

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PEMBIAYAAN PENSIUN PADA BANK SYARIAH
INDONESIA KANTOR CABANG BANJARBARU**

TESIS

oleh:

Lukman Pratama

180211040102



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2022**

**TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PEMBIAYAAN PENSIUN PADA BANK SYARIAH
INDONESIA KANTOR CABANG BANJARBARU**

TESIS

Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Antasari
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Menyelesaikan Program Magister
Hukum Ekonomi Syariah

oleh:

Lukman Pratama

180211040102



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2022**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lukman Pratama
NIM : 180211040102
Tempat/tgl lahir : Samuda, 22 November 1989
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul **“Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru”** adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan karya saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 22 Juni 2022
Yang Membuat Pernyataan



Lukman Pratama

PERSETUJUAN TESIS

**“TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP PEMBIAYAAN
PENSIUN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG
BANJARBARU“**

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

Lukman Pratama

NIM: 180211040102

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk
dapat diajukan kepada dewan penguji

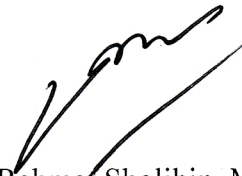
Pembimbing I



Prof. Dr. M. Hanafiah, M.Hum

Tanggal : 20 Juni 2022

Pembimbing II



Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag

Tanggal : 20 Juni 2022

PENGESAHAN TESIS

TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP PEMBIAYAAN PENSIUN PADA BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG BANJARBARU

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH

Lukman Pratama
NIM: 180211040102

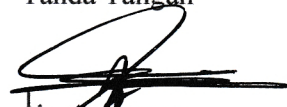
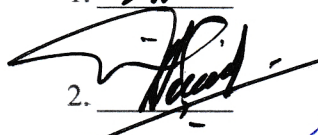
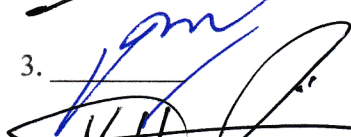
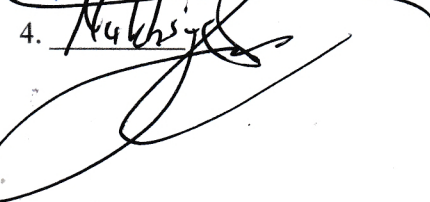
Telah diajukan pada Dewan Penguji
Pada : Hari, **Jum'at** , tanggal **05 Agustus 2022**

Dewan Penguji

Nama

1. Dr. Wahyuddin, M.Pd.I
(Ketua)
2. Prof. Dr. H.M. Hanafiah, M.Hum
(Anggota)
3. Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag
(Anggota)
4. Dr. H. Nuril Khasyi'in, LC, MA
(Anggota)

Tanda Tangan

1. 
2. 
3. 
4. 



Mengetahui,
Direktur


DR. H. Zulfa Jamalie, S.Ag., M.Pd.

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt, yang dengan rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan karya tulis yang berjudul “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru”

Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad Saw. yang telah menunjukkan kepada kita jalan keselamatan di dunia dan akhirat dan syafaatnya senantiasa kita harapkan serta salawat dan salam atas para kerabat, sahabat dan pengikut beliau hingga akhir zaman. Aamiin.

Anugerah dalam kesempatan ini, tidak ada kata yang terucap, dan tidak ada kata yang tertulis selain ucapan terima kasih yang tak terhingga atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama dalam pembuatan karya ilmiah ini. Ucapan terimakasih ini terutama penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zulfa Jamalie, M.Pd selaku Direktur Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima tesis ini dan menyetujuinya untuk dimunaqasyahkan.
2. Bapak Prof. Dr. H. M. Hanafiah, M.Hum Selaku Dosen Pembimbing 1, yang telah berjasa membimbing, memberikan arahan dan pengajaran kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tesis ini.

Bapak Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag. Selaku Dosen Pembimbing 2 yang juga telah banyak berjasa membimbing, memberikan masukan, dan arahan membangun sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.

3. Seluruh dosen dan asisten dosen serta karyawan/karyawati yang telah banyak memberikan penulis ilmu pengetahuan serta wawasan selama perkuliahan di Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.
4. Kepada Istri Saya tercinta dan keluarga yang selalu memberikan semangat dan motivasi dalam setiap langkah penulis untuk menyelesaikan tesis ini.
5. Seluruh pihak, baik langsung maupun tidak langsung yang telah mendukung penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

Atas segala dukungan dan partisipasi dari semua pihak, penulis hanya dapat berdoa semoga Allah Swt memberikan ganjaran dan mencatat amal kebaikan mereka serta mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari Allah Swt.

Akhirnya dengan mengharap ridha dan karunia-Nya. Semoga Allah Swt. senantiasa melimpahkan keselamatan dan kesejahteraan dunia akhirat serta semoga tulisan ini bermanfaat dan tercatat sebagai amal ibadah disisi-Nya dan kepada kita semua. *Amin Ya Rabbal 'Alamin.*

Banjarmasin,

2022

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN TESIS	iii
PENGESAHAN TESIS	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
ABSTRAK.....	xi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikasi atau Kegunaan Penelitian	8
E. Definisi Operasional	10
F. Penelitian Terdahulu	12
G. Sistematika Penulisan	16
 BAB II PEMBIAYAAN PENSIUN	 18
A. Pembiayaan	18
B. Sekilas Tentang Pensiun	33
C. Pembiayaan Pensiun....	40
 BAB III METODE PENELITIAN	 75
A. Jenis, Lokasi dan Pendekatan Penelitian	75
B. Lokasi Peneletian.....	78
C. Subjek dan Objek Penelitian	79
D. Data dan Sumber Bahan	79
E. Teknik Pengumpulan Data.....	81
F. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	84

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... 90

- A. Gambaran Umum BSI KC Banjarbaru 90
- B. Mekanisme pembiayaan pensiun di BSI KC Banjarbaru 102
- C. Analisis Data 107

BAB V PENUTUP 126

- A. Simpulan 126
- B. Saran 127

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

BIODATA PENULIS

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai dalam pedoman penulisan tesis adalah pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Pedoman Penulisan Tesis Program Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin Tahun 2016 yang merujuk pada Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

1.	ا	:	A	16.	ط	:	Th
2.	ب	:	B	17.	ظ	:	Zh
3.	ت	:	T	18.	ع	:	'
4.	ث	:	Ts	19.	غ	:	Gh
5.	ج	:	J	20.	ف	:	F
6.	ح	:	H	21.	ق	:	Q
7.	خ	:	Kh	22.	ك	:	K
8.	د	:	D	23.	ل	:	L
9.	ذ	:	Dz	24.	م	:	M
10.	ر	:	R	25.	ن	:	N
11.	ز	:	Z	26.	و	:	W
12.	س	:	S	27.	ه	:	H
13.	ش	:	Sy	28.	ء	:	`
14.	ص	:	Sh	29.	ي	:	Y
15.	ض	:	Dh				

Mad dan Diftong:

- | | | | | | |
|--------------------|---|-------|-------|---|----|
| 1. Fathah panjang | : | Â / â | 4. ك | : | Aw |
| 2. Kasrah panjang | : | Î / î | 5. آي | : | Ay |
| 3. Dhammah panjang | : | Û / û | | | |

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap
Misalnya ; ربنا ditulis *rabbânâ*.
2. Vokal panjang (*mad*);
Fathah (baris di atas) di tulis â, *kasrah* (baris di bawah) di tulis î, serta *dammah* (baris di depan) ditulis dengan û. Misalnya; القارة ditulis *al-qâri'ah*, المساكين, ditulis *al-masâkîn*, المفلحون, ditulis *al-muflihûn*
3. Kata sandang *alif + lam* (ال)
Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis **al**, misalnya; الكافرون ditulis *al-kâfirûn*. Sedangkan, bila diikuti oleh huruf syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya; الرجالى ditulis *ar-rijâl*.
4. Ta' *marbûthah* (ة).
Bila terletak diakhir kalimat, ditulis **h**, misalnya; البقرة ditulis *al-baqarah*.
Bila ditengah kalimat ditulis **t**, misalnya; زكاة المالى ditulis *zakât al-mâl*, atau سورة النسا ditulis *sûrat al-Nisâ*.
5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya,
Misalnya; وهو خير الرازقين ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*.

ABSTRAK

Lukman Pratama, *“Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru”* dibawah bimbingan (I) Prof. Dr. H. M. Hanafih, M.Hum Pembimbing (II) Dr. Rahmat sholihin, M.Ag Tesis, Pada Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin, 2022.

Kata Kunci: *Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah, Pembiayaan Pensiun, Bank Syariah Indonesia.*

Penelitian ini membahas tentang tinjauan hukum ekonomi Syariah terhadap pembiayaan pensiun pada Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru, penelitian ini dilatar belakangi oleh informasi yang didapat penulis dari kasus orang tua teman tentang pembiayaan pensiun ia ingin melakukan pembiayaan prapensiun yang ada di salah satu bank syariah akan tetapi ia merasa kecewa karena margin pembagian hasilnya terlalu tinggi dan masa pinjaman yang disetujui pihak bank selama 7 tahun sedangkan keinginan ia kurang dari 7 tahun oleh karena hal ini ia memutuskan untuk melakukan pinjaman prapensiun dengan bank lain. Oleh karena itu penulis tertarik untuk mengkaji lebih dalam tentang mekanisme pembiayaan pensiun di Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru dan penulis akan meninjau secara hukum ekonomi syariah serta memiliki tujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan pensiun di Bank syariah Indonesia KC Banjarbaru dan meninjau secara hukum ekonomi syariah.

Penelitian ini adalah penelitian empiris, dengan menggunakan penelitian kualitatif agar menghasilkan data deskriptif atau gambaran tentang data penelitian sedangkan sifat penelitiannya yaitu deskriptif analitis yang artinya menggunakan metode untuk menggambarkan suatu kondisi atau keadaan yang sedang terjadi atau berlangsung tujuannya untuk mendapatkan data seteliti mungkin mengenai objek penelitian sehingga mampu menggali hal-hal yang bersifat ideal, kemudian dianalisis berdasarkan teori hukum atau peraturan perundang-undangan yang berlaku, fatwan DSN MUI dll. Lokasi penelitian di BSI KC Banjarbaru.

Temuan penelitian yaitu mekanisme pembiayaan pensiun di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Banjarbaru sudah sistematis dan sesuai dengan teori. Mekanisme dimulai dari nasabah melakukan pengajuan proposal kepada pihak bank, pengecekan dokumen/verifikasi dokumen, analisis kelayakan pembiayaan, evaluasi kebutuhan dan keputusan pembiayaan, administrasi dan pembukuan pembiayaan, serta realisasi pembiayaan. Hukum Islam pembiayaan pensiun yang dilaksanakan Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru yang menerapkan akad murabahah sudah memenuhi rukun dan syarat murabahah serta secara prinsip pembiayaan juga sudah memenuhi prinsipnya karena transaksi yang dijalankan tidak terdapat unsur riba dan saat nasabah memohon melakukan pembiayaan tidak terdapat maksud dan tujuan yang berlawanan dengan hukum Islam dan sudah sesuai dengan ketentuan umum yang ada di Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN/MUI/IV/2000 tentang murabahah.