

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia No 352 tahun 2023 tentang Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) regular menetapkan bahwa Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPih) embarkasi Surabaya sebesar Rp55.928.458. Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPih) merupakan biaya yang ditanggung jamaah. Biaya tersebut digunakan untuk biaya penerbangan haji, biaya hidup (*living cost*), dan sebagian biaya layanan Arafah, Muzdalifah dan Mina.

Dan untuk Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) yang bersumber dari Petugas Haji Daerah (PHD) dan pembimbing Kelompok Bimbingan Ibadah Haji dan Umrah (KBIHU) sebesar Rp 96.166.395. Biaya tersebut digunakan untuk biaya penerbangan, akomodasi, konsumsi, transportasi, pelayanan di Arafah, Mudzalifah, dan Mina, perlindungan, pelayanan di embaraksi atau debaraksi, pelayanan keimigrasian, premi asuransi dan perlindungan lainnya, dokumen perjalanan, biaya hidup (*living cost*), pembinaan jamaah haji di tanah air dan Arab Saudi dan pengelolaan Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH). Embarkasi Surabaya meliputi

provinsi Jawa Timur, provinsi Bali dan Provinsi Nusa Tenggara Timur (NTT).¹

Setiap tahun biaya haji mengalami kenaikan, berikut daftar biaya haji embarkasi Surabaya:

Table 1.1 Daftar biaya haji embarkasi Surabaya

Tahun	Biaya per jamaah	BPIH
2017	Rp35.664.700	Rp50.928.000
2018	Rp36.091.845	Rp63.798.690
2019	Rp36.586.945	Rp71.492.104
2022	Rp42.586.009	Rp84.447.884
2023	Rp55.928.458	Rp96.166.395
2024	Rp60.526.334	Rp97.890.448

Sumber: <https://kemenag.go.id>

Dari data diatas menunjukkan pada tahun 2017 biaya yang di tanggung per jamaah embarkasi Surabaya sebesar Rp35.664.700 adapun besaran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) sebesar Rp50.928.000.² Pada tahun 2018 biaya yang di tanggung jamaah sebesar Rp36.091.845 adapun besaran Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) sebesar Rp63.798.690.³ Pada tahun 2019 biaya yang di tanggung per jamaah sebesar Rp36.586.945 adapun Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH)

¹ Kementerian Agama Republik Indonesia, 'Keputusan Menteri Agama Ri Nomor 352', *Biro HDI Kemenag*, 2023 <<https://kemenag.go.id/informasi/keputusan-menteri-agama-no-352-tahun-2023-tentang-biaya-perjalanan-ibadah-haji--bipih--reguler-1444-h-dan-penggunaan-nilai-manfaat>> [accessed 24 November 2023].

² Kementerian Agama Republik Indonesia, 'Menag Umumkan Biaya Haji Per Embarkasi Tahun 2017', *Biro HDI Kemenag*, 2017 <<https://kemenag.go.id/read/menag-umumkan-biaya-haji-per-embarkasi-tahun-2017-8vqm7>> [Diakses 25 November 2023].

³ Sekretariat Kabinet Republik Indonesia, 'Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji 2018 Per Embarkasi', 2018 <<https://setkab.go.id/keppres-diteken-presiden-jokowi-inilah-biaya-penyelenggaraan-ibadah-haji-2018-per-embarkasi/>> [Diakses 25 November 2023].

sebesar Rp71.492.104.⁴ Pada tahun 2022 biaya yang di tanggung per jamaah sebesar Rp42.586.009 adapun Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) sebesar Rp84.447.884.⁵ Dan di tahun 2024 biaya yang di tanggung per jamaah sebesar Rp60.526.334 adapun Biaya Penyelenggaran Ibadah Haji (BPIH) sebesar Rp97.890.448.⁶ Dari data diatas menunjukkan bahwa biaya haji yang di tanggung perjamaah setiap tahunnya relatif mengalami kenaikan yang signifikan terutama pada tahun 2022 ke tahun 2023 dengan selisih sebesar Rp13.342.449.

Kenaikan yang signifikan itu terjadi karena perubahan skema persentase komponen Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) dan nilai manfaat. Nilai manfaat mengalami kenaikan dikarenakan Saudi menaikkan biaya layanan *masyair* secara signifikan ketika para jamaah calon nasabah haji pada tahun 2022 sudah melakukan pelunasan akibat tersebut berdampak pada kenaikan yang signifikan terhadap biaya haji di tahun 2023. Nilai manfaat sendiri bersumber dari hasil pengelolaan dana haji yang dilakukan oleh Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH) yang mana dana tersebut

⁴ Tree Agung Nugroho, 'Keppres BPIH 2019 Terbit, Ini Biaya Haji per Embarkasi', Kementerian Agama Republik Indonesia, 2022 <<https://kemenag.go.id/read/keppres-bpih-2022-terbit-ini-biaya-haji-per-embarkasi-kvnaz>> [Diakses 25 November 2023].

⁵ Tree Agung Nugroho, 'Keppres BPIH 2022 Terbit, Ini Biaya Haji per Embarkasi', Kementerian Agama Republik Indonesia, 2022 <<https://kemenag.go.id/read/keppres-bpih-2022-terbit-ini-biaya-haji-per-embarkasi-kvnaz>> [Diakses 25 November 2023].

⁶ Isnawati, 'Keppres Biaya Haji 1445 H/ 2024 M Terbit, Ini Besaran Yang Dibayar Jemaah Haji Embarkasi Surabaya', *Kanwil Kementerian Agama Provinsi Jawa Timur*, 2024 <<https://jatim.kemenag.go.id/artikel/42977/struktur-organisasi-kanwil-kemenag-provinsi-jawa-timur>> [accessed 12 March 2024].

merupakan setoran awal nasabah calon haji ketika pertama kali mendaftar haji.⁷

Kementerian Agama (Kemenag) kabupaten pasuruan menetapkan pelunasan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) pada tanggal 5 Mei 2023 masih ada kouta yang belum terisi maka Kementerian Agama (Kemenag) kabupaten Pasuruan mengimbau jamaah haji agar melunasi kekurangan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) yang diperpanjang sampai dengan tanggal 12 Mei 2023.

Menurut kepala kemenag kabupaten Pasuruan total ada 357 jamaah calon haji yang belum melunasi Biaya Perjalanan Ibadah haji (BiPiH) dengan rincian sebanyak 295 jamaah yang pada tahap pertama pelunasan namun belum melakukan pelunasan ditambah 62 jamaah cadangan dari porsi keberangkatan tahun 2024.

Ratusan jamaah yang belum melunasi Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) disebabkan oleh beberapa hal seperti jamaah sakit yang tidak dapat memungkinkan untuk berhaji serta jamaah yang meninggal dunia namun penyebab paling banyak karena faktor finansial. Dengan diperpanjangnya waktu pelunasan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) agar para jamaah mengusahakan pelunasan biaya hajinya sebab apabila tidak dilunasi maka

⁷ Bramma Aji Putra, 'Kenapa Biaya Haji Naik? Ini Penjelasan Kakanwil Kemenag DIY', Kanwil Kemenag Diy, 2023 <[https://diy.kemenag.go.id/32734-kenapa-biaya-haji-naik-ini-penjelasan-kakanwil-kemenag-diy.html#:~:text=Yogyakarta \(Humas Kemenag DIY\)—,sebesar Rp98.379.021%2C09.>](https://diy.kemenag.go.id/32734-kenapa-biaya-haji-naik-ini-penjelasan-kakanwil-kemenag-diy.html#:~:text=Yogyakarta%20(Humas%20Kemenag%20DIY),sebesar%20Rp98.379.021%20%2C09.>) [Diakses 28 November 2023].

keberangkatan jamaah nasabah calon haji akan tertunda di tahun 2024 mendatang.⁸

Dengan adanya data tersebut maka Bank Syariah Indonesia (BSI) menawarkan salah satu produk pembiayaan kepada nasabah calon jamaah haji untuk membantu nasabah dalam meringankan pelunasan biaya hajinya. Adapun produk pembiayaan yang ditawarkan Bank Syariah Indonesia (BSI) yaitu produk pembiayaan cicil emas.

Pembiayaan cicil emas merupakan pembiayaan kepemilikan emas dengan menggunakan akad murabahah, yang artinya akad penyediaan barang berdasarkan sistem jual beli, bank sebagai penjual menyediakan kebutuhan nasabah dengan harga perolehan ditambah keuntungan yang telah disepakati.

Produk cicil emas adalah produk yang di keluarkan oleh Bank Syariah Indonesia sejak 25 Maret 2013 yang merupakan produk kepemilikan emas kepada masyarakat yang didasarkan pada penerapan prinsip syariah. Memiliki emas dengan cara menyicil atau angsuran, membayar sejumlah uang muka yang besarnya 20% dari nilai emas yang dikehandaki, kemudian lama waktu pembiayaan cicil emas yang diberikan

⁸ Emil Akbar, 'Kemenag Kabupaten Pasuruan Minta Jamaah Segera Lunasi BIPIH Sampai 12 Mei 2023', Rri Radio Republik Indonesia Rri.Co.Id, 2023 <<https://www.rri.go.id/daerah/230517/kemenag-kabupaten-pasuruan-minta-jamaah-segera-lunasi-bipih-sampai-12-mei-2023>> [Diakses 25 November 2023].

oleh Bank Syariah Indonesia (BSI) cicil emas adalah 1 tahun dan maksimal 5 tahun.⁹

Berikut daftar jumlah nasabah yang melakukan pembiayaan cicil emas untuk ibadah haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1:

Table 2.1 Daftar jumlah nasabah pembiayaan cicil emas

Jumlah Nasabah Pembiayaan Cicil Emas	
Total	100

Sumber: BSI (2024)

Data diatas menunjukkan jumlah nasabah pembiayaan cicil emas di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1 total ada 255 nasabah yang melakukan pembiayaan cicil emas.

Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) telah mengeluarkan fatwa terkait cicil emas No. 77/DSNMUI/V/2010 tentang jual beli emas secara tidak tunai. Dengan adanya fatwa tersebut Bank Syariah Indonesia (BSI) berinovasi dalam memenuhi kebutuhan masyarakat akan produk investasi. Emas merupakan barang dengan permintaan yang tinggi baik untuk proteksi asset, kepentingan terjaga, kebutuhan tabungan haji, maupun investasi.¹⁰

⁹ Rahmad Hendi Zaelani, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Indonesia Kc. Rogojampi', *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 1.1 (2022), 14–24.

¹⁰ R S M SAFIRA, 'Pelaksanaan Pembiayaan Murabahah Pada Produk Cicil Emas Di BSI KCP Selatpanjang' (Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2022) <[http://repository.uin-suska.ac.id/60648/%0Ahttp://repository.uin-suska.ac.id/60648/2/RIKA SEPTI MEGA SAFIRA.pdf](http://repository.uin-suska.ac.id/60648/%0Ahttp://repository.uin-suska.ac.id/60648/2/RIKA%20SEPTI%20MEGA%20SAFIRA.pdf)>.

Jenis emas yang dibiayai adalah jenis emas logam mulia antam batangan minimal 5 gram dan maksimal 250 gram, dengan nilai pembiayaan jenis emas logam mulia antam batangan maksimal 80% dari harga beli dan uang muka 20% dengan angsuran yang tetap setiap bulannya meskipun harga emas setiap hari mengalami perubahan harga.

Berikut ini daftar harga logam mulia antam:¹¹

Tabel 3.1 Harga logam mulia antam

Tahun	Harga per 1 gram
2020	790.000
2021	970.000
2022	940.000
2023	1.040.000
2024	1.136.000

Sumber: www.logammulia.com

Dari tabel 3.1 diatas dapat disimpulkan bahwa fluktuatif harga emas logam mulia antam relatif mengalami kenaikan yang signifikan di setiap tahunnya sehingga menjadi solusi yang tepat untuk berinvestasi dalam memenuhi rencana masadepan yang telah di rencanakan seperti berinvestasi emas dalam membantu meringankan pelunasan biaya haji yang setiap tahunnya mengalami kenaikan.

Berdasarkan uraian diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1 dengan judul **“Efektivitas Pembiayaan Cicil Emas Terhadap Pelunasan**

¹¹ Antam, 'Harga Emas Hari Ini | Logam Mulia | Gold, Silver and Precious Metal Trading Company', *Harga Emas Hari Ini | Logam Mulia | Gold, Silver and Precious Metal Trading Company*, 2020 <<https://www.logammulia.com/id/harga-emas-hari-ini>>.

Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1”.

B. Rumusan Masalah

Sesuai dengan latar belakang masalah diatas, Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BiPiH) yang relatif mengalami kenaikan sehingga nasabah calon jamaah haji kesulitan dalam melunasi pelunasan biaya hajinya maka adanya produk pembiayaan cicil emas sebagai alternatif solusi dalam membantu meringankan pelunasan tabungan haji.

Sesuai dengan identifikasi masalah tersebut, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah: Bagaimana efektivitas pembiayaan cicil emas dalam membantu pelunasan tabungan haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka tujuan dari penulisan yaitu: Mengetahui efektivitas pembiayaan cicil emas dalam membantu pelunasan tabungan haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoristis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangsih ilmiah yang dapat dijadikan bahan rujukan ataupun referensi tentang

bagaimana efektivitas pembiayaan cicil emas dalam membantu nasabah haji untuk pelunasan tabungan haji.

2. Manfaat Praktis

a. Peneliti

Untuk menambah pengetahuan dan memperluas wawasan untuk mempelajari secara langsung dan menganalisis bagaimana efektivitas pembiayaan cicil emas dalam membantu pelunasan tabungan haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pasuruan Sudirman 1.

b. Perbankan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan dan informasi serta dapat membuat bank lebih mengetahui terkait dalam inovasi produk sebagai alternatif solusi untuk nasabah.

c. Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan menjadi rujukan atau referensi bagi masyarakat yang ingin melakukan investasi emas dengan produk cicil emas dalam mewujudkan rencana masadepan seperti menunaikan ibadah haji.