

**PELAKSANAAN PERALIHAN UTANG NASABAH PEMBIAYAAN  
PENSIUNAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)  
KCP BANJARMASIN SULTAN ADAM**

**SKRIPSI**

**OLEH  
DISI MARHAMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2022 M/1443 H**

**PELAKSANAAN PERALIHAN UTANG NASABAH PEMBIAYAAN  
PENSIUNAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP  
BANJARMASIN SULTAN ADAM**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Disi Marhamah**

**180105020225**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2022 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Disi Marhamah  
NIM : 180105020225  
Tempat/Tgl. Lahir : Negara, 12 Desember 1999  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

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, 28 April 2022

Yang membuat pernyataan,



DISI MARHAMAH

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pelaksanaan Peralihan Utang Nasabah  
Pembiayaan Pensiunan Pada Bank Syariah  
Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam

Ditulis Oleh : Disi Marhamah

N I M : 180105020225

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan tanggal lahir : Negara, 12 Desember 1999

Alamat : Jl. Tambangan RT/RK 09/05 No. 06 Kec. Daha  
Selatan, Kab. Hulu Sungai Selatan Kode Pos  
71254

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

Banjarmasin, 22 April 2022

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Antasari Banjarmasin



Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I  
NIP 1983052601101 2 007

Pembimbing



Dra. Naimah, M.H  
NIP 196705211994032002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Peralihan Utang Nasabah Pembiayaan Pensiunan Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam”, ditulis oleh Disi Marhamah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 7 Juni 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (79)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



Dr. H. Sukarni, M. Ag.  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si (Ketua)	1.
2. Muhammad Rizali, MH (Anggota)	2.
3. Rohana Faridah, S.E., MM (Anggota)	3.
4. Muhammad Noval, SEI., M.Si (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Disi Marhamah, 2022.** *Pelaksanaan Peralihan Utang Nasabah Pembiayaan Pensiunan Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCPBanjarmasin Sultan Adam.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah, M.H.

**Kata Kunci :** Peralihan Utang, Nasabah Pembiayaan Pensiunan

Penelitian ini dilatarbelakangi adanya kemunculan Bank Syariah Indonesia (BSI) yang memiliki dampak positif terhadap perkembangan pembiayaan yang meningkat sebesar Rp245.926 Milliar pada Februari 2021 menjadi Rp255.219 Milliar pada Desember 2021. Hal ini sejalan dengan nasabah yang melakukan peralihan utang atau *take over* nasabah pembiayaan pensiunan pada bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan dan kendala yang dihadapi dalam pelaksanaan peralihan utang nasabah pembiayaan pensiunan pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yaitu peneliti langsung turun ke tempat penelitian dengan melakukan wawancara dan dokumentasi dengan informan. Pendekatan penelitian ini menggunakan metode kualitatif yaitu menggambarkan bagaimana pelaksanaan peralihan utang nasabah pembiayaan pensiunan dan kendala yang dihadapi pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam.

Hasil penelitian ini menunjukkan dalam pelaksanaan peralihan utang nasabah pembiayaan pensiunan sudah sesuai dengan prosedur semestinya. Adapun penggunaan akad sesuai fatwa DSN-MUI/VI/2002 tentang pengalihan utang. Kendala yang dialami adalah proses yang cukup memakan waktu yang lama dan nasabah mendapatkan penawaran *top up* yang lebih besar sehingga nasabah menjadi ragu untuk melakukan peralihan utang. Namun, hal tersebut dapat diatasi dengan baik sehingga dalam pelaksanaan peralihan utang dapat dilakukan dengan semestinya.

**MOTTO**

*Tiada daya dan upaya,  
Dan aku tidak punya kekuatan  
Melainkan hanya ;  
**ALLAH DAN RASULULLAH***

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tiada habisnya aku ucapkan kepada sang Maha Kuasa atas segala keberkahan, kemudahan, pertolongan dan segalanya yang diberikan Allah SWT kepadaku. Serta Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta para sahabat, kerabat, keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk Kedua Orang Tuaku, Abah Abdurrahim (Alm) dan mamaku Anita, yang selalu mendoakan, yang selalu memberi kasih sayang, yang selalu rela berkorban untuk anak-anaknya. Terima kasih sebesar-besarnya dan segala-galanya, kalian sungguh orang tua terbaik dan mudah-mudahan Allah Swt. berikan kalian keberkahan, rahmat, dan kita berkumpul lagi di Syurganya Allah Swt. *Aamiin.*

Seluruh guru yang telah mengajariku tanpa lelah, meberikan pemahaman, dan ilmu yang luar biasa. Mudah-mudahan Allah Swt. memberikan kemudahan dalam setiap langkahnya. Seluruh dosen UIN Antasari Banjarmasin, terkhusus untuk Ibu Dra. Naimah., M. H selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan dukungan dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Seluruh staff kantor Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam yang telah memberikan kesempatan dan ilmunya dalam penyelesaian skripsi ini.



Seluruh teman-teman yang telah membersamai suka dan duka, semangat, ilmu, pelajaran, dan pengalamannya. Terima kasih atas support kalian yang telah menemaniku hingga saat ini.

Mudah-mudahan apa yang kalian berikan kepadaku menjadi ladang pahala untuk kalian dan Allah Swt selalu menjaga kita dalam rahmatNya. Karya ini aku persembahkan untuk kalian dan semoga bermanfaat bagi kita semua. *Aamiin Ya Rabbal Alamin.*

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h\`a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s\`ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d\`ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t\`a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z\`a'	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

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta’ marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jami’ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami’ah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I

ُ	Dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yantiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	كاملة	ditulis	<i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>a</i>
	صلى	ditulis	<i>salla</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>i</i>
	شديد	ditulis	<i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	صدر	ditulis	<i>sudur</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	<i>ai</i>
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autad</i>

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

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
--------	---------	------------------

الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>
--------	---------	-----------------

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ نَبِيِّنَا وَحَبِيبِنَا

مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pelaksanaan Peralihan Utang Nasabah Pembiayaan Pensiunan Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

2. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I dan Yusuf Asyahri, SE., ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Naimah, M.H selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 16 April 2022

Penulis,



Disi Marhamah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu .....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II PERALIHAN UTANG NASABAH PEMBIAYAAN PENSIUNAN .14</b>	
A. Peralihan Utang.....	14
B. Pembiayaan Pensiun.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	34
B. Lokasi Penelitian .....	34
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	34
D. Data dan Sumber Data .....	35



E. Teknik Pengumpulan Data.....	36
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	37
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>39</b>
A. Penyajian Data.....	39
1. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Banjarmasin Sultan Adam.....	39
2. Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmasin Sultan Adam.....	43
3. Produk Pembiayaan Makro Khusus Pegawai Negeri Sipil Kementrian /Lembaga pada BSI KCP Banjarmasin Sultan Adam .....	44
4. Deskripsi Hasil Penelitian .....	45
B. Analisis Data .....	56
1. Analisis Pelaksanaan Peralihan Utang Nasabah Pembiayaan Pensiunan pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam	56
2. Analisis Kendala Dalam Proses Pelaksanaan Peralihan Utang Nasabah Pembiayaan Pensiunan Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam .....	64
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
A. Simpulan .....	66
B. Saran-saran.....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah .....	3
Tabel 4.1. Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmasin Sultan Adam .....	43
Tabel 4.2. Alur <i>flagging</i> oleh Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Banjarmasin Sultan Adam untuk nasabah yang akan melakukan peralihan utang Pembiayaan..	51