebagai pemilik dana, kepada bank selaku penyimpanan dana).
- c. Syarat Pembukaan Rekening:
  - Untuk orang dewasa : Fotocopi KTP/SIM dan NPWP atau surat pernyataan.
  - Untuk anak-anak : Identitas orang tua (KTP dan NPWP) dan Akte Kelahiran atau kartu keluarga.
- d. Setoran awal : Rp 50.000
- e. Saldo Minimum : Rp 50.000
- f. Persyaratan Dokumen untuk Pendaftaran Porsi Haji:
  - Asli KTP sesuai domisili dan mengikuti ketentuan KTP-el atau bukti identitas lainnya yang sah.
  - Asli kartu keluarga.
  - Asli akte kelahiran atau surat kenal lahir atau kutipan akte nikah atau ijazah.
  - Buku Tabungan.
  - Pas foto berwarna ukuran 3x4 sebanyak 5 lembar (untuk Bank).
  - Pas foto untuk kantor Kementerian agama sesuai identitas.
  - Kewajiban ke kantor Kementerian agama sesuai identitas maksimal 5 hari kerja setelah dapat nomor validasi dari Bank.

### 2.5.3 Tata Cara Buka Tabungan iB Hijrah Haji

- a. Datangi kantor Bank Muamalat terdekat di kota anda dengan membawa semua persyaratan secara lengkap.
- b. Pergilah ke Customer Service dan sampaikanlah niat Anda untuk membuka produk tersebut. Nantinya pihak Customer Service akan menjelaskan sedikit terkait produk tersebut.
- c. Pada awal proses, pihak Customer Service akan memeriksa perlengkapan berkas dan kebenaran data terlebih dahulu.
- d. Proses selanjutnya, anda akan diminta untuk mengisi beberapa formulir yang telah disediakan. Isilah dengan benar dan menggunakan huruf kapital, tanyakan kepada Customer Service jika anda ragu. Pastikan kembali tidak ada kesalahan penulisan data.
- e. Selanjutnya proses pembukaan akan dimulai setelah anda selesai mengisi formulir.
- f. Setelah proses di Customer Service telah selesai, anda akan diminta menyetor uang setoran awal minimal Rp 50.000
- g. Pembukaan rekening telah selesai, anda akan mendapatkan buku tabungan sebagai bukti kepemilikan rekening.
- h. Setelah itu, anda tinggal melanjutkan pengisian dana rekening yang telah dimiliki. Pengambilan nomor porsi dapat dilakukan setelah dana mencapai Rp 25.050.000 atau sesuai dengan ketentuan dari kementerian agama kedepannya.

### 2.5.4 Prosedur Untuk Menjadi Calon Jamaah Haji

Adapun Prosedur Untuk Menjadi Calon Jamaah Haji yaitu :

1. Membuka tabungan haji pada bank penerima setoran (BPS) Biaya penyelenggaraan ibadah haji (BPIH), seperti : Bank Muamalat, Bank Mandiri, Bank Syariah, Bank BRI, Bank BRI Syariah, Bank BNI, Bank BNI Syariah, , Bank Mega, dan Bank Darerah.
2. Setelah tabungan mencapai Rp. 25 juta, datang ke kantor kemenag kabupaten/kota(sesuai domisili) untuk mengisi SPPH (Surat Pendaftaran Pergi Haji) dengan melampirkan dokumen-dokumen yang dipersyaratkan (fotokopi KTP yang masih berlaku dan kartu keluarga.
3. Datang ke kantor bank dengan membawa SPPH, buku tabungan, dan pass foto
4. Kembali ke kantor kemenag untuk menyerahkan bukti setoran awa (Sulaiman, 2013)

### **2.5.5 Mekanisme dalam tabungan Haji**

Adapun Mekanisme dalam tabungan haji adalah sebagai berikut.

1. bentuk pembiayaannya adalah angsuran tetap secara proporsional (pokok + ujah).
2. persyaratannya;
  - a) telah memiliki TUPS yang dimaksud.
  - b) melampirkan identitas diri yang masih berlaku calon haji yang ditanggung.
  - c) melampirkan copy surat nikah dan kartu keluarga.
  - d) melampirkan surat kuasa pembatalan pemberangkatan haji jika nasabah menunggak pebiayaan.
3. ketentuan biayanya adalah sebagai berikut.

- a) biaya administrasi ringan sesuai ketentuan yang berlaku dan
- b) penutupan rekening sesuai dengan ketentuan yang berlaku. (Muklis, 2013)

### **2.5.6 Manfaat Tabungan Haji**

Adapun Manfaat tabungan Haji yaitu :

1. Dana nasabah dijamin aman.
2. bebas biaya administrasi bulanan
3. pendaftaran nomor porsi Siskohat didaftarkan setelah saldo rekening nasabah minimal Rp.25 juta

## **2.6 Bank Muamalat**

### **2.6.1 Pengertian Bank Muamalat**

Bank Muamalat Indonesia atau yang disingkat dengan sebutan BMI adalah bank syariah pertama kali yang patuh terhadap peraturan Bank Indonesia (BI). Seperti bank pada umumnya, BMI melakukan pengoperasian usahanya untuk mendapatkan laba yang tentunya dibawah pembinaan dan perlindungan Bank Indonesia yang pengoperasiannya dilakukan secara syariah, dan juga mempunyai prinsip – prinsip yang harus dipatuhi, seperti halnya larangan untuk menggunakan sistim bunga. (Faishol, 2007)

### **2.6.2 Produk Bank Muamalat**

#### **1 Tabungan**

##### **a. Tabungan ib hijrah haji**

Mengapa berhaji bersama Bank Muamalat ?

1. Bank umum syariah pertama di Indonesia yang dikelola secara profesional dan murni syariah.
2. Salah satu Bank Penerima Setoran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPS-BPIH), yang terdaftar di SISKOHAT Kementerian Agama Republik Indonesia.
3. Tabungan iB Hijrah Haji menawarkan solusi lengkap untuk perjalanan ibadah anda.
4. Bank yang berkomitmen memfasilitasi nasabah untuk berhijrah dan selalu menjadi lebih baik.

Manfaat :

- 1) Online dengan SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) Kementerian Agama.
- 2) Tahun keberangkatan dan besarnya setoran dapat disesuaikan serta bebas biaya fasilitas autodebet.
- 3) Ketenangan batin karena dana dikelola secara syariah.
- 4) Setoran mudah, dapat melalui counter teller, e-Banking dan transfer terjadwal (baik harian maupun bulanan)
- 5) Umrah gratis melalui program Rezeki haji Berkah, perlengkapan haji eksklusif.

#### **b. Tabungan ib hijrah**

Tabungan iB Hijrah ini menyediakan akses masyarakat untuk menabung yang insya Allah terbebas dari riba, dengan menggunakan akad Wadi'ah Yad Dhamanah. Akad Wadi'ah Yad Dhamanah merupakan titipan dimana barang titipan selama belum dikembalikan

kepada penitip dapat dimanfaatkan oleh penerima titipan. Apabila dari hasil pemanfaatan tersebut diperoleh keuntungan maka seluruhnya menjadi hak penerima titipan. (Wiroso, 2009:114).

### c. Tabungan ib hijrah valas

Tabungan iB Hijrah Valas adalah tabungan syariah dalam denominasi valuta asing US Dollar (USD) dan Singapore Dollar (SGD) yang ditujukan untuk melayani kebutuhan transaksi dan investasi yang lebih beragam, khususnya yang melibatkan mata uang USD dan SGD. Peruntukkan: Perorangan usia 18 tahun keatas dan Institusi yang memiliki legalitas badan.

Manfaat :

- 1) Berkesempatan mendapat bonus.
- 2) Keuntungan Investasi Valuta Asing.
- 3) Aman dan terjamin.

### d. Tabunganku

Tabunganku adalah tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan.

Manfaat :

- 1) Bebas biaya layanan bulanan.
- 2) Setoran awal terjangkau.
- 3) Menguntungkan.

**e. Tabungan ib hijrah rencana**

Tabungan iB Hijrah Rencana adalah solusi perencanaan keuangan yang tepat untuk mewujudkan rencana dan impian di masa depan dengan lebih baik sesuai prinsip syariah.

Manfaat :

- 1) Dana diakhir waktu dapat terukur.
- 2) Perlindungan asuransi jiwa dari PT. Takaful Keluarga.
- 3) Ketenangan batin karena dana dikelola secara syariah.

**f. Tabungan ib hijrah prima**

Tabungan iB Hijrah Prima adalah tabungan untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis sekaligus investasi dengan aman dan menguntungkan. Tabungan iB Hijrah Prima dilengkapi dengan fasilitas Shar-E Debit Gold yang dapat digunakan di seluruh Jaringan Visa.

Tabungan iB Hijrah Prima dilengkapi dengan nisbah bagi hasil yang kompetitif. Bagi Nasabah yang memenuhi syarat saldo minimum tertentu, tersedia fasilitas bebas biaya transfer, bebas biaya SKN dan RTGS, bebas biaya penarikan di jaringan ATM Bersama dan Prima, bebas biaya airport lounge dan kesempatan mendapatkan bingkisan tahunan.

**g. Tabungan ib hijrah simple**

Tabungan SimPel adalah tabungan untuk siswa/pelajar dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik untuk mendorong budayamenabung sejak dini. Manfaat :

- 1) Bebas biaya layanan.
- 2) Setoran awal terjangkau.
- 3) Menguntungkan.

## 2 Giro

### a. Giro ib hijrah multima

Giro iB Hijrah adalah simpanan berbasis akad syariah yang penarikannya dapat ditransaksikan menggunakan Cek, Bilyet Giro, Letter of Authorization (LOA), dan/atau Letter of Indemnity (LOI), serta sarana pembayaran lainnya atau dengan pemindahbukuan di BANK.

Produk Giro iB Hijrah Ultima adalah Giro berbasis akad Mudharabah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi bisnis dalam 2 mata uang asing (IDR, USD) yang didukung oleh Fasilitas Madina (Muamalat Digital Integrated Access).

Pada Giro Ultima, Nasabah bertindak sebagai pemilik dana dan BANK akan bertindak sebagai pengelola dana serta pembagian keuntungan dinyatakan dalam bentuk nisbah yang disepakati.

### b. Giro ib hijrah attijary

Produk giro berbasis akad wadi'ah yang memberikan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi. Merupakan sarana untuk memenuhi kebutuhan transaksi bisnis Nasabah Non-perorangan yang didukung oleh fasilitas Cash Management. Manfaat :

- 1) Tersedia dalam 3 jenis mata uang : IDR,USD, dan SGD.
- 2) Kemudahan dan fleksibilitas dalam bertransaksi.
- 3) Fasilitas E-Muamalat untuk melayani segala keperluan transaksi selama 24 jam, meliputi Cash Management System, ATM, Internet Banking serta Mobile Banking.
- 4) Kartu Share E Debit yang bisa digunakan untuk transaksi di seluruh dunia (untuk nasabah perorangan).

### 3 Deposito

#### a. Depositu Ib Hijrah

Deposito iB Hijrah adalah deposito syariah dalam mata uang Rupiah dan US Dollar yang fleksibel dan memberikan hasil Investasi yang optimal bagi anda.

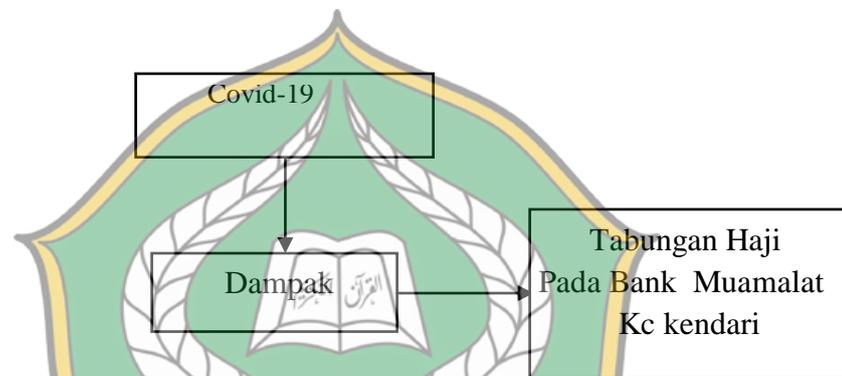
Manfaat :

- 1) Menguntungkan, dapatkan bagi hasil yang optimal.
- 2) Ketenangan hati, dana investasi anda dikelola secara syariah dan dapat memberikan ketenangan batin untuk anda.
- 3) Fleksibel, pilih jangka waktu sesuai dengan kebutuhan anda, yaitu 1, 3, 6 atau 12 bulan.
- 4) Sebagai jaminan, kelak anda bisa menggunakan Deposito iB Hijrah sebagai jaminan pembiayaan jika dibutuhkan.

#### 2.7 Kerangka Berfikir

Covid-19 memberikan dampak yang sangat masif dalam segala sendi kehidupan. Di antaranya Dalam bidang pendidikan, telah mengubah

model pembelajaran menjadi pembelajaran jarak jauh atau online learning, Dalam bidang social yang berdampak pada tingkat kemiskinan, dalam bidang ekonomi yang mengakibatkan beberapa pekerja kantoran maupun pertambangan terkena PHK. dan khusus pada sektor perbankan, adanya physical distancing menyebabkan sektor usaha tidak berjalan, sehingga sektor usaha yang memiliki pinjaman di bank mengalami kesulitan dalam pembayaran. Berikut merupakan skema dari yang ditetapkan oleh peneliti :



**Tabel 2.1 Kerangka Pikir**

Covid-19 atau Coronavirus Disease 2019 adalah penyakit baru yang dapat menyebabkan gangguan pernapasan dan radang paru. Dari skema diatas penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah ada pengaruh serta dampak pada bank muamalat mengenai tabungan haji dimasa pandemic.

Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang di sepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu. Haji merupakan salah satu pilar dalam Islam. Kewajiban menunaikannya sekali seumur hidup baik bagi laki-laki maupun

perempuan yang sudah mampu. Jadi tabungan haji sama seperti halnya tabungan biasa yang menggunakan akad mudharabah hanya saja tabungan ini khusus untuk rencana haji.

Berdasarkan skema diatas, maka hipotesis peneliti adalah covid 19 memberikan dampak terhadap tabungan haji pada Bank Muamalat khususnya di Kota Kendari. Hal ini diakarenakan adanya kemerosotan ekonomi selama pandemic yang membuat masyarakat kehilangan pekerjaannya sehingga pembayaran (tabungan haji) yang dilakukanpun berkurang.

