

SKRIPSI

**PERSPEKTIF PEGAWAI NEGERI SIPIL TERHADAP PENYALURAN
PEMBIAYAAN DANA PENSIUN DI PERBANKAN SYARIAH (STUDI
KASUS DI SDN SIDOREJO 2)**

OLEH

DEWI PUSPITASARI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/ 1447 H

**PERSPEKTIF PEGAWAI NEGERI SIPIL TERHADAP PENYALURAN
PEMBIAYAN DANA PENSIUN DI PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS DI SDN SIDOREJO 2)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH

BANJARMASIN

2025 M/1447 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dewi Puspitasari
NIM : 180105020434
Tempat/Tgl. Lahir : Jelapat, 13 September 2000
Jurusan : 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 Mei 2025

Yang membuat pernyataan,


Dewi Puspitasari



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434, 6777955 Banjarmasin 70235

e-mail feb@uin-antasari.ac.id/feb@uin-antasari.ac.id website www.febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 141 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Dewi Puspitasari
NIM : 180105020434
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Perspektif Pegawai Negeri Sipil Terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun di Perbankan Syariah (Studi Kasus di SDN Sidorejo 2)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 20 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 13 Juni 2025

Ketua Jurusan

Fahm El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Perspektif Pegawai Negeri Sipil Terhadap
Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun di Perbankan
Syariah (Studi Kasus di SDN Sidorejo 2)

Ditulis oleh : Dewi Puspitasari

NIM : 180105020434

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

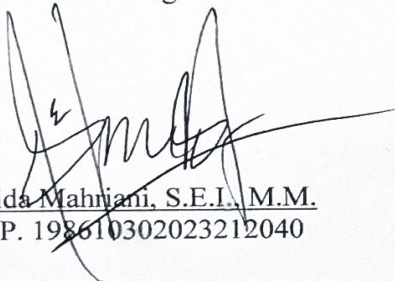
Tempat, Tanggal Lahir : Jelapat, 13 September 2000

Alamat : Jalan H.M.Dani, Desa Jelapat 1, RT.21 No.10, Kec.
Tamban, Kab. Batola.

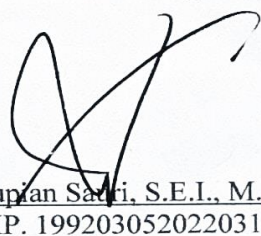
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk
dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam, UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 10 Juni 2025

Pembimbing I


Elida Mahriani, S.E.I., M.M.
NIP. 198610302023212040

Pembimbing II


Suprian Satri, S.E.I., M.E.I.
NIP. 199203052022031001

Mengetahui,

Ketua Prodi Perbankan Syariah (S1)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antsari Banjarmasin



Faqih El Wafal, S.H.I., M.S.I.
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Pegawai Negeri Sipil Terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun di Perbankan Syariah (Studi Kasus di SDN Sidorejo 2)", ditulis oleh Dewi Puspitasari, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 17 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B+ (78) dengan Bobot (3,5)



Tim Penguji

- | Nama | Tanda Tangan |
|---|--|
| 1. Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.
(Ketua/Anggota 1) | 1.  |
| 2. Elida Mahriani, S.E.I., M.M.
(Anggota 2) | 2.  |
| 3. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I.
(Anggota 3) | 3.  |
| 4. Supian Sauri, S.E.I., M.E.
(Anggota 4/Sekretaris) | 4.  |

ABSTRAK

DEWI PUSPITASARI 2025, *Perspektif Pegawai Negeri Sipil Terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun di Perbankan Syariah (Studi Kasus di SDN Sidorejo 2)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing 1: Elida Mahriani, S.E.I., M.M., Pembimbing 2: Supian Sauri, S.E.I, M.E.

Kata Kunci: Pegawai Negeri Sipil, Perbankan Syariah, Pembiayaan Dana, Dana Pensiun Syariah.

Penelitian ini dilatarbelakangi dari hasil pengamatan yang penulis lakukan terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana oleh Perbankan Syariah pada Guru SDN Sidorejo 2. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana perspektif Guru PNS SDN Sidorejo 2 mengenai faktor-faktor yang melatarbelakangi serta pandangan ekonomi Islam terhadap proses penyaluran dana pensiun di perbankan syariah.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Informan yang penulis wawancarai adalah para guru PNS SDN Sidorejo 2. Data yang diperoleh kemudian diolah dan dianalisis hingga nantinya ditarik kesimpulan.

Dari hasil penelitian ini disimpulkan. Pertama, Faktor yang mendorong proses penyaluran dana pensiun seperti saat ini Perbankan sebagai jembatan untuk mempermudah peserta pensiun dalam menyampaikan aspirasinya, sedangkan faktor penghambat untuk menyalurkan dana pensiun seperti jarak tempat tinggal para nasabah yang jauh dari kantor pusat, sehingga berakibat pada penggunaan jasa bank lain yang bukan bank syariah. Kedua, ditinjau dari perpektif Ekonomi Islam penulis menyimpulkan bahwa proses penyalurannya masih selaras dengan prinsip-prinsip syariah, yaitu dengan tetap menjamin keamanan dan keberlanjutan dana serta memberi manfaat finansial pada penerimanya serta akad yang ditetapkan oleh perbankan tidak memaksakan kehendak nasabah.

MOTTO

***“HIDUP INI TAKKAN PERNAH SEMPURNA, TAPI KITA BISA
MEMBUATNYA INDAH.”***

-SQUIDWARD TENTACLES

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa, yang memberi kekuatan dan membekali ilmu pengetahuan atas karunia dan kemudahan yang Allah berikan, sehingga skripsi ini terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Baginda Rasulullah SAW.

Penulis persembahkan dengan segenap cinta dan doa, kepada kalian: ayahanda dan ibunda tercinta. Mereka memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku kuliah, namun berkat doa yang selalu mereka berikan sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Karya ini penulis persembahkan untuk ayah dan ibu, sebagai wujud terimakasih atas segala pengorbanan dan jerih payah mereka.

Dosen akademik, Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M. dan Bapak Supian Sauri, S.E.I., M.E., yang selalu membimbing penulis dengan baik. Terimakasih sudah membimbing penulis sampai ke titik ini, terimakasih atas bantuan, nasehat serta ilmu yang telah di berikan dengan rasa tulus dan ikhlas sehingga skripsi ini bisa selesai.

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 ^ʿ	T	Te
ث	sa ^ʿ	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha ^ʿ	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha ^ʿ	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra ^ʿ	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	ta''	T	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
هـ	ha''	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya''	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

هَكَ بَر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta' Marbutah di Akhir Kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعت	Ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتب	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*

المكتب الجديد	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
---------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

	Fathah	ditulis	A
	Kasrah	ditulis	I
	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathh	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
بُطِن	Dammah	ditulis	yanthiqu

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>a</i>
	كَاهِلَتْ	Ditulis	<i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>a</i>
	صَلَّى	Ditulis	<i>shalla</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>i</i>
	شَدِيدٍ	Ditulis	<i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u</i>
	صَدُورٍ	Ditulis	<i>shudur</i>

VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati	Ditulis	<i>Ai</i>
	رُوِيَ	Ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
	وَفِرْعَوْنُ ذِي الْأَوْتَادِ	Ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu</i> <i>khalqan</i>
--------------------------	---------	--

VIII. Kata Sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>ash-shubhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدي	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشؤس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW karena berkat beliau lah yang menunjukkan kepada kita semua jalan yang lurus berupa ajaran agama Islam yang sempurna dan menjadi anugerah terbesar bagi seluruh alam semesta.

Penulis sangat bersyukur karena dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Perspektif Pegawai Negeri Sipil Terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun di Perbankan Syariah (Studi Kasus SDN Sidorejo 2).”** Sebagai salah satu syarat guna memperoleh 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.A.g. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El-Wafa, S.H.I, M.S.I. dan Bapak Yusuf Asyahri, S.E., M.E. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Elida Mahriani S.E.I., M.M. selaku dosen akademik dan pembimbing 1 penulis dari awal pembuatan proposal, penelitian hingga memberikan bimbingannya sehingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan benar. Sekali lagi saya mengucapkan terima kasih kepada Ibu atas kesabaran, bantuan dan bimbingannya dalam pembuatan skripsi saya ini.
4. Bapak Supian Sauri, S.E.I., M.E. selaku dosen pembimbing 2 penulis semenjak Surat Penetapan Judul diterbitkan oleh jurusan Perbankan Syariah
5. Seluruh dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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, Aamiin.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN DOKUMEN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Signifikansi penelitian.....	12
E. Definisi Operasional	13
F. Penelitian Terdahulu.....	15
G. Sistematika Pembahasan	17
BAB II PEGAWAI NEGERI SIPIL, PERBANKAN SYARIAH SEBAGAI PENYALUR PEMBIAYAAN, PEMBIAYAAN DANA, DANA Pensiun SYARIAH	19
A. Pegawai Negeri Sipil.....	19
1. Peran PNS	20
2. Fungsi PNS	21
3. Tugas PNS	21
4. Hak dan Kewajiban PNS	22
B. Perbankan Syariah Sebagai Penyalur Pembiayaan	30
1. Murabahah.....	30
2. Musyarakah.....	31
3. Mudharabah.....	32
4. Ijarah	32

C. Pembiayaan Dana.....	33
1. Pengertian Pembiayaan Dana.....	33
2. Unsur Pembiayaan Dana.....	35
3. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan Dana.....	36
4. Jenis-Jenis Pembiayaan Dana.....	39
5. Jaminan Pembiayaan Dana	40
6. Prinsip-Prinsip Pembiayaan Dana	44
D. Dana Pensiun Syariah.....	45
1. Pengertian Dana Pensiun Syariah.....	45
2. Unsur-Unsur Dana Pensiun Syariah.....	48
3. Manfaat Dana Pensiun Syariah.....	49
4. Kendala Dana Pensiun Syariah	49
5. Jenis-Jenis Dana Pensiun Syariah.....	51
6. Dasar Hukum Dana Pensiun Syariah	51
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	55
B. Lokasi Penelitian.....	55
C. Subjek dan Objek Penelitian	55
D. Data dan Sumber Data	56
E. Metode Pengumpulan Data.....	57
F. Teknik Analisis Data.....	58
G. Analisis Data.....	59
H. Tahapan Penelitian	60
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	62
A. Penyajian Data	62
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	62
2. Deskripsi Informan	63
B. Hasil Penelitian.....	64
1. Faktor-Faktor yang Melatarbelakangi Perspektif PNS Pada Guru SDN Sidorejo 2 Terhadap Perbankan Syariah sebagai Penyalur Pembiayaan Dana Pensiun.....	65
2. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun	69

C. Analisis Data.....	72
1. Faktor-Faktor yang Melatarbelakangi Perspektif PNS Pada Guru SDN Sidorejo 2 Terhadap Perbankan Syariah sebagai Penyalur Pembiayaan Dana Pensiun.....	72
2. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap Penyaluran Pembiayaan Dana Pensiun	75
BAB IV PENUTUP.....	80
A. Simpulan	80
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN-LAMPIRAN	87