

## **BAB V**

### **PENUTUP**

Pada bab ini penulis akan membahas mengenai Simpulan serta Saran dari hasil penelitian Tugas Akhir tentang **Pelaksanaan Tabungan Haji di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya.**

Dengan ini bahwa penulis sudah mengetahui hasil dari penelitian tentang Pelaksanaan Tabungan Haji di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya. Penelitian tersebut sesuai dengan rumusan masalah yang terdiri dari Bagaimana syarat dan ketentuan dalam rekening tabungan haji, Apa saja fasilitas serta manfaat apa saja yang diberikan pada produk tabungan haji, Bagaimana prosedur pembukaan tabungan haji, Bagaimana prosedur penyetoran tabungan haji, Bagaimana prosedur mendapatkan porsi keberangkatan pada tabungan haji, Bagaimana perhitungan bunga dan jurnal pelaksanaan tabungan haji, Bagaimana prosedur pelunasan tabungan haji, Bagaimana prosedur penutupan tabungan haji, Apa saja hambatan-hambatan yang dihadapi dalam pelaksanaan tabungan haji, Bagaimana alternatif (penyelesaian) yang dilakukan untuk mengatasi hambatan-hambatan dalam pelaksanaan tabungan haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya.

Berikut ini adalah pokok- pokok pembahasan mengenai Simpulan serta Saran dari hasil penelitian, sebagai berikut:

### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan pembahasan yang telah dijelaskan secara terperinci sebelumnya, penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut:

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya merupakan suatu lembaga usaha yang kegiatannya menghimpun dana (simpanan) dari masyarakat, kemudian menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman (kredit) serta memberikan jasa-jasa lainnya. Yang dimana memiliki suatu produk simpanan salah satunya yaitu Tabungan Haji yang dapat membantu serta memudahkan masyarakat dalam pemenuhan biaya-biaya untuk menunaikan ibadah haji.

Tabungan Haji pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya adalah Tabungan yang diperuntukkan bagi nasabah calon jamaah haji yang akan menunaikan ibadah haji dalam pemenuhan biaya penyelenggaraan ibadah haji serta memudahkan pada saat proses administrasi atau syarat wajib yang harus dipenuhi oleh nasabah saat mendaftar sebagai calon jamaah haji.

Adapun tujuan dari penelitian yang dilakukan pada produk Tabungan Haji di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya adalah sebagai berikut:

Pelaksanaan Tabungan Haji di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya terdapat beberapa tahap, yaitu :

**1. Syarat dan Ketentuan Dalam Rekening Tabungan Haji Pada Bank Jatim**

**Kantor Cabang Utama Surabaya**

- a. Calon nasabah beragama Islam.
- b. Setoran awal minimal Rp. 100.000.-
- c. Mengisi formulir data nasabah (CIF).
- d. Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.
- e. Fotocopy Identitas diri nasabah (KTP, SIM, Paspor/ lainnya) yang masih berlaku.
- f. Belum pernah pergi haji dalam sepuluh tahun terakhir.
- g. Tabungan Haji tidak dapat diambil sewaktu – waktu.

**2. Fasilitas serta manfaat apa saja yang diberikan pada produk tabungan haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya Fasilitas :**

- a. Penyetoran dapat dilakukan di seluruh kantor Cabang/ Cabang Pembantu/ Kantor Kas karena Bank Jatim telah On – Line System.
- b. Bank Jatim sudah bergabung dengan jaringan Sistem Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) Departemen Agama (*on-line*). SISKOHAT merupakan suatu yang ada pada kantor Departemen Agama (DEPAG),

dimana nasabah calon jamaah haji akan langsung di daftarkan untuk mendapatkan porsi haji.

- c. Diprioritaskan untuk mendapatkan porsi haji, jika saldo tabungan telah mencukupi sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Departemen Agama (DEPAG).
- d. Merupakan langkah yang paling mudah dan tepat bagi anda untuk memenuhi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji.
- e. Diberikan souvenir yang menarik, contohnya: (Dari Bank) pada saat akan melakukan keberangkatan haji yaitu mendapatkan buku manasik haji, kemudian mukenah untuk jamaah haji wanita dan baju ihram bagi jamaah haji pria serta kantong krikil. (Dari Depag) diberikan souvenir berupa seragam batik, koper, serta tas haji.
- f. Jasa manfaat diberikan pada saat penabung akan menunaikan ibadah haji.
- g. Bebas biaya administrasi bulanan dan penutupan rekening.

**Manfaat :**

- a. Dengan diadakannya produk tabungan haji, maka bank dapat memenuhi kepuasan nasabah, dengan begitu bank akan memperoleh citra yang baik.
- b. Program Pemerintah Indonesia yang berfungsi untuk memberikan jaminan kepada nasabah / kreditur yang meliputi seluruh kewajiban pembayaran dari bank umum.

- c. Dapat menawarkan produk simpanan Bank Jatim yang lainnya setelah mereka sudah menjadi nasabah, contohnya deposito, giro, serta jenis tabungan yang lainnya.
- d. Dengan adanya peningkatan jumlah nasabah, maka dana yang masuk dari produk Tabungan Haji ini bisa disalurkan oleh pihak bank untuk dijadikan dana pinjaman pada nasabah yang lain (kredit). Dengan begitu, bank akan mendapatkan *fee based income*.

### **3. Pembukaan Tabungan Haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya**

- a. Calon nasabah datang ke Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya untuk melakukan pembukaan rekening Tabungan Haji dibantu oleh *Customer Service*. Perlu diketahui bahwasannya untuk membuka tabungan ini tidak boleh diwakilkan. Nasabah tersebut dapat melakukan pembukaan rekening tabungan haji apabila memenuhi syarat sebagai berikut :
  - a) Calon nasabah beragama Islam.
  - b) Setoran awal minimal Rp. 100.000.-
  - c) Mengisi formulir data nasabah (CIF).
  - d) Mengisi formulir pembukaan rekening tabungan.
  - e) Fotocopy Identitas diri nasabah (KTP, SIM, Paspor/ lainnya) yang masih berlaku.
  - f) Belum pernah pergi haji dalam sepuluh tahun terakhir.

- g) Tabungan Haji tidak dapat diambil sewaktu –waktu.
- b. Nasabah mengisi formulir pembukaan rekening tabungan disertai dengan memberikan (KTP, SIM, Paspor/ Lainnya) yang masih berlaku, kemudian *Customer Service* mengecek kembali data-data yang telah di isi oleh calon nasabah pada formulir CIF. Kemudian *Customer Service* melakukan *input* data ke komputer.
- c. Setelah itu, *Customer Service* membantu calon nasabah dalam penyeteroran pertama dengan mengisi slip setoran.  
Setelah itu, *Customer Service* menyerahkan Buku Tabungan Haji serta bukti slip setoran lembar kedua kepada calon nasabah.

#### **4. Penyeteroran Tabungan Haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya**

Penyeteroran Tabungan Haji Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya dapat dilakukan dengan tiga cara yaitu

- secara tunai (uang tunai),
- non tunai (Transfer, Cek, BG),
- maupun pemindahbukuan (Tabungan biasa dipindahkan ke tabungan haji sesama bank).

Tetapi yang sering dilakukan adalah penyeteroran secara tunai. Nasabah ke bagian *teller* untuk menyerahkan buku tabungan, slip setoran beserta uang tunai.

Petugas *teller* memeriksa dengan teliti, menghitung serta memproses slip setoran kemudian mencetak setoran tersebut pada buku tabungan dengan posisi kredit, setelah dicetak petugas *teller* memberikan buku tabungan beserta slip setoran kepada nasabah sebagai bukti transaksi.

### **5. Porsi Keberangkatan Tabungan Haji**

Pendaftaran calon jamaah haji ke Departemen Agama akan dilakukan apabila calon jamaah haji telah melunasi saldo minimum sebesar Rp 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) untuk memperoleh porsi. Berikut ini keterangan dari gambaran pelaksanaannya :

- a. Nasabah calon jamaah haji datang ke kantor Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya untuk memenuhi saldo minimum SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu) saat ini sebesar Rp 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) untuk tahun selanjutnya akan disesuaikan. Untuk Bank Jatim nominal sebesar Rp 25.100.000,- (dua puluh lima juta seratus ribu rupiah). Nominal Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah) untuk saldo mengendap di rekening.

Pada tahap ini *customer service* akan mem-*fotocopy* lembar awal dan lembar saldo akhir kemudian di legalisir.

- b. Setelah terpenuhi saldo minimum, SISKOHAT maka barulah calon jamaah haji dapat mengajukan pendaftaran haji ke Departemen Agama (Depag). Pada saat di Depag, calon nasabah mengisi form pendaftaran. Kemudian, Nasabah melakukan tanda tangan pada lembar SPPH (Surat Pendaftaran Pergi Haji) berdasarkan formulir pendaftaran yang sudah diisi.
- c. Calon jamaah haji membawa bukti setoran BPIH serta SPPH sebagai bukti calon jamaah haji, kemudian mendapatkan nomor porsi kemudian foto.
- d. Setelah itu, calon jamaah haji menunggu informasi, serta dapat mengecek tahun keberangkatan melalui website Departemen Agama (Depag) yaitu kemenag.go.id sambil melunasi BPIH-nya. Biasanya pelunasan BPIH, dua bulan sebelum keberangkatan haji. Akan tetapi walaupun BPIH sudah dilunasi, belum tentu pada saat itu juga di berangkatkan, sebab prosedur berangkat haji tergantung pada nomor porsi/ antrian/ banyaknya calon jamaah haji yang sudah mengantri.

Apabila ada beberapa calon jamaah haji yang membatalkan keberangkatan haji maka secara otomatis nomer antrian/ nomer yang sudah terdaftar tersebut akan berubah.

## **6. Perhitungan Bunga dan Jurnal Pelaksanaan Tabungan Haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya**

Suku Bunga yang diberikan oleh Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya kepada rekening Tabungan Haji nasabah yaitu sebesar **1% /Tahun**. Bunga tersebut akan diberikan nasabah setelah bunga di kumulatikan selama masa menabung.

Perhitungan bunganya menggunakan metode perhitungan bunga berdasarkan **saldo harian**, setelah itu di total selama jangka waktu menabung.

## **7. Pelunasan Tabungan Haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya**

- a. Depag memberikan daftar jamaah yang akan berangkat di tahun ini, dan juga nominal pelunasan haji kepada pihak bank.
- b. Nasabah/ Calon Jamaah datang ke bank untuk pelunasan haji dengan membawa persyaratan pelunasan haji dan juga kekurangan dana pelunasan haji.
  - a) Adapun syarat – syarat pelunasan haji:
  - b) Bukti Porsi Haji Asli
  - c) SPPH (Surat Pendaftaran Pergi Haji)
  - d) Materai 6000 (1 Lembar)
  - e) KTP
  - f) Buku Tabungan

- g) Foto sisa porsi ukuran kecil (6)
- c. Jika nasabah sudah melunasi, nasabah akan mendapatkan bukti pelunasan dari bank.
- d. Kemudian nasabah akan mendapatkan lembar pelunasan pertama (asli) untuk nasabah, untuk lembar kedua, ketiga dan ke-empat untuk Depag, dan lembaran kelima untuk pihak Bank.

#### **8. Penutupan Tabungan Haji Pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya**

Penutupan rekening tabungan haji hanya dapat dilakukan oleh nasabah sendiri dan tidak dikenakan biaya penutupan rekening. Penutupan rekening dapat dilakukan setelah nasabah pulang dari Ibadah Haji dan total bunga akan diakumulasikan dan langsung diberikan ke rekening nasabah. Apabila penutupan tabungan haji nasabah berdasarkan adanya faktor tertentu, maka nasabah harus mengajukan permohonannya kepada DEPAG terlebih dahulu kemudian setoran nasabah di bank akan dikembalikan ke rekening nasabah secara berkala.

#### **9. Hambatan – Hambatan dalam Pelaksanaan Tabungan Haji Pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya**

- 1) Sistem Internet (*trouble*), hubungan validasi antara Bank dengan pihak Kementerian Agama/Departemen Agama tidak *connection*.

- 2) Adanya calon jamaah haji yang meninggal, sebelum jadwal keberangkatan ibadah haji yang sudah ditentukan oleh Depag.
- 3) Apabila calon jamaah haji sudah mendapatkan porsi namun pada saat pelunasan BPIH (Biaya Penyelenggara Ibadah Haji) calon jamaah tidak mampu memenuhi kekurangan BPIH tersebut, maka waktu pemberangkatan calon jamaah tersebut diundur di tahun berikutnya.

**10. Alternatif (Penyelesaian) untuk mengatasi hambatan – hambatan dalam Pelaksanaan Tabungan Haji**

- 1) Harus menunggu sampai benar-benar terkoneksi sistem validasi antara Bank dengan Kementerian Agama/Departemen Agama.
- 2) Apabila calon jamaah haji yang meninggal sebelum jadwal keberangkatan, maka ongkos haji akan dikembalikan dan adanya persyaratan ahli waris untuk pembatalan rekening tabungan haji dan tidak bisa digantikan oleh pihak lain. Setoran calon jamaah haji tersebut, akan dikembalikan oleh pihak bank dalam kurun waktu satu hingga tiga bulan kemudian di transfer ke dalam rekening nasabah secara berkala.
- 3) Apabila calon jamaah haji tersebut ingin melaksanakan ibadah haji yang sudah ditetapkan oleh Depag, maka calon jamaah tersebut untuk segera melunasi kekurangan BPIH (Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji).

Setelah melakukan penelitian tentang **Pelaksanaan Tabungan Haji di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya**, maka penulis memberikan simpulan bahwa untuk masyarakat yang ingin membuka rekening tabungan haji sebaiknya membuka di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Cabang Utama Surabaya (Bank Jatim). Dimana memiliki suatu produk simpanan, salah satunya yaitu Tabungan Haji yang dapat membantu serta memudahkan pada saat proses administrasi atau syarat wajib yang harus dipenuhi oleh nasabah saat mendaftar sebagai calon jamaah haji. Selain itu, bank jatim juga memiliki manfaat serta fasilitas (keunggulan) dalam produk tabungan haji ini.

Berikut ini manfaat serta fasilitas (keunggulan) yang dimiliki oleh Bank Jatim sebagai berikut :

❖ **Manfaat :**

Manfaat produk Tabungan Haji pada Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya adalah sebagai berikut:

- 1) Manfaat Bagi Nasabah
  - a. Dana nasabah dijamin aman.
  - b. Diikutkan dalam program penjaminan pemerintah.
  - c. Bebas biaya administrasi bulanan.
  - d. Jaminan untuk memperoleh porsi haji dan kepastiaanya apabila sudah melunasi saldo minimal sebesar Rp 25.000.000.-

- e. *Real Time Onlinedengan System* Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) Departemen Agama.

## 2) Manfaat Bagi Bank

- a. Dengan diadakannya produk tabungan haji, maka bank dapat memenuhi kepuasan nasabah, dengan begitu bank akan memperoleh citra yang baik.
- b. Program Pemerintah Indonesia yang berfungsi untuk memberikan jaminan kepada nasabah / kreditur yang meliputi seluruh kewajiban pembayaran dari bank umum.
- c. Dapat menawarkan produk simpanan Bank Jatim yang lainnya setelah mereka sudah menjadi nasabah, contohnya deposito, giro, serta jenis tabungan yang lainnya.
- d. Dengan adanya peningkatan jumlah nasabah, maka dana yang masuk dari produk Tabungan Haji ini bisa disalurkan oleh pihak bank untuk dijadikan dana pinjaman pada nasabah yang lain (kredit). Dengan begitu, bnk akan mendapatkan *fee based income*.

### ❖ Fasilitas / Keunggulan :

Fasilitas yang diberikan oleh Bank Jatim untuk nasabah Tabungan Haji adalah sebagai berikut:

- a. Penyetoran dapat dilakukan di seluruh kantor Cabang/ Cabang Pembantu/ Kantor Kas karena Bank Jatim telah On – Line System.

- b. Bank Jatim sudah bergabung dengan jaringan Sistem Komputerisasi Haji Terpadu (SISKOHAT) Departemen Agama (*on-line*). SISKOHAT merupakan suatu yang ada pada kantor Departemen Agama (DEPAG), dimana nasabah calon jamaah haji akan langsung di daftarkan untuk mendapatkan porsi haji.
- c. Diprioritaskan untuk mendapatkan porsi haji, jika saldo tabungan telah mencukupi sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Departemen Agama (DEPAG).
- d. Merupakan langkah yang paling mudah dan tepat bagi anda untuk memenuhi Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji.
- e. Diberikan souvenir yang menarik, contohnya: (Dari Bank) pada saat akan melakukan keberangkatan haji yaitu mendapatkan buku manasik haji, kemudian mukenah untuk jamaah haji wanita dan baju ihram bagi jamaah haji pria serta kantong krikil. (Dari Depag) diberikan souvenir berupa seragam batik, koper, serta tas haji.
- f. Jasa manfaat diberikan pada saat penabung akan menunaikan ibadah haji.
- g. Bebas biaya administrasi bulanan dan penutupan rekening. Untuk penutupan rekening, besaran saldo yang harus disimpan (saldo mengendap) PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur yaitu sebesar Rp 100.000.

## 5.2 Saran

Setelah melakukan penelitian dan mempelajari permasalahan-permasalahan yang telah diutarakan sebelumnya, penulis mencoba memberikan saran yang berkenaan pada Pelaksanaan Tabungan Haji Di Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya sebagai berikut:

1. Apabila sistem Internetnya *trouble*, maka pihak Bank akan segera menginformasikan hari besoknya kepada calon jamaah, dengan melalui via *telephone, e-mail*, atau pun kirim surat.
2. Adanya calon jamaah haji yang meninggal, sebelum jadwal keberangkatan ibadah haji yang sudah ditetapkan oleh Depag, maka saran penulis diminta untuk ahli waris segera mengurus berkas-berkas ke kantor Departemen Agama/Kementerian Agama guna mempersingkat jangka waktu pengembalian setoran. Dikarenakan oleh pihak bank jatim, untuk pengembalian setoran diberikan jangka waktu selama satu bulan sampai dengan tiga bulan, dengan cara di transfer ke dalam rekening tabungan biasa secara berkala. Dan untuk Rekening Tabungan Haji tersebut akan ditutup.
3. Apabila calon jamaah tidak mampu memenuhi kekurangan BPIH tersebut, maka konsekuensinya yaitu waktu untuk pemberangkatan pergi haji calon jamaah tersebut ditunda/ diundur di tahun berikutnya.

### **5.3 Implikasi Penelitian**

1. Maka pihak bank segera memperbaiki sistem jaringan internetnya serta selalu melakukan pengontrolan terhadap jaringan tersebut agar tidak mengganggu semua pihak yang berhubungan dengan sistem internet.
2. Maka pihak bank akan menginformasikan khususnya terhadap calon jamaah lansia (diatas 75 tahun) melalui brosur, yang dimana berisi tentang langkah-langkah/prosedur apabila fisik jamaah tidak kuat/tidak mampu sehingga memerlukan adanya pendamping.
3. Sebaiknya pihak bank memberikan produk dana pinjaman tersendiri khusus bagi calon jamaah haji yang sedang kekurangan dana dalam membiayai BPIH yang di selenggarakan oleh Departemen Agama.

Demikianlah akhir dari Tugas Akhir ini serta Simpulan dan Saran yang disampaikan agar berguna untuk meningkatkan pelayanan kepada nasabah dan juga berguna bagi kemajuan Bank Jatim Kantor Cabang Utama Surabaya serta dapat menambah wawasan dan juga pengetahuan bagi yang membacanya.

## DAFTAR RUJUKAN

Budisantoso, Totok dan Nuritomo. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain (Edisi3)*. Jakarta : Salemba Empat.

Falina Aisyah Fahrus. 2016. “*Pelaksanaan Tabungan Haji di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Kantor Cabang Gresik*”. Tugas Akhir Diploma tak diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya.

**Ikatan Persaudaraan Haji Indonesia (IPHI)**, Haji Sepanjang Hayat. 2012. (Online).

Ismail. 2013. *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Kencana.

Kasmir. 2012. *Dasar - dasar Perbankan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.

Peraturan Menteri Agama No. 2 Tahun 2010 tentang *Kementerian Agama Republik Indonesia*.

Peraturan Menteri Agama No. 29 Tahun 2015 tentang *Kementerian Agama Republik Indonesia*.

Silvi Alin. *Customer Service* di PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Kantor Cabang Utama Surabaya. Surabaya. 20 Maret 2017.

Undang – Undang No. 10 Tahun 1998 tentang *Perbankan*.

Undang – Undang RI No. 7 Tahun 1992 tentang *Perbankan*.

Undang – Undang Departemen Agama No. 13 Tahun 2008 tentang *Penyelenggara*

*Ibadah Haji.*

Undang – Undang Departemen Agama No. 34 Tahun 2009 tentang *Penyelenggara*

*Ibadah Haji.*

www.bankjatim.co.id. *Struktur Organisasi.* Bank Jatim (Online)

(<http://www.bankjatim.co.id/id/informasi/tentang-bankjatim/manajemen/struktur-organisasi>, diakses 18 April 2017).

(<http://www.iphi.web.id/2016/01/04/kemenag-segera-terbitkan-prosedur-baru-berikut-syarat-dan-prosedur-daftar-haji-sebelumnya/>, diakses 24 Maret 2017).

www.bankjatim.co.id. 2017 (Online)

(<http://www.bankjatim.co.id/id/informasi/tentang-bankjatim/profil>, diakses 31 Maret 2017).

www.bilvapeda.com. sejarah-berdirinya-kementerian-agama. 2017. (Online).

(<http://www.bilvapeda.com/2017/01/sejarah-berdirinya-kementerian-agama.html#.WNTDZWc37Fg>, diakses 24 Maret 2017).