

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT MARGIN TERHADAP  
*OUTSTANDING* PEMBIAYAAN DANA PENSIUN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
KCP A. YANI BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
RINA SOPWATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2018 M/1439 H**

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT MARGIN TERHADAP *OUTSTANDING*  
PEMBIAYAAN DANA PENSIUN  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
KCP A. YANI BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:**

**Rina Sopwati**

**1401160352**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2018 M/1439 H**

## MOTO

*"Memiliki harapan tanpa usaha adalah sebuah kebodohan"*

***"PERJUANGAN ADALAH AWAL DARI KESUKSESAN  
NAMUN HALANGAN DAN RINTANGAN KUNCI KESABARAN"***

## KATA PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan berkah, nikmat serta hidayah-Nya kepada penulis. Sehingga penulis berada pada titik pencapaian ini. Satu proses telah terlewati lagi. Satu pengalaman telah didapat lagi. Satu hasil telah dirasakan lagi. Terima kasih ya Allah. Shalawat dan salam untuk baginda tuntunanku nabi Muhammad SAW. dan para sahabat beliau serta pengikut-pengikut beliau hingga yaumul akhir, semoga ini menjadi amal shaleh untuk keluarga ku ya Allah. Atas ridho-Mu ku persembahkan karya yang sangat sederhana ini untuk mereka yang istimewa dalam hidupku:*

*Untuk Ayah dan Ibu yang paling saya cintai dan sayangi, terimakasih telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a paling khusyu' selain do'a yang terucap dari kalian. Ucapan terimakasih saja takkan pernah cukup untuk membalas kebaikan kalian, karena itu terimalah persembahan bakti dan cinta saya untuk kalian sebagai kado keseriusan saya untuk membalas pengorbanan kalian.*

*Untuk Bapak dan Ibu dosen pembimbing, penguji, dan pengajar terimakasih yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik. Jasa kalian akan selalu terpatrit di hati.*

*Untuk sahabat-sahabat aku Mia Mariyam, Inayati Nabila, Yuwita, Normayana, Nurma Yunita, Aulia Rahmah, dan Assholatni sari nurjanah terimakasih yang sudah membantu dan memberikan masukan kepada saya dalam menyusun skripsi ini. Tanpa semangat dukungan dan bantuan kalian semua saya tidak akan mungkin sampai disini. Terimakasih juga untuk kenangan manis yang telah kita ukir selama ini canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama. Dengan perjuangan dan kebersamaan kita pasti bisa! Semangat!!!*

*Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk kalian semua, akhir kata saya persembahkan skripsi ini untuk kalian semua orang-orang yang saya sayangi. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna untuk kemajuan ilmu pengetahuan dimasa yang akan datang, Amin.*

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan                 |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan         |
| ب          | Ba'  | B                  | Be                         |
| ت          | Ta'  | T                  | Te                         |
| ث          | Sa'  | Ś                  | es (dengan titik di atas)  |
| ج          | Jim  | J                  | Je                         |
| ح          | Ḥa   | ḥ                  | ha (dengan titik di bawah) |
| خ          | Kha  | Kh                 | Ka dan ha                  |
| د          | Dal  | D                  | De                         |
| ذ          | Ẓa   | Ẓ                  | zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Ra   | R                  | Er                         |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                        |
| س          | Sin  | S                  | Es                         |
| ش          | Syin | Sy                 | es dan ye                  |
| ص          | Ṣad  | Ṣ                  | es (dengan titik di bawah) |
| ض          | Ḍad  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah) |
| ط          | Ṭa   | Ṭ                  | te (dengan titik di bawah) |

|   |        |   |                             |
|---|--------|---|-----------------------------|
| ظ | Za     | z | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | ‘Ain   | ‘ | Koma terbalik di atas       |
| غ | Gain   | G | Ge                          |
| ف | Fa     | F | Ef                          |
| ق | Qaf    | Q | Qi                          |
| ك | Kaf    | K | Ka                          |
| ل | Lam    | L | ‘el                         |
| م | Mim    | M | ‘em                         |
| ن | Nun    | N | ‘en                         |
| و | Waw    | W | We                          |
| ه | Ha’    | H | Ha                          |
| ء | Hamzah | ‘ | Apostrof                    |
| ي | Ya’    | Y | Ye                          |

#### B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|        |         |                     |
|--------|---------|---------------------|
| متعدين | Ditulis | <i>Muta’aqqidin</i> |
| عدة    | Ditulis | <i>‘iddah</i>       |

#### C. Ta’ marbutah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

|      |         |               |
|------|---------|---------------|
| هبة  | Ditulis | <i>Hibbah</i> |
| جزية | Ditulis | <i>Jizyah</i> |

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

|                |         |                           |
|----------------|---------|---------------------------|
| كرامة الأولياء | Ditulis | <i>Karāmah al auliyā'</i> |
|----------------|---------|---------------------------|

2. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

|            |         |                      |
|------------|---------|----------------------|
| زكاة الفطر | Ditulis | <i>Zakātul-fiṭri</i> |
|------------|---------|----------------------|

#### D. Vokal pendek

|    |        |         |          |
|----|--------|---------|----------|
| ◌ِ | Kasrah | Ditulis | <i>I</i> |
| ◌َ | fathah | Ditulis | <i>A</i> |
| ◌ُ | ḍammah | Ditulis | <i>U</i> |

#### E. Vokal panjang

|   |                             |         |                         |
|---|-----------------------------|---------|-------------------------|
| 1 | Fathah + alif<br>جاهلية     | Ditulis | <i>Ā<br/>Jāhiliyyah</i> |
| 2 | Fathah + ya' mati<br>يسعى   | Ditulis | <i>Ā<br/>yas'ā</i>      |
| 3 | Kasrah + ya' mati<br>كريم   | Ditulis | <i>Ī<br/>Karīm</i>      |
| 4 | Dhammah + wawu mati<br>فروض | Ditulis | <i>Ū<br/>Furūd</i>      |

#### F. Vokal rangkap

|   |                            |         |                        |
|---|----------------------------|---------|------------------------|
| 1 | Fathah + ya' mati<br>بينكم | Ditulis | <i>Ai<br/>Bainakum</i> |
| 2 | Fathah + wawu mati<br>قول  | Ditulis | <i>Au<br/>Qaulun</i>   |

#### G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

|           |         |                        |
|-----------|---------|------------------------|
| أأنتم     | Ditulis | <i>A'antum</i>         |
| أعدت      | Ditulis | <i>U'iddat</i>         |
| لئن شكرتم | Ditulis | <i>La'in syakartum</i> |

#### H. Kata sandang alif + lam

1. Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | Ditulis | <i>al-qur'ān</i> |
| القياس | Ditulis | <i>al-qiyās</i>  |

2. Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| السماء | Ditulis | <i>as-samā</i>   |
| الشمس  | Ditulis | <i>asy-syams</i> |

#### I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

|            |         |                      |
|------------|---------|----------------------|
| ذوي الفروض | Ditulis | <i>ẓawī al-furūd</i> |
| أهل السنة  | Ditulis | <i>ahl as-Sunnah</i> |

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala puji dan syukur bagi Allah Tuhan semesta alam. Salawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Suatu berkah yang luar biasa dan layak penulis syukuri kepada Allah SWT yang telah melimpahkan taufiq dan hidayah-Nya, sehingga selesailah skripsi yang berjudul *Analisis Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin* dengan kemampuan yang penulis miliki.

Dalam penyusunan skripsi hingga sampai dengan selesai, penulis banyak sekali menerima bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Kepada mereka semua diucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya, secara khusus penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Rektor UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. H. Mujiburahman, MA.
2. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI.
3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.SI yang telah

memberikan persetujuan dan menerima dari tahap proposal hingga akhirnya menjadi skripsi.

4. Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M.Ag. selaku dosen pembimbing I dan Bapak H. Abdul Gafur, M.A. selaku pembimbing II yang telah memberi bimbingan, petunjuk, arahan dan koreksi dalam penyusunan konsep, materi, serta metode dalam pembuatan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang dengan tulus dan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Kepala UPT perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Daerah Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik bagi peneliti dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
7. Pimpinan Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin, Bapak Ocky Eka Dhanurwinarto.
8. Segenap pegawai Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin yang dengan ramah dan ikhlas menerima dan membantu penulis dalam melakukan penelitian hingga selesai.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah bersedia memberikan masukan dan bantuan untuk penyusunan skripsi ini.

Dengan menyadari sifat kekurangan manusia, maka tentunya dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, dan penulis berharap

nantinya akan ada yang dapat lebih menyempurnakan lagi penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini mendapat berkah dan keridhoan Allah SWT sehingga dapat memberikan manfaat bagi para pembaca, khususnya bagi diri penulis sendiri.

Banjarmasin, 23 Mei 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                           |      |
|-------------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....                       | i    |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... | ii   |
| HALAMAN PERSETUJUAN .....                 | iii  |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                  | iv   |
| ABSTRAK .....                             | v    |
| MOTTO .....                               | vi   |
| KATA PERSEMBAHAN .....                    | vii  |
| PEDOMAN TRANSLITERASI .....               | viii |
| KATA PENGANTAR.....                       | xii  |
| DAFTAR ISI.....                           | xv   |

### BAB I PENDAHULUAN

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| A. Latar Belakang Masalah.....  | 1  |
| B. Rumusan Masalah .....        | 11 |
| C. Tujuan Penelitian .....      | 11 |
| D. Signifikasi Penelitian ..... | 11 |
| E. Definisi Operasional.....    | 12 |
| F. Kerangka Pemikiran.....      | 14 |
| G. Hipotesis.....               | 14 |
| H. Kajian Pustaka.....          | 15 |
| I. Sistematika Penulisan .....  | 19 |

### BAB II TINJAUAN UMUM MARGIN DALAM PEMBIAYAAN DANA PENSIUN

|                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------|----|
| A. Margin                                                       |    |
| 1. Pengertian Margin.....                                       | 21 |
| 2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Margin .....         | 23 |
| B. Ruang Lingkup Pembiayaan Dana Pensiun                        |    |
| 1. Pengertian Pembiayaan .....                                  | 24 |
| 2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan .....                           | 27 |
| 3. Pengertian Dana Pensiun.....                                 | 29 |
| 4. Pengertian Dana Pensiun Syariah .....                        | 33 |
| 5. Landasan Hukum Dana Pensiun .....                            | 36 |
| 6. Tujuan Penyelenggara Dana Pensiun.....                       | 39 |
| 7. Asas, Fungsi, dan Norma Dana Pensiun .....                   | 41 |
| 8. Jenis Dana Pensiun.....                                      | 48 |
| 9. Kebijakan dan Kendala Pengembangan Dana Pensiun Syariah..... | 48 |
| 10. Pembiayaan Dana Pensiun Syariah.....                        | 52 |

|                   |                                                                                                               |    |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>BAB III</b>    | <b>METODE PENELITIAN</b>                                                                                      |    |
|                   | A. Jenis dan Sifat Penelitian .....                                                                           | 55 |
|                   | B. Tempat dan Waktu Penelitian .....                                                                          | 56 |
|                   | C. Subjek dan Objek Penelitian .....                                                                          | 57 |
|                   | D. Data dan Sumber Data .....                                                                                 | 57 |
|                   | E. Variabel Penelitian .....                                                                                  | 58 |
|                   | F. Teknik Pengumpulan Data .....                                                                              | 59 |
|                   | G. Teknik Pengolahan Data .....                                                                               | 59 |
|                   | H. Teknik Analisis Data .....                                                                                 | 60 |
|                   | I. Tahapan Penelitian .....                                                                                   | 63 |
| <br><b>BAB IV</b> | <br><b>PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA</b>                                                                        |    |
|                   | A. Data Penelitian                                                                                            |    |
|                   | 1. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri.....                                                                    | 66 |
|                   | 2. Deskripsi Besaran Margin dan <i>Outstanding</i> pada Bank<br>Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin ..... | 78 |
|                   | B. Pengujian Hipotesis                                                                                        |    |
|                   | 1. Uji Regresi Linear Sederhana .....                                                                         | 87 |
|                   | 2. Uji Hipotesis.....                                                                                         | 89 |
|                   | C. Pembahasan                                                                                                 |    |
|                   | 1. Margin Pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani<br>Banjarmasin .....                                          | 90 |
|                   | 2. <i>Outstanding</i> Pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani<br>Banjarmasin .....                              | 95 |
| <br><b>BAB V</b>  | <br><b>PENUTUP</b>                                                                                            |    |
|                   | A. Simpulan .....                                                                                             | 98 |
|                   | B. Saran.....                                                                                                 | 99 |

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**  
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

|                                                                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Tabel 3.1 Interpretasi Koefisien Korelasi.....                                                                                   | 62 |
| 2. Tabel 4.1 Margin pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin Periode Triwulan .....                                        | 78 |
| 3. Tabel 4.2 Margin pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin Tahun.....                                                    | 81 |
| 4. Tabel 4.3 <i>Outstanding</i> pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin Periode Triwulan .....                            | 82 |
| 5. Tabel 4.4 <i>Outstanding</i> pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin Tahun .....                                       | 85 |
| 6. Tabel 4.5 Hubungan Tingkat Margin dengan <i>Outstanding</i> Dana Pensiun pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin ..... | 87 |
| 7. Tabel 4.6 Pengaruh Tingkat Margin dengan <i>Outstanding</i> Dana Pensiun pada Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin ..... | 88 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran .....                                                                              | 14 |
| 2. Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin .....                                | 71 |
| 3. Gambar 4.2 Grafik Margin Dana Pensiun Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin Periode Tahun 2008-2017 ..... | 89 |
| 4. Gambar 4.3 Grafik <i>Outstanding</i> Dana Pensiun Bank Syariah Mandiri KCP A. Yani Banjarmasin .....             | 94 |