

**MEKANISME PROGRAM PENSIUN TERENCANA MUAMALAT PADA
BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU BARABAI**

SKRIPSI

**OLEH
WAFI AZIZA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/ 1444 H

**MEKANISME PROGRAM PENSIUN TERENCANA MUAMALAT PADA
BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU BARABAI**

SKRIPSI

**OLEH
WAFI AZIZA**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/ 1444 H

**MEKANISME PROGRAM PENSIUN TERENCANA MUAMALAT PADA
BANK MUAMALAT KANTOR CABANG PEMBANTU BARABAI**

SKRIPSI

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

Oleh:

Wafa Aziza

170101060636

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

BANJARMASIN

2023 M/ 1444 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Wafa Aziza
NIM : 170101060636
Tempat/Tanggal Lahir : Benawa Tengah, 25 Juli 1999
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul, “Mekanisme Program Pensiun Terencana Muamalat pada Bank Muamalat KCP Barabai” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 6 Maret 2023

Yang membuat pernyataan,



Wafa Aziza

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Mekanisme Program Pensiun Terencana
Muamalat pada Bank Muamalat KCP Barabai

Ditulis oleh : Wafa Aziza

NIM : 170101060636

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Benawa Tengah, 25 Juli 1999

Alamat : Jl. Perintis Kemerdekaan, Rt. 010, Rw. 005,
Kel. Benawa Tengah, Kec. Barabai, Kab.
Hulu Sungai Tengah, Kalimantan Selatan

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, 27 Februari 2023
Pembimbing,

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



Wafid, M.Si

Dra. Hj. Faridah, M.H.I

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Mekanisme Program Pensiun Terencana Muamalat pada Bank Muamalat KCP Barabai”, ditulis oleh Wafa Aziza, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 3 April 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+




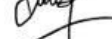
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I. (Ketua)	1. 
2. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I. (Anggota)	2. 
3. Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn. (Anggota)	3. 
4. Annisa Mahfuzah, M.H. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Wafa Aziza. 2023. *Mekanisme Program Pensiun Terencana Muamalat pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Barabai.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Faridah, M.H.I.

Kata Kunci: Mekanisme, Program Pensiun, Bank Muamalat.

Penelitian ini bertolak dari Program Pensiun Terencana Muamalat yang masih belum banyak diketahui oleh masyarakat, sehingga manfaat dari program tersebut hanya dirasakan oleh sebagian pekerja yang telah mengetahui program tersebut saja.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme program pensiun terencana muamalat serta menganalisis SWOT terhadap program pensiun terencana muamalat.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian deskriptif kualitatif. Data yang penulis dapatkan menggunakan metode pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi. Kemudian dianalisis menggunakan metode analisis SWOT.

Berdasarkan hasil yang diperoleh, penulis menghasilkan temuan berupa gambaran bagaimana mekanisme program pensiun terencana muamalat, ada beberapa persyaratan dari mekanisme tersebut yang telah sesuai dengan standar pada umumnya. Untuk *strength* (kekuatan/kelebihan) pengelolaan dana program pensiun terencana muamalat menggunakan sistem *mudharabah* ke dalam bentuk deposito *mudharabah mutlaqoh* dengan pembagian hasil yang membuat kedua belah pihak saling menguntungkan. Untuk *weakness* (kelemahan /kekurangan) kurangnya paket investasi, sumber daya manusia (SDM) dalam mengelola, serta kurang kuat dan kurang gencarnya dalam pemasaran. Untuk *oppurtunity* (peluang) dengan masyarakat yang sudah menyadari pentingnya program pensiun terencana muamalat ini akan menambah jumlah peserta yang sudah pasti akan mempengaruhi margin yang didapatkan oleh DPLK Muamalat. Dan untuk *treath* (ancaman) adanya penurunan keuntungan atau margin yang diterima oleh kedua belah pihak.

MOTTO

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا

“Dan janganlah kamu jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu, dan janganlah kamu terlalu mengulurkannya karena itu kamu menjadi tercela dan menyesal”

(QS. Al-Isra: 29)

“Simpanlah sebagian dari harta kamu untuk kebaikan masa depanmu, karena itu jauh lebih baik bagimu”

(H.R. Bukhari)

PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, penulis persembahkan dengan segenap cinta dan do'a karya yang sederhana ini kepada yang pertama dan paling utama dalam hidup:

Bapak dan Ibuku yang sangat luar biasa dalam mendidik dan menyangiku,

Bapak Sumarji dan Ibu Rahmaniar

Atas segala do'a, kasih sayang dan cinta yang tak terhingga sepanjang masa, atas segala kerja keras hingga penulis dapat menempuh jenjang pendidikan sampai saat ini, dukungan, motivasi serta semangat yang tak henti-hentinya diberikan

Kakakku Noor Erlena Puspita, S.Pd., dan Adikku Helma Rahima

Yang selalu memberi semangat dan dukungan

Dosen Pembimbingku Ibu Dra. Hj. Faridah, M.H.I.

Atas segala bimbingan selama menimba ilmu, dukungan, saran, motivasi, nasihat, serta kesabaran yang telah ibu berikan

Teruntuk juga kepada semua Dosen

Yang telah mendidik dan mengajarku ilmu yang bermanfaat

Ucapan terimakasih penulis haturkan kepada Pimpinan beserta Karyawan

Bank Muamalat KCP Barabai

Yang telah memberikan izin serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi

ini

Teruntuk Muhammad Fadhilah Helnanda

Yang selalu mendukung dengan penuh, menjadi pendengar yang baik bagi semua keluh kesahku, serta memberikan waktunya untuk menemani hingga saat ini

Teruntuk semua teman-temanku

Terimakasih atas segala dukungan, semangat, motivasi, serta bantuan yang kalian berikan. Kepada Susmitha Indriani yang selalu menemani dan memberi semangat serta bantuan. Seluruh teman seperjuangan di Lokal F PS 2017 yang menimba ilmu bersamaku, dan telah menjadi bagian dari cerita semasa perkuliahanku, terimakasih atas semangat dan bantuan kalian semua. Serta seluruh teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih banyak atas segala ilmu, bantuan dan pengalaman yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Tidak akan penulis lupakan semua jasa dan kebaikan dari kalian semua dan semoga kita semua selalu berada dalam lindungan Allah SWT. Aamiin

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	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ha	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
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍaḍ	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	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

مُتَكَبِّرٌ	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسِ	ditulis	<i>al-quḍūs</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*




جامعة	ditulis	<i>jāmi'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 sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

امكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami</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	yantiqū
------	--------	---------	---------

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شدويد	ditulis ditulis	
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

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

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

أ أنتم أشدخلق	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ، الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ
وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا 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 “**Mekanisme Program Pensiun Terencana Muamalat pada Bank Muamalat Kantor Cabang Pembantu Barabai**”, 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 hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.Si, dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Dra. Hj. Faridah, M.H.I., selaku Penasehat Akademik sekaligus 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. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

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 hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 20 Februari 2023

Penulis,



Wafa Aziza

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Definisi Operasional.....	8
E. Kajian Pustaka.....	8
F. Sistematika Pembahasan	12
BAB II DANA PENSIUN DAN ANALISIS SWOT.....	14
A. Dana Pensiun.....	14
B. Analisis SWOT	31
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	36
B. Lokasi Penelitian.....	37
C. Subjek dan Objek Penelitian	38
D. Data dan Sumber Data	38
E. Metode Pengumpulan Data	39

F. Teknik Analisis Data.....	41
G. Tahapan Penelitian.....	42
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	45
A. Penyajian Data	45
B. Analisis Data.....	68
BAB V PENUTUP.....	74
A. Simpulan	74
B. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Ilustrasi Manfaat Pensiun.....	52
Tabel 4.2 Manfaat Pensiun.....	54
Tabel 4.3 Jenis Biaya dan Tarif Biaya	56
Tabel 4.4 Tarif Pajak.....	58
Tabel 4.5 Pilihan Paket Investasi	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Barabai.....	48
Gambar 4.2 Skema Akad Program.....	55
Gambar 4.3 Mekanisme Klaim	66
Gambar 4.4 Mekanisme Pendaftaran	68