

**Pengelolaan Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) Di Unit Usaha
Syariah FIFGROUP cabang Kediri Dalam Perspektif Manajemen Risiko
Syariah**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (S.E)



Oleh:

Kharisma Nur Hanida

9314.036.17

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) KEDIRI**

2022

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PENGELOLAAN PRODUK AMITRA (PEMBIAYAAN HAJI DAN
UMRAH) DI UNIT USAHA SYARIAH FIFGROUP CABANG KEDIRI
DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH**

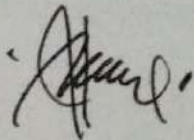
Ditulis Oleh:

KHARISMA NUR HANIDA

NIM.9314.036.17

Disetujui oleh:

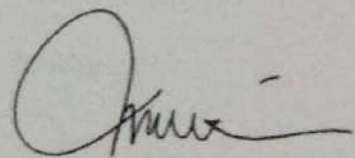
PEMBIMBING I



(Amrul Mutaqin, M.E.I.)

NIP. 19760507 200801 1 013

PEMBIMBING II



(Moch. Zainuddin, M.E.I.)

NIDN. 2130108301

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 17 April 2022

Nomor : -
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan skripsi

Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam
Negeri (IAIN) Kediri
Di Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di
bawah ini :

Nama : KHARISMA NUR HANIDA

NIM : 9314.036.17

Judul : PENGELOLAAN PRODUK AMITRA (PEMBIAYAAN HAJI
DAN UMRAH) DI UNIT USAHA SYARIAH FIFGROUP
CABANG KEDIRI DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO
SYARIAH

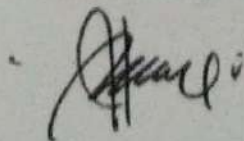
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian
akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan
harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan
terimakasih.

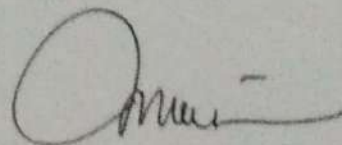
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Amrul Mutaqin, M.E.I
NIP. 19760507 200801 1 013

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.E.I
NIDN. 2130108301

HALALAMAN PENGESAHAN

PENGELOLAAN PRODUK AMITRA (PEMBIAYAAN HAJI DAN
UMRAH) DI UNIT USAHA SYARIAH FIGROUP CABANG KEDIRI
DALAM PERSPEKTIF MANAJEMEN RISIKO SYARIAH

KHARISMA NUR HANIDA

NIM.9314.036.17

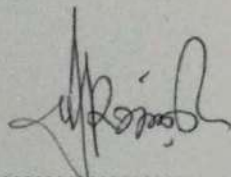
Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Intitut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 11 Juli 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Rofik Efendi, S.Kom., MM

NIP. 196906171998031002

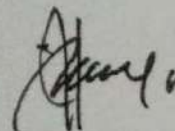


(.....)

2. Penguji I

Amrul Mutaqin, M.E.I

NIP. 19760507 200801 1 013

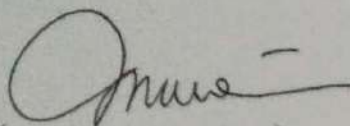


(.....)

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.E.I

NIDN. 2130108301



(.....)

Kediri, 2022

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Muhammad Anas Mushlihin, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN

Jl. Sultan Ampel No. 07 Ngrombo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : KHARISMA NUR HANIDA
NIM : 931403617
Fakultas/Jurusan : EKONOMI DAN SYARIAH / PERBAHAKAN SYARIAH
E-mail address : KHARISMAH27@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PENDEKATAN PRODUK ANALISA (PEMBAYARAN HAJI DAN UMRAH) DI
UNIT USAHA SYARIAH PIFERUP CABANG KEDIRI DALAM PERSPEKTIF
MANAJEMEN RUKHO SYARIAH

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 11 APRIL 2023

Penulis

(KHARISMA NUR HANIDA)
nama terang dan tanda tangan

MOTTO

وَأَذِّنْ فِي النَّاسِ بِالْحَجِّ يَأْتُوكَ رِجَالًا وَعَلَى كُلِّ ضَامِرٍ يَأْتِينَ مِنْ كُلِّ فَجٍّ عَمِيقٍ

“Dan serulah manusia untuk mengerjakan haji, niscaya mereka akan datang kepadamu dengan berjalan kaki, atau mengendarai setiap unta yang kurus, mereka datang dari segenap penjuru yang jauh.”

(QS. Al-Hajj Ayat 27)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah serta terimakasih, saya persembahkan karya ini kepada orang-orang yang saya sayangi:

Terimakasih kepada orang tua saya terutama Ibu saya (Ibu Rianik) dan adik tercinta (Didan Naufal Asshauqi), Kakek Nenek (Kakung Legijo Sutrisno & Uti Mariyam), serta saudara dekat saya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu untuk selalu memberikan do'a, dorongan serta semangat untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Terimakasih kepada Ardha Ardinata atas dukungan, kesabaran, serta bantuan yang telah diberikan. Terimakasih kepada teman-teman tersayang Awang Surya, Krisma Aldian, Alfina Maulidyah, Della Ayu, Nurfitriana Indah, Chikal Dara, Saheriestyan Pungky, serta nama-nama yang tidak bisa disebutkan satu-satu yang selalu memberikan semangat serta motivasi yang tiada henti.

Terimakasih diri saya sendiri, untuk memilih bertahan dan berjuang menghadapi segala macam hal hingga detik ini.

ABSTRAK

KHARISMA NUR HANIDA, 931403617, Dosen Pembimbing I (Satu) Amrul Mutaqin, M. E. I. dan Dosen Pembimbing II (Dua) Moch. Zainuddin, M. E. I., Pengelolaan Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) Di Unit Usaha Syariah FIFGROUP cabang Kediri Dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah. Jurusan Perbankan Syariah, IAIN Kediri 2022.

Kata Kunci : Haji dan Umroh, Amitra, Manajemen Risiko Syariah

Ibadah Haji bagi umat muslim merupakan ibadah impian yang apabila dilakukan maka lengkap sudah rukun Islam seseorang. FIFGROUP perusahaan pembiayaan menyediakan berbagai fasilitas baik konvensional maupun syariah, salah satu produk pembiayaannya adalah Amitra. Amitra adalah pembiayaan yang dipergunakan untuk memfasilitasi perjalanan umrah dan haji. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengelolaan produk Amitra FIFGROUP Kediri dalam perspektif manajemen risiko syariah.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif-kualitatif yang datanya diperoleh dari wawancara dengan staff Amitra FIFGROUP Kediri secara langsung. Sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Pada pengumpulan data dilakukan melalui Wawancara dengan SyAO dan nasabah serta dokumentasi. Pengecekan keabsahan data melalui triangulasi dengan cara membandingkan dengan teori.

Hasil penelitian menunjukkan dalam pengelolaan produk Amitra (Pembiayaan Umrah dan Haji) pada UUS FIFGROUP Kediri diterapkan akad Ijarah Multijasa dimana pembiayaan yang diberikan yaitu berupa biaya akomodasi, biaya transportasi, serta sejumlah biaya untuk perjalanan ibadah haji dan umroh lainnya, pembagian tugas kerja berupaya untuk mengembangkan produk Amitra, serta adanya pengawasan intern. Dalam pengelolaan produk haji pada dalam perspektif manajemen risiko syariah sudah sesuai dimana terdapat proses identifikasi risiko dengan menggunakan analisis identifikasi risiko yang dilakukan dengan menggunakan analisis 5C produk haji sudah sesuai, sedangkan produk umroh tidak sesuai dengan manajemen risiko syariah karena tidak menggunakan jaminan. Maka dalam meminimalisir risiko yang akan dihadapi kedepannya diperlukan manajemen yang harus dikelola dengan baik. Dalam pengukuran risiko kredit di ukur berdasarkan kredit lancar, kredit diragukan dan kredit macet.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, Segala puji syukur bagi Allah SWT. Yang telah memberikan taufiq serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengelolaan Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) Di Unit Usaha Syariah FIFGROUP cabang Kediri Dalam Perspektif Manajemen Risiko Syariah”. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah yaitu agama Islam.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis banyak mengalami kesulitan. Namun, dengan kesabaran, ketekunan dan doa akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi dengan baik. Ucapan terimakasih senantiasa penulis sampaikan kepada semua pihak yang turut memeberikan bantuan kepada penulis, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin M.HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Amrul Mutaqin, M.E.I dan Bapak Moch. Zainuddin, M.E.I_selaku pembimbing I dan II yang rela meluangkan waktunya untuk memberikan masukan dan saran kepada skripsi saya.
4. Bapak Rofik Efendi, S.Kom., MM selaku Dosen Penguji yang telah memberikan pengarahannya, motivasi, saran dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan rapi dan lancar.
5. Kedua orangtuaku, saudara sepupuku serta teman-temanku tercinta yang telah memberikan doa dan dukungan.
6. Segenap karyawan/i FIFGROUP Kediri, yang telah membantu memberikan informasi serta kelengkapan data untuk menyelesaikan skripsi ini.

Atas segala jasa, doa, dan dukungannya, penulis tidak bisa memberikan balasan hanya bisa mmeberikan doa. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT. Akhirnya penulis sadar, skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan banyak kekurangannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini.

Kediri, 17 April 2022

Kharisma Nur Hanida

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR

HALAMAN PERSETUJUAN	i
NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	8

BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengelolaan Haji Dan Umroh	
1. Pengertian Pengelolaan	12
2. Haji Dan Umroh	12

3. Pengelolaan Haji Dan Umroh.....	14
B. Pembiayaan Syariah	
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Perusahaan Leasing	16
C. Ijarah Multijasa	
1. Pengertian Ijarah Multijasa	17
2. Rukun dan Syarat Ijarah	18
3. Ketentuan Obyek Ijarah.....	18
D. Manajemen Risiko Pembiayaan Syariah	
1. Pengertian Manajemen Risiko.....	19
2. Tujuan Manajemen Risiko	22
3. Proses Manajemen Risiko	22
4. Manajemen Risiko Syariah	25
5. Jenis-Jenis Risiko Bank Syariah.....	28

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian	30
B. Kehadiran Peneliti.....	30
C. Lokasi Penelitian.....	30
D. Data dan Sumber Data	31
E. Pengumpulan dan Data	31
F. Analisis Data	32
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	32
H. Tahap-Tahap Peneliltian	33

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum FIFGROUP Kediri	
1. Sejarah FIFGROUP	34
2. Visi Misi FIFGROUP	36
3. Logo FIFGROUP	36

4. Struktur Organisasi FIFGROUP Kediri	37
5. Produk Pembiayaan Syariah Amitra FIFGROUP	39
B. Pemaparan Data	41
C. Temuan Penelitian	
1. Pengelolaan Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) di Unit Usaha Syariah FIFGROUP cabang Kediri.....	61
2. Manajemen Risiko Yang di Terapkan Pada Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) di Unit Usaha Syariah FIFGROUP cabang Kediri ..	62

BAB V PEMBAHASAN

A. Pengelolaan Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) di Unit Usaha Syariah FIFGROUP cabang Kediri	64
B. Pengelolaan Produk Amitra (Pembiayaan Haji Dan Umrah) di Unit Usaha Syariah FIFGROUP cabang Kediri Dalam Perspektif manajemen Risiko Syariah.....	69

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan.....	76
B. Saran.....	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Kenaikan Jumlah Kuota Haji Indonesia
Tabel 1.2	: Lembaga Keuangan Konvensional Yang Memiliki UUS di Kediri
Tabel 1.3	: Perbandingan UUS FIFGROUP Cabang Kediri
Tabel 4.1	: Susunan Bagian Cabang
Tabel 4.2	: Susunan Bagian Keuangan
Tabel 4.3	: Susunan Bagian Pemasaran
Tabel 4.4	: Susunan Dewan Pengawas Syariah
Tabel 4.5	: Susunan Bagian Pelayanan
Tabel 4.6	: Susunan Bagian Penagihan
Tabel 4.7	: Jumlah Nasabah Amitra FIFGROUP Kediri
Tabel 4.8	: Alur Pembiayaan Haji Reguler
Tabel 4.9	: Alur Pembiayaan Umrah
Tabel 4.10	: Simulasi Pembiayaan Haji Reguler Amitra FIFGROUP
Tabel 4.11	: Simulasi Pembiayaan Umroh Dengan DP 20% Amitra FIFGROUP
Tabel 4.12	: Risiko Yang Dihadapi Amitra FIFGROUP Kediri
Tabel 5.1	: Data Pembiayaan

DAFTAR GAMBAR

Gambar 6.1 : Logo Amitra

Gambar 6.2 : Brosur

Gambar 6.3 : Staf Amitra FIFGROUP Kediri

Gambar 6.4 : Kantor Pengajuan Pembiayaan & Kasir FIFGROUP Kediri

Gambar 6.5 : Wawancara Dengan Nasabah

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Check List Verifikasi
- Lampiran 2 : Formulir Permohonan Pembiayaan Syariah
- Lampiran 3 : Ketentuan Pembiayaan Amitra
- Lampiran 4 : Surat Izin Penelitian dari Kampus
- Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian dari Perusahaan
- Lampiran 6 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup