

SKRIPSI
ANALISIS PEMBIAYAAN UMRAH BERBASIS *FINTECH* DITINJAU DARI
KEMAMPUAN KEUANGAN NASABAH

Oleh:
Robiatul Adawiyah
NIM: F.1510662



PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI ISLAM
UNIVERSITAS DJUANDA BOGOR
2021 M/ 1442 H

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi yang berjudul “Analisis Pembiayaan Umrah Berbasis *Fintech* Ditinjau dari Keuangan Nasabah”. Sholawat beserta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, sahabat, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah dalam sunahnya hingga akhir zaman. Sebagai bentuk rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah berjasa dalam penulisan ini baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam penelitian ini, penulis banyak sekali mendapatkan bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak yaitu kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Ayah Darman Lubis dan Ibu Misbah Nasution, terima kasih karena tidak pernah berhenti memberikan kasih sayang, nasihat, dorongan semangatnya dan tak pernah berhenti untuk memberikan do'a dalam setiap sujudnya, serta segala pengorbanan yang telah diberikan kepada penulis. Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan, kasih sayang dan keberkahan dalam menjalani kehidupan. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.
2. Bapak Andy Lasmana, SE., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Islam, atas segala kesabaran, keikhlasan, ketegasan, motivasi dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan rezeki yang melimpah kepada Bapak. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

3. Ibu Tuti Kurnia S.P., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Islam, atas segala kebaikan, ketulusan, dan kelembutan hati Ibu dalam memberikan ilmu pengetahuan, dan mengajarkan penulis selama empat tahun ini, semoga Ibu selalu diberikan kesehatan, kesabaran serta rezeki yang melimpah. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
4. Almarhumah Ibu Metti Paramita S.Ag, M.M , selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Islam, atas segala kebaikan, ketulusan, dan kelembutan hati Ibu dalam memberikan ilmu pengetahuan, dan mengajarkan penulis selama lima tahun ini, semoga Allah menempatkan ibu di tempat yang terbaik. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
5. Bapak R. Ali Pangestu, SEI, MEI selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi slam, atas segala kebaikan, ketulusan dalam memberikan ilmu pengetahuan, dan mengajarkan penulis selama empat tahun ini, semoga Bapak selalu diberikan kesehatan, kesabaran serta rezeki yang melimpah. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
6. Bapak Sahlan Hasbi S.P,M.Si selaku pembimbing I yang telah memberikan ilmu, arahan, kesabaran, saran, motivasi dan nasihat dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam segala urusan Bapak. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
7. Bapak Imam Abdul Aziz S.EI, M.Si selaku dosen pembimbing II sekaligus Ketua Program Studi Perbankan Syariah.Terima kasih banyak atas waktu yang telah diberikan, semangat, dorongan, bantuan, bimbingan, bimbingan, ilmu, doa, dan segala hal yang telah diberikan kepada penulis dalam menyusun proposal skripsi ini.

Semoga Bapak selalu diberikan kesehatan, kesabaran serta rezeki yang melimpah. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.

8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Islam, Bapak H. Qomaruddin M.A., Bapak Sahlan Hasbi S.P., Bapak Andri Brawijaya SHI., M.H, Bapak Adi Rahmannur Ibnu, SE., MH, Bapak M.Komarudin, SE.Sy., MA, Ibu Afiatin,SP., MM, Bapak Wildan Munawar SEI., MA, Ibu Lise Purnamasari SEI dan Ibu Rimawati, SEI, Ibu Maya Apriana SEI. Terima kasih selama ini sudah membimbing dan mengajarkan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan, serta selancaran dalam segala urusan. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
9. Kepala Tata Usaha Fakultas Ekonomi Islam Ibu Ratih Irmama, SEI., beserta staffnya Bapak Putera Bimantara, Bapak Rama Ramdhani, Bapak Moch Fajar Hikmatulloh dan Ibu Ika Sartika yang selalu membantu dan memudahkan penulis dalam administrasi selama proses kuliah dan penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan, serta selancaran dalam segala urusan. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
10. Rekan-rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi Islam Angkatan 2015 Program Studi Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah kelas pagi dan sore (Ranisa Cahya, Cindy Lestari, Sri Mulyani, Dina Rahmawati, Rosidah, Meta Oktaviandini.). Terima kasih telah menjadi rekan seperjuangan yang menyenangkan dan banyak kenangan manis yang telah dilalui bersama. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam segala urusannya.. Aamiin Ya Rabbal ‘Alamin.
11. Rekan-rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi Islam Angkatan 2016 Program Studi Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah kelas pagi (Nisa Mauldy Julianti, Siti Sovia

Anwar, Tati Mulyati, Meytri Nurhanifah, Muhammad Fikri, Hilwa Kusno Nur Anisa dan lain-lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu). Terima kasih telah menjadi rekan seperjuangan yang menyenangkan dan banyak kenangan manis yang telah dilalui bersama. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam segala urusannya. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

12. Khoirani, Siti Anisyah, Muhammad Yasin Ansori, Siti Indriani selaku rekan yang telah memberikan ilmu, motivasi dan keceriaan selama masa perkuliahan. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam segala urusannya. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.
13. Para sahabat yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu yang telah membantu, memberikan dorongan kepada penulis, menghibur dikala jenuh, dan telah memberika do'a kepada penulis, semoga Allah selalu memberikan kesehatan serta kesuksesan di dunia dan di akhirat kelak. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.
14. Bapak Ahmad Suryana yang senantiasa membuat Fakultas Ekonomi Islam bersih hingga para mahasiswa merasa nyaman saat belajar. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kemudahan serta kelancaran dalam segala urusan Bapak. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.
15. Serta semua pihak yang telah membantu membuat penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT senantiasa membalasnya dengan balasan yang terbaik. Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Akhirnya penulis tidak lupa meminta maaf yang sebesar-besarnya kepada semua pihak jika nantinya ditemui banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang diberikan oleh para pembaca, agar dapat memberikan perubahan yang lebih baik lagi. Semoga proposal skripsi ini bisa memberi manfaat, terutama bagi penulis dan bagi semua insan akademik yang membacanya.

Bogor, Juni 2020

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR TABEL	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Umrah	12
1. Pengertian Umrah	12
2. Dalil Ibadah Umrah.....	13
3. Hukum Melaksanakan Ibadah Umrah	15
4. Syarat Sah Umrah	16
5. Rukun Umrah	17
B. <i>Financial Technology</i>	17
1. Pengertian Fintech	17
2. Dasar Hukum Fintech	19

3. Sejarah Fintech	20
4. Perkembangan Fintech.....	22
5. Model Fintech	23
6. Contoh Lembaga Fintech Pembiayaan umrah Pembiayaan.....	24
C. Pengertian Pembiayaan.....	25
1. Pengertian Pembiayaan.....	25
D. Penelitian Terdahulu	27
E. Kerangka Berpikir.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Waktu dan Tempat Penelitian	35
C. Data dan Sumber Data	36
D. Teknik Pengumpulan Data	37
E. Teknik Analisis Data.....	38
BAB IV PEMBAHASAN.....	40
A. Gambaran Umum PT Duha Syariah	40
1. Profil PT. Duha Syariah	40
2. Produk Pembiayaan PT. Duha Syariah	41
3. Akad Pembiayaan PT. Duha Syariah.....	41
B. Analisis Pembiayaan Berbasis Fintech Ditinjau dari Keuangan Nasabah	42
1. Mekanisme Pembiayaan Umrah Berbasis Fintech.....	42

2. Mekanisme Pembiayaan Umrah di Bank Syariah	48
C. Komparasi Mekanisme Pembiayaan Umrah	51
D. Analisis Mekanisme Pembiayaan Umrah dan Analisis Kelayakan Pembiayaan Berbasis Fintech	52
1. Analisis Mekanisme Pembiayaan Umrah Berbasis Fintech.....	52
2. Analisis Mekanisme Pembiayaan Umrah Bank Syariah	54
3. Komparasi Analisis Pembiayaan	56
4. Analisis Akad Pembiayaan Umrah Berbasis Fintech	57
5. Analisis Kelayakan Pembiayaan	62
E. Penerapan Aplikasi Analisis Kelayakan	67
1. Penerapan Analisis Kelayakan Pembiayaan Umrah Berbasis Fintech ..	67
2. Penerapan Analisis Kelayakan Pembiayaan Umrah Bank Syariah	72
3. Komparasi Analisis Kelayakan Pembiayaan	74
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	76
B. Saran	77
 DAFTAR PUSTAKA	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Fintech di Indonesia.....	5
Gambar 1.2 Persentase Penggunaan Fintech	6
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	34
Gambar 4.1 Skema Ijarah	58

DAFTAR TABEL

Tabel 2. Penelitian Terdahulu	31
Tabel 4.1 Skoring Pembiayaan Berdasarkan Tingkatan Resiko	70
Tabel 4.2 Tabel skor <i>credit scoring</i>	70