

**MEKANISME PEMBIAYAAN PAKET MASA DEPAN  
PADA BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL  
SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NOOR LATIFAH**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2016 M/1437 H**

**MEKANISME PEMBIAYAAN PAKET MASA DEPAN  
PADA BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL  
SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Ekonomi Islam**

**Oleh  
Noor Latifah  
NIM. 1001160227**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN**

**2016 M/1437 H**

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

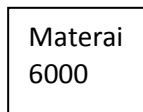
Nama : Noor Latifah  
NIM : 1001160227  
Tempat / Tgl. Lahir : Banjarmasin / 23 Juni 2016  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.

Jika dikemudian hari terbukti ia sebagai duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Juli 2016

Yang Membuat Pernyataan,



Noor Latifah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Mekanisme Pembiayaan Paket Masa Depan Pada  
Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang  
Banjarmasin  
Ditulis oleh : Noor Latifah  
N I M : 1001160227  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program : Strata 1 (S-1)  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2015/2016  
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 23 Juni 1991  
Alamat : Jl. A. Yani KM 15 KPG lap. Bola RT 22B RW 08  
No 47 Kel. Gambut Kec. Gambut Kab. Banjar

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

Banjarmasin, 18 Juli 2016

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. H. Jalaluddin, M. Hum**  
NIP. 19661126 199102 1 002

**Hariyanto, S. E., M. M**  
NIP. 197910272005011004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin

**Rahman Helmi, S. Ag., MSI**  
NIP. 197405081999031002

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: Mekanisme Pembiayaan Paket Masa Depan Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin, ditulis oleh Noor Latifah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 21 Juli 2016

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: BAIK (73.7)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Antasari Banjarmasin

Prof. Dr. H. AHMADI HASAN. M.H.  
NIP. 19580406 198703 1 001

### TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Jalaluddin, M. Hum. (Ketua)	1.
2. Hariyanto, SE, MM. (Anggota)	2.
3. Dra. Hj. Fitriana Syarqawie, MHI (Anggota)	3.
4. Ansharullah, S. Ag., M. Fil. I. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Noor Latifah.** 2016. *Mekanisme Pembiayaan Paket Masa Depan Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing: (I) Dr. H. Jalaluddin, M. Hum., (II) Hariyanto, S. E., M. M.

Kata Kunci : Paket Masa Depan (PMD), Pembiayaan PMD, Mekanisme PMD

Paket Masa Depan (PMD) adalah program terpadu Bank TABUNGAN Pensiunan Nasional Syariah yang diberikan kepada sekelompok wanita di pedesaan yang ingin berusaha dan memiliki impian untuk merubah hidup, tetapi tidak memiliki akses ke layanan perbankan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bentuk pembiayaan paket masa depan pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah cabang Banjarmasin dan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan paket masa depan pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) peneliti memfokuskan kajian pada bentuk pembiayaan dan mekanisme yang diterapkan pihak Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah cabang Banjarmasin dalam memberikan pembiayaan tersebut. Karenanya, untuk memperoleh data yang diperlukan, penulis melakukan penelitian dengan teknik wawancara dan studi dokumenter.

Melalui teknik analisis deskripsi kualitatif yang meliputi uraian dalam bentuk narasi yang menjelaskan data dalam penelitian ini diperoleh suatu temuan sebagai berikut:

*Pertama:* Pada Bentuk Pembiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah cabang Banjarmasin ditemukan bahwa paket masa depan merupakan program pembiayaan berprinsip Syariah dari Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah yang bertujuan utama untuk memberdayakan wanita dari keluarga pra sejahtera dan cukup sejahtera. Paket masa depan ditawarkan dalam bentuk satu paket yang meliputi pembiayaan *Murābahah* (dengan akad wakalah *Murābahah*), tabungan, asuransi jiwa pembiayaan, dan santunan terhadap suami (apabila nasabah sudah menikah) jika meninggal dunia

*Kedua:* Pada Mekanisme Pembiayaan Paket Masa Depan di Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah cabang Banjarmasin, Pembiayaan dalam paket masa depan adalah calon-calon nasabah menghubungi petugas bank, setelah itu petugas bank melakukan wawancara dan survei dirumah calon-calon nasabah serta tempat usaha calon-calon nasabah, setelah itu calon-calon nasabah mengikuti pelatihan dasar keanggotaan selama lima hari berturut-turut, setelah itu tinggal menunggu penyerahan uang pembiayaan selama kurang lebih satu minggu.

## **MOTTO**

*"Tetaplah bersyukur dan jangan sekali-kali melupakan-Nya"*

## **KATA PERSEMBAHAN**

- ❖ Ayahku, almarhum dihadirat Allah, mengenang semangat juang dan pesan yang kau ajarkan
  - ❖ Ibuku, tiada kasih yang sepanjang kau curahkan
- ❖ Adik-adikku yang senantiasa mengingatkan padaku akan masa depan.



# **PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN**







## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah dengan nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Segala Puji bagi Allah, Pengatur semesta alam. Shalawat dan salam kita haturkan kepada penutup segala Nabi dan Rasul, junjungan kita Nabi Muhammad, penunjuk jalan kebenaran yang paling terpercaya.

Alhamdulillah, akhirnya atas karunia hidayah dan rahmat dari Allah jualah sehingga penulis dapat menyelesaikan sebuah skripsi yang berjudul “Mekanisme Pembiayaan Paket Masa Depan Pada Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin“ sekalipun dalam bentuk yang sangat sederhana ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak sekali menerima bantuan, motivasi serta saran-saran dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya, terutama kepada:

1. Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang berkenan menyetujui dan menerima skripsi ini untuk diajukan ke depan sidang munaqasyah.
2. Ketua jurusan Perbankan Syariah yang berkenan menyetujui dan menerima skripsi ini untuk diajukan ke depan sidang munaqasyah.
3. Bapak Dr. H. Jalaluddin, M. Hum., Pembimbing I dan Bapak Hariyanto, S. E., M. M. sebagai Dosen Pembimbing II yang telah banyak sekali memberikan bimbingan, pengarahan dan saran-saran sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

4. Semua Dosen dan seluruh karyawan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam proses penyelesaian studi dan skripsi ini.
5. Pimpinan dan semua karyawan Perpustakaan IAIN Antasari dan Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah bersedia meminjamkan literatur/bahan pustaka selama masa penyelesaian skripsi dan selama penulis kuliah/menuntut ilmu di IAIN Antasari Banjarmasin.
6. Pimpinan dan semua karyawan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Cabang Banjarmasin yang telah bersedia membantu dalam pengumpulan data untuk penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua jasa baik yang telah disumbangkan Bapak-bapak, Ibu-ibu serta saudara (i) akan mendapat ganjaran pahala yang berlipat ganda dari Allah Swt. Amin ya Rabbal ‘Alamin.

Akhirnya kepada Allah Swt jualah penulis serahkan segalanya, semoga hasil karya yang sederhana ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Banjarmasin, Juli 2016

**Noor Latifah**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO DAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikasi Penelitian .....	7
E. Kegunaan Penelitian .....	8
F. Definisi Operasional.....	9
G. Kajian Pustaka.....	10
H. Sistematika Penulisan.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Definisi Mekanisme .....	14
B. Defenisi Bank Syariah.....	15
C. Fungsi Utama Bank Syariah.....	18
D. Defenisi <i>Murābahah</i> .....	20
E. Dasar Hukum <i>Murābahah</i> .....	23
F. Rukun dan Syarat <i>Murābahah</i> .....	26
G. Jenis-jenis <i>Murābahah</i> .....	30

H. Mekanisme <i>Murābahah</i> .....	32
 <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	35
B. Lokasi Penelitian .....	35
C. Data dan Sumber Data.....	36
D. Teknik Pengumpulan Data.....	37
E. Analisis Data .....	37
 <b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN LAPORAN PENELITIAN</b>	
A. Penyajian Data	
1. Gambaran Umum BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Syariah Cabang Banjarmasin.....	39
2. Bentuk Pembiayaan Paket Masa Depan di BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Syariah Cabang Banjarmasin .....	45
3. Mekanisme Pembiayaan Paket Masa Depan di BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Syariah Cabang Banjarmasin.....	51
B. Analisis Data .....	53
 <b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Simpulan.....	68
B. Saran-saran .....	69
 <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	70
 <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	