

**PENERAPAN AKAD WAKALAH *BIL UJRAH* PADA PRODUK DANA
PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK) DI BANK
MUAMALAT KCP BANJARBARU**

SKRIPSI

OLEH

RUSNAWATI ULFAH



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2020 M/1441 H

**PENERAPAN AKAD WAKALAH *BIL UJRAH* PADA PRODUK DANA
PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK) DI BANK
MUAMALAT KCP BANJARBARU**

SKRIPSI

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

Oleh:

**Rusnawati Ulfah
1501160213**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2020 M/1441 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

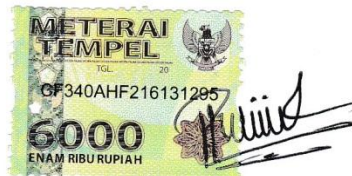
Nama : Rusnawati Ulfah
NIM : 1501160213
Tempat/Tgl. Lahir : Amuntai, 13 Juni 1997
Jurusan : Perbankan Syariah (S1)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 01 November 2019

Yang membuat pernyataan,

Tanda Tangan



Rusnawati Ulfah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad *Wakalah Bil Ujah* Pada Produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di Bank Muamalat KCP Banjarbaru

Ditulis oleh : Rusnawati Ulfah

N I M : 1501160213

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018/2019

Tempat dan Tanggal Lahir : Amuntai, 13 Juni 1997

Alamat : Jalan Merdeka Raya, Gang Dayak RT. 11 RW. 02 Kelurahan Buntok Kota, Kecamatan Dusun Selatan, Kabupaten Barito Selatan, Buntok, Kalimantan Tengah.

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 01 November 2019

Pembimbing I,

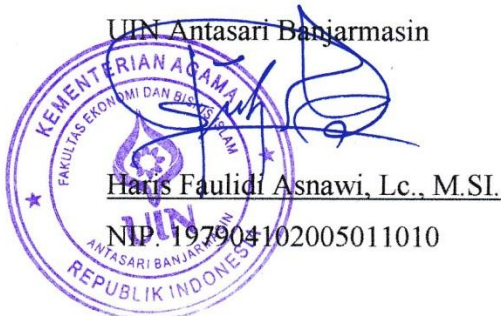
Dra. Hj. Faridah, M.H.I
NIP.196110071988032001

Pembimbing II

Dra. Naimah, M.H
NIP. 196705211994032002

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Akad *Wakalah Bil Ujrah* Pada Produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di Bank Muamalat KCP Banjarbaru”, ditulis oleh Rusnawati Ulfah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 06 Januari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,5)



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I (Ketua Sidang)	1.
2. Dra. Naimah, M.H (Anggota)	2.
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	3.
4. Sri Winarsih, S.E., M.M (Anggota)	4.

ABSTRAK

Rusnawati Ulfah. 2020. *Penerapan Akad Wakalah Bil Ujrah Pada Produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di Bank Muamalat KCP Banjarbaru.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Faridah, M.H.I, (II) Dra. Naimah, M.H.

Kata Kunci: Akad *Wakalah Bil Ujrah*, Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK).

Penelitian ini berlatar belakang dari praktik yang dilakukan oleh Bank Muamalat KCP Banjarbaru dalam menerapkan akad *wakalah bil ujarah* pada produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sudah sesuai atau belum sebagaimana mestinya yang telah diatur dalam Fatwa DSN-MUI Nomor 52/DSN-MUI/III/2006 Tentang Akad *Wakalah Bil Ujarah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Penerapan akad *wakalah bil ujarah* pada produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) dan Kendala dalam menerapkan akad *wakalah bil ujarah* di Bank Muamalat KCP Banjarbaru.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kualitatif yang bersifat deskriptif. Dengan metode pengumpulan data yaitu wawancara.

Hasil penelitian yang diperoleh adalah, *Pertama:* Penerapan akad *wakalah bil ujarah* pada produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di Bank Muamalat KCP Banjarbaru, sesuai dengan Fatwa DSN-MUI NO:52/DSN-MUI/III/2006. Hal tersebut dapat dilihat dari proses pelaksanaannya dimana nasabah memberikan kepercayaan kepada DPLK Muamalat untuk mengelola dananya dalam bentuk investasi dengan pemberian upah, dengan tujuan manfaat akan diterima oleh nasabah pada saat memasuki usia pensiun, *Kedua:* kendala penerapan akad *wakalah bil ujarah*, apabila salah satu pihak meninggal, apabila peserta DPLK Muamalat di PHK atau mengundurkan diri, serta apabila salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya atau jika terjadi perselisihan, dari ketiga hal tersebut maka putuslah suatu akad dan dianggap batal.

MOTO

“Don’t Let Your Dream Only Stay A Dream”

“Make The Dream Come True”

Four Things For Succes:

“Work and Pray, Think and Believe”

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kepada Allah SWT karena berkat kasih sayang cinta dan limpahan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini, Shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw.

Ku persembahkan karya tulis ini untuk mama dan abah tercinta, untuk mama terima kasih karena sudah melahirkanku dan membesarkan serta merawatku dengan baik hingga kini, terima kasih telah sabar menunggu sampai pada hari ini tiba, doa serta kasih sayang dan semangat yang mama berikan, membuatku kembali bangkit disaat aku mengalami kesulitan dan dalam keadaan terpuruk. Dan untuk abah, terima kasih karena sudah bekerja keras untuk kami, banting tulang mencarikan uang dari pagi hingga petang untuk memenuhi kebutuhan kami terutama untuk biaya kuliahku disini. Terima kasih juga untuk kakak Barkat yang selalu menjagaku dari kecil dan yang selalu ada saat aku membutuhkan bantuannya. Dan untuk adikku Rizki, terima kasih karena telah menjadi adikku, berkatmu aku jadi bersemangat untuk mewujudkan mimpi besarku untuk bisa mengubah kehidupan keluarga kita jadi lebih baik dimasa yang akan datang.

Tak lupa juga ku ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada sahabat-sahabatku Hayatun Nufus dan Nurul Hidayah yang selalu setia menemani hari-hariku dan menyemangati serta membantuku di saat aku mengalami kesulitan dan juga teman-temanku yang ada di Lokal F maupun Lokal A Perbankan Syariah 2015.

Terima kasih juga ku ucapkan kepada para dosen yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya, khususnya kepada dosen pembimbing ku yang selalu sabar dalam membimbing dan memberikan arahan-arahan kepadaku yakni Ibu Dra. Naimah, M.H dan Ibu Dra. Hj. Faridah, M.H.I. Semoga ilmu-ilmu tersebut melekat selamanya dalam hati dan ingatan serta dapat memberikan manfaat, baik itu untuk diri pribadi maupun orang lain. Aamiin Aamiin Ya Robbal 'Alamiin.

Billahitaufiq Walhidayah

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh.

PEDOMAN TRANSTERASI ARAB-LATIN

Fenom konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	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	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ya
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	Ẓa'	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	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	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamz ah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ya

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' marbutah

a) 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 salat, zakat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

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

كرمة لأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
--------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah, dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

	Fathah + alif	Dituli	<i>ā - jāhiliyyah</i>
-	جا هلية	s	

-	Fathah+ ya'mati يسعى	Ditulis	ā- yas'ā
-	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	I - karim
-	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	û - furud

6. Vokal Rangkap

-	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	ai- Bainakum
-	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au- Qaulun

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	a'antum
أعدة	Ditulis	u'iddah
لئن شكرتم	Ditulis	la'in syakartum

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	al-Qur'ān
القياس	Ditulis	al-Qiyās

- b) 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>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furud</i> atau <i>Ẓawīl furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْ
سَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam. Keselamatan dan kesejahteraan atas semulia-mulia Nabi Muhammad SAW, keluarga, kerabat, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Berkat taufiq, hidayah, dan inayah Allah SWT, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Penerapan Akad Wakalah Bil Ujah Pada Produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di Bank Muamalat KCP Banjarbaru”**.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada program studi Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini banyak sekali mendapat bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Dra. Hj. Faridah, MHI, selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dra. Naimah. M.H, selaku dosen pegampu serta pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan mengarahkan serta mengoreksi penulisan skripsi ini.

3. Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Ketua Perpustakaan UIN Antasari yang telah memberikan fasilitas berupa referensi sebagai penunjang skripsi yang saya kerjakan.
5. Bank Muamalat Indonesia KCP Banjarbaru yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.

Atas segala bantuan, bimbingan, arahan dan partisipasinya semoga mendapat pahala kebaikan yang berlipat ganda dari Allah Swt.

Akhirnya dengan mengharap rida dan karunia-Nya, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. *Aamiin ya Robbal 'alaamiin.*

Banjarmasin, 01 November 2019

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penulisan	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kajian Pustaka.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	12

BAB II AKAD WAKALAH *BIL UJRAH* PADA PRODUK DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK)

A. Pengertian Akad.....	14
B. Pengertian Wakalah.....	19
C. Dasar Hukum Tentang Wakalah	23
D. Rukun dan Syarat Wakalah.....	24
E. Dana Pensiun Lembaga Keuangan.....	27
F. Pengertian Ijarah	31

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	36
B. Lokasi Penelitian	37
C. Data dan Sumber Data.....	37

1. Data.....	37
2. Sumber Data.....	38
D. Teknik Pengumpulan Data	39
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	39
F. Analisis Data.....	40
G. Tahapan Penelitian	41

BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia dan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat	43
1. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia.....	43
a. Sejarah Ringkas Bank Muamalat Indonesia	43
b. Struktur Organisasi.....	45
2. Gambaran Umum Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Pada Bank Muamalat	46
a. Sejarah Ringkas Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Muamalat.....	46
b. Visi, Misi dan Struktur Organisasi DPLK Syariah Muamalat	47
c. Produk Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Pada Bank Muamalat Indonesia.....	48
1) Pensiun Terencana Muamalat (PTM).....	48
2) Program Pensiun Iuran Pasti (PIPI)	49
3) Asuransi Purna Jabatan (ASPURJAB)	49
4) Pensiun Untuk Pesangon Terencana Muamalat (PPTM).....	50
B. Penyajian Data	50
C. Analisis Data.....	62

BAB V PENUTUP

A. Simpulan.....	72
B. Saran.....	73

DAFTAR PUSTAKA..... 75

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

No	Uraian	Hlm
1	Perbandingan Pensiun Terproteksi Muamalat dan Pensiun Untuk Kompensasi Pesangon.	58

DAFTAR GAMBAR

No	Uraian	Hlm
1	Skema Produk dengan Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i>	26
2	Susunan Organisasi Bank Muamalat Indonesia KCP Banjarbaru.	45
3	Stuktur Organisasi DPLK Syariah Muamalat.	47
4	Skema Prosedur PTM (Pensiun Terproteksi Muamalat) di Bank Muamalat Indonesia KCP Banjarbaru.	54
5	Skema Prosedur PPUKP (Program Pensiun Untuk Kompensasi Pesangon) di Bank Muamalat Indonesia KCP Banjarbaru.	58