

ANALISIS SISTEM PENGELOLAAN DANA Pensiun PADA BANK MUAMALAT KC JEMBER DALAM TINJAUAN EKONOMI ISLAM

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Oleh:
Siti Ainun Zahriya
NIM: 211105010061

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
2025**

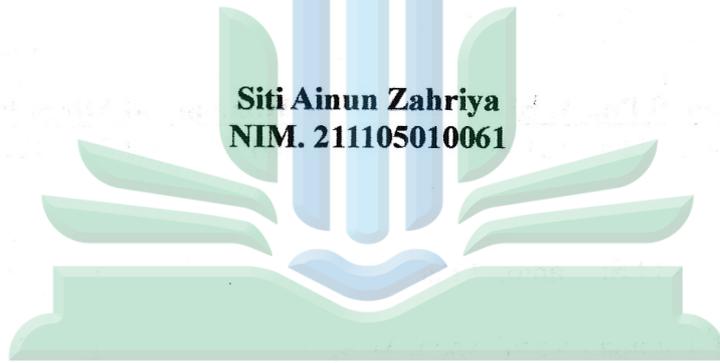
ANALISIS SISTEM PENGELOLAAN DANA PENSIUN PADA BANK MUAMALAT KC JEMBER DALAM TINJAUAN EKONOMI ISLAM

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Islam Negeri KH Achmad Siddiq Jember
Unuk memenuhi salah satu persyaratan
Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh :

Siti Ainun Zahriya
NIM. 211105010061



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
Disetujui Pembimbing
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R


Muhammad Saiful Anam M.Ag.
NIP. 197111142003121002

**ANALISIS SISTEM PENGELOLAAN DANA PENSIUN PADA BANK
MUAMALAT KC JEMBER DALAM TINJAUAN EKONOMI ISLAM**

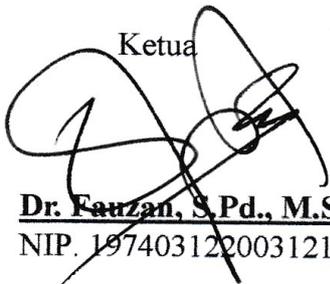
SKRIPSI

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah
satu persyaratan memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Selasa
Tanggal : 29 April 2025

Tim Penguji

Ketua


Dr. Fauzan, S.Pd., M.Si
NIP. 197403122003121008

Sekretaris

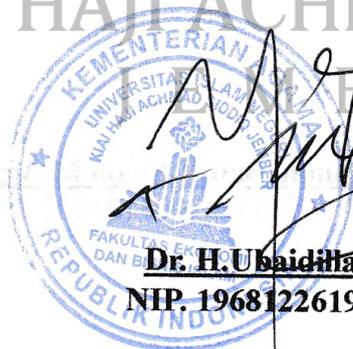

Mohammad Mirza Pratama, S.ST., M.M.
NIP. 199112052023211022

Anggota:

1. Dr. Adil Siswanto, M.Par
2. Muhammad Saiful Anam, M.Ag




UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
KIAI HAFA CHMAD SIDDIQ



Dr. H. Ubaidillah, M.Ag.
NIP. 196812261996031001

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ

خَيْرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ

Artinya :Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah Setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.*



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

* Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Semarang: PT. Kumudasmoro Grafindo Semarang, 1994) Edisi Revisi.

PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya tulis ini teruntuk:

1. Tuhanku, segala puji kuhaturkan kepada Allah SWT dengan penuh ta'dzim, sholawat dan salam hormat , semoga tetap dilimpahkan kepada makhluk terindahmu , Nabi Muhammad SAW.
2. Alm Ayahanda tercinta terimakasih banyak sudah menemani hidup putrimu meskipun kau tak menemani hingga detik ini, terimakasih atas semua pengorbanan dan perjuangan yang engkau lakukan selama dirimu ada. Surga tempatmu Bapak ku
3. Teruntuk Ibu dan Abi terimakasih banyak saya ucapkan atas semua perjuangan dan pengorbanannya. Atas seluruh dosa dan luka yang Ainun lakukan pada hati kalian semoga sedikit terbasuh oleh buah pena Ainun ini. Jazakumullah khoiron.
4. Teruntuk teman-teman terdekat saya Adhy Kurniawan Saqina Maulita, Lisa Maretha, Ely Eka, Ananda Dheya , Wahyu Firnanda Imelda Khairiza , Firda Julia terimakasih sudah banyak membantu dan memberikan semangat untuk tidak menyerah. Sekali lagi saya ucapkan terimakasih dengan adanya kalian di proses ini sangat membantu sekali.
5. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2 angkatan 2021 terimakasih banyak sudah bekerjasama selama menempuh Pendidikan .
6. Pimpinan Bank Muamalat KC Jember dan segenap staff yang telah memberikan izin sekaligus membantu kelancaran penelitian yang dilakukan penulis
7. Yang kubanggakan Almamaterku UIN KHAS Jember , atas segala makna dan kenanganmu yang tidak pernah terlupakan dalam hidupku
8. Seluruh pihak yang telah membantu atas terselesaikannya skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, Jazakulullah khoiron.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

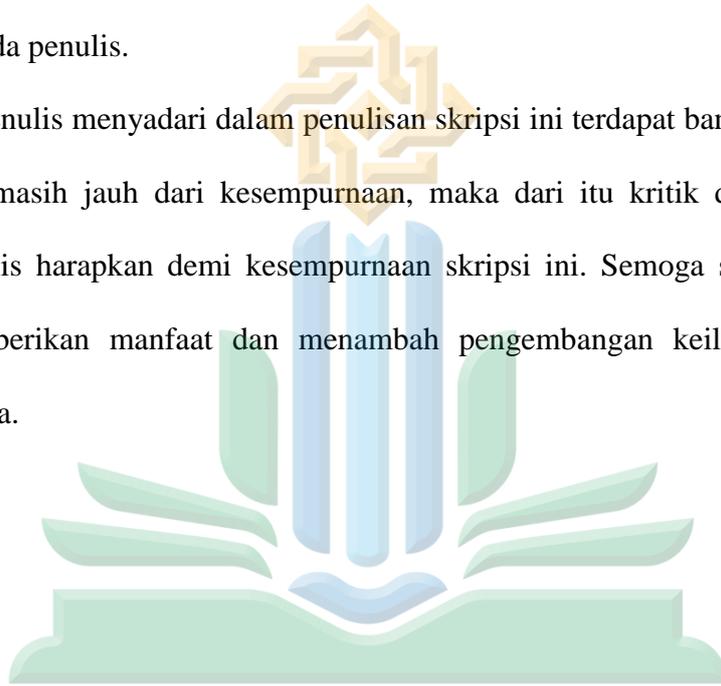
Alhamdulillah , puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Allah Swt. Dengan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Analisis Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember Dalam Tinjauan Ekonomi Islam”. Sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan program sarjana strata(S1) dengan lances. Sholawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang intelektual.

Kesuksesan dalam penyelesaian skripsi ini dapat penulis peroleh berkat dukungan dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis sampaikan terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Hepni, S.Ag.,M.M.,CPEM selaku Rektor Universitas Islam Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Dr. Ubaidillah,M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Dr. M.F Hidayatullah , S.H.I selaku Krtua Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ana Pratiwi, S.E,Ak, M.S.A selaku Koordinator Progam Studi Perbankan Syariah
5. Dr. Adil Siswanto. SST.Par ., M selaku Dosen Pembimbing Akademik(DPA) dan Penguji Utama yang telah mendampingi dari awal perkuliahan sampai saat ini.

6. Muhammad Saiful Anam M.,Ag selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingan serta bersedia meluangkan waktunya demi kelancaran skripsi ini
7. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Lhas Jember yang telah mendidik dan memberi ilmu pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan, maka dari itu kritik dan saran selalu penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah pengembangan keilmuan bagi kita semua.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Jember, 01 Desember 2024
Penulis

Siti Ainun Zahriya
211105010061

ABSTRAK

Siti Ainun Zahriya, Muhammad Saiful Anam, 2025 : *Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember Ditinjau Dari Ekonomi Islam*

Kata Kunci: *Pengelolaan , Dana pensiun, Ekonomi Islam*

Dana pensiun merupakan jaminan keuangan yang penting bagi setiap individu guna memastikan kesejahteraan di masa tua. Setiap pekerja, baik di sektor swasta maupun pemerintahan, memerlukan jaminan finansial agar tetap dapat memenuhi kebutuhan hidup setelah tidak lagi produktif. Pemerintah telah mengatur dana pensiun melalui Undang-Undang No. 11 Tahun 1992 dan PP No. 77 Tahun 1992, yang mencakup Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) dan Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK). Salah satu lembaga yang mengelola DPLK berbasis syariah di Indonesia adalah Bank Muamalat, yang menawarkan program pensiun sesuai dengan prinsip syariah melalui Akad *Mudharabah*

Fokus penelitian ini adalah: 1) bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember? 2) bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada bank muamalat kc jember dalam tinjauan ekonomi islam?

Tujuan penelitian ini adalah: 1) untuk mengetahui sistem pengelolaan dana pensiun pada bank muamalat kc jember 2) untuk mengetahui sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah Teknik triangulasi data berarti penggabungan tiga teknik pengumpulan data. Dalam pengumpulan data tersebut menggunakan observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember diawali dengan mensyaratkan dokumen pribadi dan ahli waris dengan pemilihan paket A,B atau C dengan menggunakan akad mudharabah dan dapat dicairkan 20% dengan jeda enam bulan atau setelah satu tahun keikutsertaan dengan sistem bagi hasilnya 5:95 2) ditinjau dari nilai-nilai ekonomi islam DPLK berjalan sesuai dengan prinsip nilai ekonomi islam bentuk nilai yang dilakukan pegawai Bank Muamalat KC Jember adalah menjalankan tugasnya sebagai bentuk ibadah, menjaga keadilan dengan transparansi dan kepatuhan regulasi serta menerapkan prinsip Syariah dan tanggung jawab sosial dalam layanan dan berfokus pada manfaat jangka panjang bagi kesejahteraan nasabah dan masyarakat.

DAFTAR ISI

	Hal
HALAMAN SAMPUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Definisi Istilah	6
F. Sistematika Pembahasan	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Penelitian Terdahulu	10
B. Kajian Teori	20
1. Analisis	20
2. Pengertian Pengelolaan	20
3. Dana Pensiun	24
4. Akad Dana Pensiun	28

5. Ekonomi Islam	33
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	40
B. Lokasi Penelitian	40
C. Subyek Penelitian	41
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Analisis Data	45
F. Keabsahan Data	47
G. Tahap – Tahap Penelitian	47
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS	50
A. Gambaran Obyek Penelitian.....	50
B. Penyajian Data dan Analisis	62
C. Pembahasan Temuan	70
BAB V PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran - Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN – LAMPIRAN	
1. Matrik Penelitian	
2. Pernyataan Keaslian Tulisan	
3. Pedoman Wawancara	
4. Permohonan Izin Penelitian	
5. Surat Keterangan Selesai Penelitian	
6. Jurnal Kegiatan Penelitian	
7. Dokumentasi	
8. Surat Lulus Plagiasi	
9. Surat Selesai Bimbingan	
10. Biodata Peneliti	

DAFTAR TABEL

No Uraian	Hal
2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	18



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian

Pekerjaan merupakan hal yang sangat penting bagi setiap orang, dimana bekerja merupakan sarana guna mendapatkan penghasilan untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari. Hal-hal yang berhubungan dengan kebutuhan tentu tidak akan berhenti meskipun sudah tidak produktif dalam bekerja. Kebutuhan yang tercukupi adalah bentuk kesejahteraan yang diidamkan oleh semua orang ketika sudah memasuki hari tua dengan tenang tanpa harus memikirkan pekerjaan, maka dibutuhkan suatu jaminan.¹

Jaminan diberikan dalam bentuk manfaat pensiun saat karyawan pensiun atau mengalami kecelakaan. Jaminan tersebut memberikan ketenangan kepada karyawannya karena adanya kepastian masa depan. Jadi setiap pekerja akan mencoba untuk menjalankan tugas pekerjaan dengan sebaik mungkin. Namun, bekerja dengan baik bukanlah cukup tanpa menabung pendapatan selama aktif bekerja. Penyisihan di sini digunakan untuk biaya yang akan dibayarkan oleh perusahaan atau lembaga. Pungutan kecil bisa dikumpulkan setiap minggu atau bulanan, sesuai dengan gaji atau upah yang diterima kebanyakan orang, dan disimpan sebagai dana pensiun. Dalam Al Qur'an, diajarkan agar umatnya menjadi masyarakat yang kuat dari segala sisi kehidupan dan tidak menghambur-hamburkan hartanya untuk persiapan hari esok yang lebih baik.

¹ Yeni Susilawati, "Implementasi Fatwa MUI Nomor 99/DSN-MUI/IX/2013 Tentang Pengelolaan Dana Pensiun Syariah (Studi di Bank Muamalat Kota Palangkaraya)" (Skripsi, IAIN Palangkaraya, 2020), 1-4

Ajaran itu bisa diartikan sebagai pentingnya menyimpan sebagian kekayaan untuk masa depan. Ini penting karena setelah pensiun, orang masih memerlukan kebutuhan dasar yang harus dipenuhi. Dengan adanya tabungan tersebut, ketika seseorang tidak lagi produktif, mereka masih punya uang yang bisa digunakan. Berdasarkan hal tersebut, dana pensiun sangat penting untuk kehidupan seseorang saat pensiun.

Menurut Undang-Undang No 11 Tahun 1992 dana pensiun tersedia untuk semua orang, tidak hanya untuk PNS dan Anggota TNI. Dana pensiun diberikan kepada semua pekerja, baik individu maupun pekerja di sektor swasta. Dengan undang-undang tersebut, pemerintah membuat Dana Pensiun Pemberian Kerja (DPPK) dan Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK). Program pensiun ini memberikan ketenangan kepada karyawan karena mereka akan terjamin di hari tua. Dengan demikian, diharapkan karyawan akan lebih loyal dan produktif dalam bekerja untuk perusahaan. Pengelolaan keuangan Dana Pensiun memiliki ketentuan khusus karena adanya jeda waktu yang cukup lama antara hak diterima dan kewajiban dibayarkan oleh Dana Pensiun.

Sebagai badan hukum, dana pensiun adalah organisasi yang teratur yang dikelola oleh pengurusnya, dan memiliki kekayaan sendiri terpisah dari kekayaan pengurusnya dan mempunyai tujuan tertentu. Dengan memanfaatkannya kekayaan pengurus dana pensiun adalah subyek hukum yang mempunyai kewajiban dan hak sendiri serta mampu melakukan perbuatan hukum. Kekayaan dana pensiun adalah kekayaan yang mandiri, karena tidak dapat dialihkan, dijaminkan atau disita. Kekayaan dana pensiun

tersebut digunakan untuk satu tujuan , yaitu memberikan manfaat pensiun kepada peserta yang sudah mencapai usia pensiun. Penggunaan dana pensiun untuk hal-hal diluar tujuan tersebut dilarang.²

Berdasarkan observasi awal badan penyelenggara yang mengelola dana pensiun saat ini adalah Bank Muamalat KC Jember, diketahui bahwa Bank Muamalat terdapat program dana pensiun yang disebut DPLK(Dana Pensiun Lembaga Keuangan) , DPLK Bank Muamalat menjalankan program-program pensiun yang ditawarkan kepada masyarakat dan perusahaan. Dalam UU No. 11 Tahun 1992 dan PP No. 77 Tahun 1992. Bank Muamalat Sebagai Bank Syariah pertama di Indonesia semua program pensiun dikelola dan diinvestasikan secara syariah dengan akad *Wakalah Bil Ujroh*. Pada Bank Muamalat ada tiga program dana pensiun yakni Pensiun Hijrah, Pensiun Hijrah Eksekutif, dan Pensiun Hijrah Pascahijrah.

Salah satu bank yang memiliki produk tabungan dana pensiun adalah Bank Muamalat KC Jember. Bank Muamalat KC Jember disini sebagai mitra usaha untuk menghimpun dana pensiun para pegawai baik nasabah perusahaan ataupun nasabah mandiri.

Berdasarkan latar belakang diatas, dapat disimpulkan betapa pentingnya dana pensiun bagi setiap individu baik yang bekerja dibidang swasta maupun pemerintahan , akan tetapi harus tetap memperhatikan prinsip-prinsip Syariah. Peneliti merasa perlu melakukan sebuah penelitian mendalam tentang sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember .

² Abdulkadir Muhammad dan Rildan Muniarti, *Segi Hukum Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*,(Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 2000), 147.

Maka dari itu, peneliti merasa perlu melakukan sebuah penelitian mendalam tentang sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember, dalam penelitian skripsi dengan **judul ” Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember Dalam tinjauan Ekonomi Islam”**.

B. Fokus Penelitian

1. Bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember?
2. Bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan Ekonomi Islam?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian adalah gambaran mengenai arah yang akan dituju dalam melakukan suatu penelitian. Tujuan penelitian ini mengharuskan pada masalah- masalah yang telah dirumuskan sebelumnya. Maka dalam penelitian ini bertujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember
2. Untuk mengetahui pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan Ekonomi Islam

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian berisi tentang kontribusi apa yang akan diberikan setelah selesai melakukan penelitian. Manfaat penelitian dapat berupa manfaat teoritis dan manfaat praktis, seperti manfaat bagi peneliti, instansi dan

masyarakat secara keseluruhan. Manfaat penelitian harus realistis. ³Masing-masing manfaat dijelaskan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan ide-ide baru dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang perbankan terutama mengenai sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam. Hasil penelitian ini juga bisa menjadi referensi bagi peneliti lain untuk penelitian di masa depan, sehingga aktivitas riset dapat terus dilakukan secara berkesinambungan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Peneliti

Sebagai cara untuk menerapkan teori-teori yang dipelajari selama kuliah dan untuk memperluas wawasan dalam mengeksplorasi ide penelitian mengenai sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam sebagai langkah awal bagi peneliti dalam memahami kegiatan dunia perbankan.

b. Bagi Almamater UIN KHAS Jember

Penelitian ini diharapkan dapat menambah informasi dan minat civitas akademik untuk lebih mengkaji perbankan. Referensi ini juga bisa digunakan untuk penelitian selanjutnya, terutama yang terkait

³ Tim Penyusun, *Pedoman Penilaian Ilmiah* (Jember, UIN KHAS Jember, 2021), 91

dengan sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam.

c. Bagi Instansi

Hasil penelitian diharapkan bisa memberikan kontribusi dalam pengambilan keputusan dalam meningkatkan system pengelolaan dana pension yang dilakukan perbankan.

E. Definisi Istilah

Definisi istilah bagian yang berisi tentang pengertian istilah-istilah penting yang menjadi perhatian di dalam judul penelitian ini. Tujuan dari definisi istilah ini adalah untuk membuat penelitian lebih mudah dipahami dan menghindari kesalahan persepsi pada penelitian ini. Berikut adalah penjelasan singkat tentang pengertian istilah yang terkandung dalam judul sebagai berikut:

1. Analisis

Menurut Sugiyono (2019) analisis adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan bahan-bahan lain, yang dilakukan dengan mengorganisasikan data, menjabarkannya ke dalam unit- unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga dapat mudah dipahami dan temuannya dapat diinformasikan kepada orang lain.

2. Sistem Pengelolaan

a. Sistem

Menurut Azhar Susanto sistem adalah sekumpulan sub sistem, bagian, atau komponen baik fisik maupun non-fisik yang saling terkait dan bekerjasama untuk mencapai tujuan tertentu.

b. Pengelolaan

Menurut Terry menjelaskan bahwa Pengelolaan sebagai proses yang melibatkan perencanaan, pengorganisasian, penggerakan, dan pengawasan.

Dengan demikian yang dimaksud dengan sistem pengelolaan adalah suatu proses yang melibatkan perencanaan, pengorganisasian, penggerakan dan pengawasan suatu komponen fisik maupun non fisik yang saling terkait dan bekerjasama untuk mencapai suatu tujuan tertentu.

3. Dana Pensiun

Dana pensiun adalah Lembaga keuangan atau badan hukum yang mengelola tabungan dalam jangka panjang bagi seseorang yang telah berhenti bekerja atau purna masa jabatan mereka untuk memperoleh penghasilan setelah bekerja sekian tahun dan sudah memasuki usia pensiun. ⁴

Menurut pasal 1 UUD No. 11 Tahun 1992 tentang dana pensiun, pengertian dana pensiun adalah badan hukum yang mengelola atau menjalankan program manfaat pensiun.

⁴ Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (PT. Rajagrafindo Persada : Jakarta, 2014), 287

4. Ekonomi Islam

Kata ekonomi berasal dari Bahasa Yunani yang berarti *Oikos* dan *Nomos*. *Oikos* berarti rumah tangga sedangkan *Nomos* adalah aturan, kaidah atau pengelolaan . secara sederhana ekonomi dapat diartikan kaidah atau aturan dalam pengelolaan rumah tangga. Ekonomi adalah pengetahuan tentang kejadian dan permasalahan yang berkaitan dengan upaya manusia pribadi atau berkelompok dalam memenuhi kebutuhan yang tidak terbatas .⁵

Menurut Muhammad Abdul Mannan adalah studi tentang masalah ekonomi masyarakat yang didasari oleh nilai-nilai Islam.

Dengan demikian yang dimaksud judul penelitian ini yakni “Analisis System Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember Dalam Tinjauan Ekonomi Islam” adalah suatu aktivitas ekonomi untuk mengetahui keadaan sebenarnya yang berhubungan dengan system pengelolaan dana pensiun di Bank Muamalat KC Jember ditinjau dari analisis Ekonomi islam.

F. Sistematika Pembahasan

BAB 1 Pendahuluan , yang berisi konteks penelitian, focus penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, definisi istilah, metode penelitian serta sistematika pembahasan

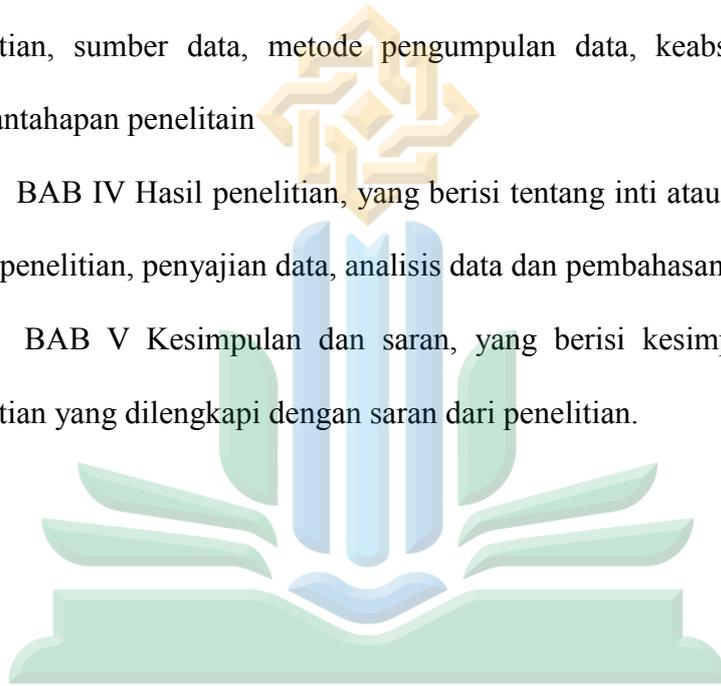
⁵ Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023), 7

BAB II Metode pembahasan, yang berisi yang berisi tentang ringkasan kajian terdahulu yang memiliki relevansi dengan penelitian yang akan dilakukan pada saat ini serta memuat kajian teori.

BAB III Metode penelitian, yang berisi tentang metode yang digunakan peneliti yang meliputi pendekatan dan jenis penelitian, lokasi penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, keabsahan data, dan tahapantahapan penelitain

BAB IV Hasil penelitian, yang berisi tentang inti atau hasil penelitian, objek penelitian, penyajian data, analisis data dan pembahasan temuan.

BAB V Kesimpulan dan saran, yang berisi kesimpulan dari hasil penelitian yang dilengkapi dengan saran dari penelitian.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu merupakan hasil-hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti sebelumnya dan mempunyai kaitan dengan penelitian yang akan dilakukan saat ini. Penelitian terdahulu digunakan oleh peneliti sebagai bahan perbandingan dan acuan, selain itu untuk menghindari anggapan yang sama dalam penelitian ini.

1. Penelitian Yeni Susilawati (2020) dengan judul “ Implementasi Fatwa Mui Nomor 88/Dsn-Mui/Ix/2023 Tentang Pengelolaan Dana Pensiun Syariah (studi di bank muamalat kota palangka raya). Metode yang digunakan adalah kualitatif jenis data sekunder dengan teknik penarikan sampel menggunakan *purposive sampling* yaitu pegawai Bank Muamalat. Analisis data menggunakan analisis triangulasi.

Perbedaan penelitian ini yaitu terletak pada objek penelitian dan focus penelitian. Selain itu, penelitian ini tidak menggunakan triangulasi sumber. Lalu untuk persamaannya yaitu menggunakan metode penelitian kualitatif dengan Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi dan penelitian ini sama-sama membahas terkait pengelolaan dana pensiun.

Hasil penelitian menunjukkan mekanisme pengelolaan dana pensiun syariah pada bank muamalat sangat sederhana dengan diawali setoran iuran peserta kemudian dana tersebut ditampung oleh pihak

pengelola Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Bank Muamalat. Kesesuaian penerapan Pengelolaan Dana Pensiun Syariah sesuai dengan NOMOR FATWA DSN MUI nomor: 88/DSN-MUI/XI/2013.⁷

2. Penelitian Rahmadini (2019) dengan judul “ Konsep Dan Aplikasi Dana Pensiun Di Pt Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Binjai”.⁸ Metode yang digunakan pada penelitian lapangan dan kepustakaan yaitu dengan langsung terjun ke bank syariah untuk melakukan wawancara dengan pegawai bank syariah dan membaca buku-buku yang berhubungan dengan pembahasan skripsi ini.

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian penelitian. Lalu untuk persamaannya yaitu menggunakan metode penelitian kualitatif dengan Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi dan penelitian ini sama-sama membahas terkait pengelolaan dana pensiun.

Hasil penelitian ini menunjukkan aplikasi dana pensiun di Bank Syariah Mandiri KC Binjai mudah yaitu dengan mengisi formulir permohonan pembiayaan, membawa NPWP, KK, SK Pensiun dan melengkapi dokumen lainnya.

⁷ Yeni Susilawati, “Implementasi Fatwa MUI Nomor 99/DSN-MUI/IX/2013 Tentang Pengelolaan Dana Pensiun Syariah (Studi di Bank Muamalat Kota Palangkaraya)” (Skripsi, IAIN Palangkaraya, 2020)

⁸ Rahmadini, “ Konsep Dan Aplikasi Dana Pensiun Di PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Binjai” (Skripsi, UIN Sumatera Utara Medan, 2019), 1-37

3. Penelitian Regina Lastri (2021) dengan judul “ Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Kesiapan Pensiun Pegawai LPP BRI Jambi” . Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap kesiapan pensiun pegawai lpp rri jambi untuk mengetahui pengaruh antara gaya hidup terhadap kesiapan pensiun pegawai lpp rri jambi. Dengan menggunakan metode kuantitatif dan analisis *partials least square* dengan menggunakan *software smart pls 3.0*.

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian. Selain itu metode penelitian yang digunakan juga berbeda pada penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Kemudian persamaannya yaitu sama-sama membahas tentang dana pensiun

Hasil penelitian menunjukkan bahwa gaya hidup tidak berpengaruh pada perencanaan dana pensiun yang gaya hidupnya semakin tinggi dan belum tentu setiah individu tersebut merencanakan masa pensiunnya untuk masa depan yang akan datang untuk mewujudkan keinginannya di hari ini.

4. Penelitian Sari Ziana (2020) dengan judul “ Implementasi Good Islamic Pension Fund Governance(GIPFG) Pada Dana Pensiun Pt. Taspen(Persero) Cabang Banda Aceh”. Tujuan penelitian ini mengetahui tata kelola dana pensiun yang ada di PT. Taspen(persero) cabang banda aceh, untuk mengetahui pengelolaan dana pensiun apakah sudah sesuai dengan GIPFG di dalamnya. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif.

Perbedaan penelitian ini yaitu terletak pada objek dan focus penelitian, lalu untuk persamaannya sama-sama menggunakan metode penelitian kualitatif deskriptif dan sama-sama membahas pengelolaan dana pensiun.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengelolaan dana pensiun pada PT. Taspen(persero) cabang Banda Aceh sudah berjalan dengan lancar dengan memotong gaji bulanan tergantung seberapa besar yang pegawai terima kemudian dana yang terkumpul diinvestasikan dalam bentuk saham, obligasi menengah panjang dan pasar uang.⁹

5. Penelitian Fauzi Anshori (2020) yang berjudul “ Pengaruh Pelayanan Jasa Pengambilan Dana Pensiun Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Pt Bank Syariah Mandiri Kcp Aek Kanopan”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana kendala, daya tanggap, jaminan, kepedulian, bukti fisik yang berpengaruh terhadap kepuasan nasabah dana pensiun. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode *purposive sampling*.

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian, sedangkan persamaannya yaitu sama menggunakan metode kuantitatif dan sama-sama membahas pengelolaan dana pensiun.

Hasil dari penelitian ini adalah variabel kendala tidak berpengaruh terhadap kepuasan nasabah dana pensiun, variabel daya tanggap berpengaruh positif terhadap nasabah dana pensiun, variabel jaminan tidak berpengaruh terhadap kepuasan nasabah dana pensiun ,

⁹ Sari Ziana , Implementasi Good Islamic Pension Fund Governance (GIPFG) Pada Dana Pensiun PT Taspen(Persero) Cabang Banda Aceh “ (Skripsi , UIN Ar Raniry Banda Aceh , 2020) , 1-97

variabel kepedulian tidak berpengaruh terhadap nasabah dana pensiun, variabel bukti fisik berpengaruh terhadap nasabah dana pensiun.¹⁰

6. Penelitian Kardilla(2020) Penelitian ini berjudul “Implementasi Pembiayaan Dana Pensiun Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Kota Palopo”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi pembiayaan dana pensiun PT Bank Syariah Mandiri Kota Palopo, untuk mengetahui kendala dalam pembiayaan dana pensiun PT Bank Syariah Mandiri Kota Palopo¹¹. Menggunakan metode kualitatif dengan data sekunder dari kepustakaan dan data primer.

Perbedaan penelitian ini yaitu terletak pada objek dan focus penelitian, sedangkan persamaannya terletak pada metode kualitatif dan sama-sama membahas pengelolaan dana pensiun.

Hasil penelitian ini adalah implementasi pembiayaan dana pensiun untuk melindungi agama, menjaga jiwa, akal pikiran, dan keturunan.

Kendala bank syariah mandiri kota palopo dalam pembiayaan dana pensiun ialah nasabah tidak ingin dipersulit untuk proses administrasi karena faktor usia.

7. Penelitian Ahya Yudistyani(2022)¹². Penelitian ini berjudul “ Faktor Rendahnya Minat Masyarakat Terhadap Dana Pensiun Bni Simponi”. Penelitian ini bertujuan mengetahui faktor – faktor apa saja yang membuat

¹⁰ Fauzi Anshori Harahap, “ Pengaruh Pelayanan Jasa Pengambilan Dana Pensiun Terhadap Kepuasan Nasabah Pada PT Bank Syariah Mandiri KCP Aek Kanopan” (Skripsi, UIN Sumatera Utara Medan , 2020) 1-85

¹¹ Kardilla , “ Iplementasi Pembiayaan Dana Pensiun pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Kota Palopo” (Skripsi, IAIN Palopo, 2020) , 1-65

¹² Ahya Yudistya , “Faktor Rendahnya Minat Masyarakat Terhadap Dana Pensiun BNI Simponi”, (Skripsi Politeknik Negeri Jakarta,2022) 1-49

rendahnya minat masyarakat terhadap dana pensiun Simponi. Sumber data yang digunakan ialah data primer yang diperoleh melalui kusioner dengan menggunakan teknik *non profitability purposive sampling*.

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian dan metode penelitiannya sedangkan persamaannya yaitu sama-sama membahas tentang pengelolaan dana pensiun.

Hasil dari penelitian ini adalah pihak penyelenggara diharapkan meningkatkan kualitas produk dari promosi melalui berbagai media terutama media online.

8. Penelitian Fauzi Dwi Cahya(2022) dengan judul "Analisis Prosedur Pencairan Kas Atas Klaim Dana Pensiun Dan Tabungan Hari Tua Pada Pt Taspen Melalui Bank Syariah Indonesia Kc Bandar Lampung"¹³ Tujuan penelitian ini Untuk mempelajari dan menguraikan prosedur pencairan Kas atas Klaim Dana Pensiunan dan Tabungan Hari Tua, Untuk mengetahui cara mengklaim Dana Pensiun dan Tabungan Hari Tua (THT)dengan menggunakan metode kualitatif deskriptif .

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian sedangkan persamaannya terletak pada metode dan sama-sama membahas pengelolaan dana pensiun.

Hasil dari penelitian ini adalah pembayaran dana pensiun dan tabungan hari tua di pt taspen (persero) KC bandar lampung menggunakan alat pembayaran non tunai yaitu bilyet giro, PT. Taspen (persero) kc

¹³ Fauzi Dwi Cahya, "Analisis Proisedur Pencairan Kas Atas Klaim Dana Pensiun Dan Tabungan Hari Tua Pada PT Taspen Melalui Bank Syariah Indonesia Kc Bandar Lampung", (Skripsi Uin Raden Intan Lampung, 2022) 1-67

bandar lampung melibatkan bagian-bagian yang bertanggungjawab atas tugasnya sehingga dapat dilakukan pengecekan antar bidang terkait., dokumen yang digunakan meliputi lembar penelitian spp klim, voucher klim, lembar perhitungan dan slip pengiriman uang.

9. Penelitian Efti Raida(2020) yang berjudul “Kesuaian Pengelolaan Dana Pensiun Syariah Pada Bank Syariah Mandiri Dengan Fatwa Mui Nomor 88/Dsn-Mui/Xi/2013(Studi Pada Pt Bank Syariah Mandiri Muara Teweh)”.¹⁴Tujuan penelitian ini untuk mendeskripsikan pengelolaan dana pensiun syariah pada bank syariah mandiri muara teweh, untuk mengetahui analisis implementasi fatwa mui nomor 88/dsn-mui/xi/2013 dalam pengelolaan dana pensiun syariah pada bank syariah mandiri muara teweh. Menggunakan metode kualitatif dengan sumber data yang diambil yaitu kepala bank syariah dan karyawan pada bank syariah mandiri muara teweh, dengan teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi.

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian sedangkan persamannya yaitu metode penelitian kualitatif dan sama-sama membahas pengelolaan dana pensiun.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa mekanisme pengelolaan dana pensiun syariah pada Bank Syariah Mandiri Muara Teweh cukup sederhana, diawalinya dengan setoran iuran peserta untuk kemudian dana tersebut ditampung oleh pihak Bank Syariah Mandiri pada rekening-

¹⁴ Efti Raida, "Kesesuaian Pengelolaan Dana Pensiun Syariah Pada Bank Syariah Pada Bank Syariah Mandiri Dengan Fatwa MUI Nomor 88/DSN-MUI/XI/2013", (Skripsi Iain Palangka Raya, 2020)1-95

rekening penampungan sesuai dengan pilihan peserta, setelah dikumpulkan dana tiap rekening tersebut mencapai jumlah yang memungkinkan untuk diinvestasikan, maka pihak Bank Syariah Mandiri melakukan placement pada instrumen investasi pilihan peserta. Adapun kesesuaian penerapan pengelolaan dana pensiun syariah pada Bank Syariah Mandiri Muara Teweh terhadap Fatwa DSN MUI Nomor 88/DSN-MUI/XI/2013 sudah sesuai, dalam akad yang digunakan antara Bank Syariah Mandiri Muara Teweh dengan nasabah.

10. Penelitian Jumrianti(2023) dengan judul”Pengelolaan Dana Tabungan Pensiunan Di PT Bank KB Bukopin KC Parepare(Analisis Manajemen Keuangan Syariah).penelitian ini bertujuan untuk memahami tentang bagaimana manajemen pengelolaan dana pada produk tabungan SiaAga Bukopin Pensiunan di PT Bank KB Bukopin Parepare. Dengan menggunakan metode penelitian kualitatif dengan pendekatan studi kasus dengan pengumpulan data observasi,wawancara dan dokumentasi.

Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan focus penelitian dan pendekatan penelitian yang digunakan sedangkan persamaannya terletak pada Teknik pengumpulan data dan sama-sama membahas pengelolaan dana pensiun.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengelolaan dana tabungan SiAga Bukopin dalam perencanaan sudah terwujud sesuai fungsi perencanaan strategis operasional dengan perencanaan setiap awal bulan

melakukan pertemuan sesama karyawan membahas perencanaan jangka pendek dan jangka Panjang untuk mencapai keberhasilan manajemen.¹⁵

Tabel 2.1
Tabel Penelitian Terdahulu

No	Peneliti	Judul Penelitian	Perbedaan	Persamaan
1.	Yeni Susilawati (2020)	Implementasi Fatwa Mui Nomor 88/Dsn-Mui/Ix/2023 Tentang Pengelolaan Dana Pensiun Syariah (studi di bank muamalat kota palangka raya)	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek penelitiannya	Sama-sama menggunakan metode kualitatif dan sama-sama membahas tentang dana pensiun
2.	Rahmadini (2019)	“ konsep dan aplikasi dana pensiun di pt bank syariah mandiri kantor cabang binjai	Perbedaan penelitian ini terletak pada objeknya	Sama-sama menggunakan metode kualitatif
3.	Regina Lastri(2021)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Kesiapan Pensiun Pegawai Lpp Rri Jambi	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dan metode penelitiannya	Sama-sama menggunakan metode kualitatif membahas tentang pensiun
4.	Sari Ziana (2020)	Implementasi Good Islamic Pension Fund Governance(GIPFG) Pada Dana Pensiun Pt. Taspen(Persero) Cabang Banda Aceh	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek penelitiannya	Sama-sama menggunakan metode kualitatif
5.	Fauzi Ansh Harahap (2020)	Pengaruh Pelayanan Jasa Pengambilan Dana Pensiun Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Pt Bank Syariah Mandiri Kcp Aek Kanopan	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek dn metode penelitiannya	Persamaan dari penelitian ini terletak pada pembahasan tentang dana pensiun

¹⁵ Jumriati, "Pengelolaan dana tabungan pensiunan di PT Bank KB Bukopin KC Parepare", (Skripsi IAIN Parepare, 2023)

6.	Kardilla (2020)	implementasi pembiayaan dana pensiun pada pt bank syariah mandiri cabang kota palopo	Perbedaan penelitian ini terletak pada objeknya	Persamaan penelitian ini terletak metode
7.	Ahya yudistyani (2022)	Faktor Rendahnya Minat Masyarakat Terhadap Dana Pensiun Bni Simpon	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek	Persamaan penelitian ini terletak pada metode
8.	Fauzi dwi cahya(2022)	Analisis Prosedur Pencairan Kas Atas Klaim Dana Pensiun Dan Tabungan Hari Tua Pada Pt Taspen Melalui Bank Syariah Indonesia Kc Bandar Lampung	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek	Persamaan penelitian ini terletak pada metode
9.	Efti raida (2020)	kesuaian pengelolaan dana pensiun syariah pada bank syariah mandiri dengan fatwa mui nomor 88/dsn-mui/xi/2013(studi pada pt bank syariah mandiri muara teweh)	Perbedaan penelitian terletak pada objek	Persamaan penelitian ini terletak pada metode
10.	Jumrianti (2023)	Pengelolaan dana tabungan pensiunan di PT Bank KB Bukopin KC Parepare)	Perbedaan penelitian ini terletak pada objek	Persamaan penelitian ini terletak pada pembahasan dana pensiun

Sumber: Diolah oleh peneliti tahun 2025

Dari beberapa penelitian terdahulu yang diuraikan diatas terdapat salah satu penelitian yang memiliki kemiripan dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti yaitu penelitian oleh Yeni Susilawati . Salah satu kemiripannya pada pengelolaan dana pensiun pada implementasi kesesuaian Fatwa. Selain itu pada metode penelitiannya menggunakan metode penelitian kualitatif., oleh

karena itu adanya penelitian yang telah diuraikan untuk mempermudah kepada pembaca dengan melihat perbedaan serta persamaan pada beberapa penelitian.

B. Kajian Teori

1. Analisis

Menurut Sugiyono (2019) analisis adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan bahan-bahan lain, yang dilakukan dengan mengorganisasikan data, menjabarkannya ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga dapat mudah dipahami dan temuannya dapat diinformasikan kepada orang lain.

Berdasarkan pendapat tersebut, analisis merupakan suatu kegiatan yang di dalamnya terdapat proses memilah, mengurai, dan membedakan sesuatu untuk digolongkan menurut kriteria tertentu sehingga dapat menghubungkan bagian-bagian menjadi suatu kesatuan yang utuh, atau dengan kata lain, analisis merupakan suatu kegiatan yang dimulai dari mencari data sampai dengan membuat suatu kesimpulan dari data tersebut sehingga data yang diperoleh dapat dipahami secara mudah baik bagi diri sendiri atau bagi orang lain. Pengelolaan

2. Pengertian Pengelolaan

Manajemen merupakan hal penting dalam seluruh aspek kehidupan manusia. Dengan manajemen, manusia mampu memahami kelebihan dan kekurangan yang ada pada diri seseorang, sehingga manusia mampu

mengendalikan bagaimana alur kehidupan yang akan dijalani. Dalam menjalani sebuah kehidupan, manusia memiliki banyak cara untuk mencapai tujuan hidupnya dan hanya dengan bekerja keras tujuan tersebut dapat dicapai¹⁶.

a. Fungsi Pengelolaan

Secara umum pengertian manajemen dan pengelolaan hampir sama artinya, yaitu proses cara mengelola. Sama seperti halnya fungsi manajemen, fungsi pengelolaan juga memiliki empat bagian utama. Berikut ini adalah empat fungsi tersebut:

1) Perencanaan (*Planning*)

Proses menentukan tujuan dan sasaran yang ingin dicapai oleh organisasi. Pada proses perencanaan ini, manajer mulai mengidentifikasi langkah-langkah strategis yang akan digunakan dan mengembangkan rencana lainnya untuk memadukan dan mengkoordinasi sejumlah aktivitas dari organisasi. Melalui perencanaan ini, manajer akan mengetahui sumber daya apa saja yang diperlukan oleh organisasi dan bagaimana cara yang harus ditempuh serta kendala apa saja yang akan dihadapi. Misalnya, dalam organisasi perusahaan, manajer dapat memetakan kebutuhan modal, kebutuhan tenaga kerja, bagaimana cara memperoleh modal, berapa tingkat persediaan yang diperlukan, serta berapa

¹⁶ Adhitya Rechandy Christian, Tina Sulistiyani, *Pengantar Manajemen Bisnis*, (Yogyakarta:UAD PRESS,2021), 11

tingkat penjualan yang ditentukan oleh perusahaan. Hal-hal tersebut merupakan beberapa bagian dari proses perencanaan.

- 2) Pengorganisasian merupakan rancangan pekerjaan guna mencapai sasaran organisasi yang telah ditetapkan dalam perencanaan. Dalam proses pengorganisasian, manajer akan menentukan pembagian tugas pekerjaan yang akan dilakukan, siapa yang akan melakukan pekerjaan, bagaimana pembagian tugas tersebut akan dikelompokkan, bagaimana rantai komando yang ada pada perusahaan, serta pada tingkat mana keputusan harus diambil. Secara sederhana, pengorganisasi dibagi menjadi tiga kegiatan.
 - a) Pembagian pekerjaan dan klasifikasi pekerjaan yang diperlukan untuk mencapai tujuan dan sasaran pada kelompok/unit tertentu dalam organisasi.
 - b) Pembagian tugas-tugas pada kelompok/unit yang harus mengerjakan.
 - c) Menentukan kewenangan dalam pengambilan keputusan pada kelompok/unit dalam organisasi.

3) Pengarahan (*Directing*)

Organisasi merupakan kumpulan dari orang-orang, sehingga diperlukan kepemimpinan untuk mengarahkan orang lain dalam mencapai sasaran organisasi. ¹⁷Dalam proses pengarahan, semangat (*motivation*) diperlukan agar pekerja dapat bekerja keras

¹⁷ Adhitya Rechandy Christian, Tina Sulistiyani, *Pengantar Manajemen Bisnis*, (Yogyakarta:UAD PRESS,2021), 12

untuk mencapai tujuan secara efektif dan efisien. ¹⁸Ketika semangat pekerja menurun, maka manajer harus dapat mengidentifikasi permasalahan untuk mengetahui penyebab yang memengaruhi individu atau tim yang bekerja dari penurunan motivasi, sehingga dapat mendorong kembali semangat dalam pekerja. Melalui pengarahan ini, manajer dapat menciptakan komitmen pekerja terhadap organisasi. Mencari saluran komunikasi yang efektif adalah hal diperlukan untuk kemudahan dalam proses pengarahan.

4) Pengendalian (*Controlling*).

Kesesuaian rencana dengan jalannya aktivitas organisasi harus dievaluasi agar dapat diukur sejauh mana proses organisasi berjalan sebagaimana mestinya. Hal tersebut merupakan fungsi dari pengendalian. Setelah semua sasaran ditentukan melalui fungsi

perencanaan, struktur pekerjaan dan organisasi telah dibentuk, dan kegiatan organisasi telah dijalankan, ada sejumlah evaluasi yang perlu dilakukan agar segala sesuatu berjalan dengan baik. Apabila terdapat penyimpangan, maka manajemen harus mengembalikan kesesuaian kinerjanya. Fungsi pengendalian memiliki empat komponen yaitu:

- a) Menetapkan standar prestasi organisasi
- b) Mengukur kinerja organisasi yang sudah berjalan

¹⁸ Adhitya Rechandy Christian, Tina Sulistiyani, *Pengantar Manajemen Bisnis*, (Yogyakarta:UAD PRESS,2021), 12-13

- c) Melakukan penilaian dengan membandingkan antara kinerja organisasi terhadap standar prestasi organisasi yang telah ditetapkan.
- d) Melakukan perbaikan apabila terdapat ketidaksesuaian kinerja organisasi terhadap standar prestasi yang telah ditetapkan.

3. Dana Pensiun

a. Pengertian Dana Pensiun

Dana Pensiun secara umum dapat dikatakan merupakan perusahaan yang memungut dana dari karyawan suatu perusahaan dan memberikan pendapatan kepada peserta pensiun sesuai perjanjian yang artinya dana pensiun tersebut adalah jaminan hari tua atau balas jasa yang dikelola oleh suatu lembaga dengan memungut dana dari pendapatan para karyawan suatu perusahaan.¹⁹ Kemudian membayarkan kembali dana tersebut kedalam bentuk pensiun setelah jangka waktu tertentu sesuai dengan perjanjian antara kedua belah pihak maka dana pensiun dapat diberikan pada saat karyawan tersebut sudah memasuki masa usia pensiun atau terdapat sebab- sebab lain sehingga memperoleh hak untuk mendapatkan dana pensiun²⁰

Sedangkan menurut UU Nomor 11 Tahun 1992 Dana Pensiun adalah "Badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang

¹⁹ Kasmir, "Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya", (PT. Rajagrafindo Persada : Jakarta, 2014), 287-288

²⁰ Syavaldi revinda pranata, deva arya nurmansyah putra, fatimatuzzahro, "penerapan system kearsipan berkas pensiun pt taspen (persero) KC Jember", Jurnal Pedamas 2 no. 2 (2024): 494, <https://pekatpkm.my.id/index.php/JP/article/view/269>

menjanjikan manfaat pensiun." Dengan demikian, jelas bahwa yang mengelola dana pensiun adalah perusahaan yang memiliki badan hukum seperti bank umum atau asuransi jiwa.

Selanjutnya pengertian pensiun adalah hak seseorang untuk memperoleh penghasilan setelah bekerja sekian tahun dan sudah memasuki usia pensiun atau ada sebab-sebab lain sesuai dengan perjanjian yang telah sepakati. Keuntungan dana pensiun biasanya diberikan kedalam bentuk uang atau besarnya margin dari pembagian yang telah ditetapkan sebelumnya.²¹

b. Tujuan Dana Pensiun

Tujuan penyelenggaraan dana penerima pensiun dapat dilihat dari 2 atau 3 pihak yang terlibat. Jika hanya 2 pihak terlibat, antara pemberi kerja dan karyawan.²² Sedangkan jika 3 pihak yaitu pemberi kerja, karyawan dan lembaga pengelola Dana Pensiun, dimana kemudian masing-masing pihak memiliki tujuan tersendiri, yakni:

1) Bagi pemberi kerja tujuan untuk menyelenggarakan Dana Pensiun bagi karyawannya adalah sebagai berikut:

a) Memberikan penghargaan kepada pegawai yang telah bekerja di perusahaan tersebut.

b) Agar karyawan tetap dapat menikmati hasil yang diperoleh setelah bekerja di perusahaannya di masa pensiun.

²¹ Kasmir, "Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya", (PT. Rajagrafindo Persada : Jakarta, 2014), 287-288

²² Nurul Setianingrum, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jember: STAIN Jember Press, 2013), 156

- c) Memberikan rasa aman secara emosional, sehingga dapat menurunkan tingkat pergantian karyawan.
 - d) Meningkatkan motivasi karyawan dalam menjalankan tugas sehari-hari.
- 2) Bagi karyawan yang menerima pensiun, manfaat yang diperoleh dari pensiun adalah:
- a) Kepastian memperoleh tunjangan pendapatan di masa depan setelah masa pensiun.
 - b) Memberi rasa aman dan meningkatkan motivasi kerja.
- 3) Kemudian, bagi lembaga pengelola Dana Pensiun, tujuan penyelenggaraan Dana Pensiun adalah:
- a) Mengatur Dana Pensiun untuk mendapatkan profit dengan melakukan berbagai investasi.
 - b) Mendukung dan turut berpartisipasi dalam program pemerintah
- c. Jenis-jenis Dana Pensiun

Menurut UU Nomor 11 tahun 1992, dana pensiun digolongkan dalam beberapa jenis yakni sebagai berikut.²³

- 1) Dana pensiun pemberi kerja (DPPK)
- 2) Dana pensiun lembaga keuangan (DPLK)

Dana Pensiun bisa dikelola oleh pemberi kerja (DPPK) dan lembaga keuangan (DPLK). Perusahaan memiliki beberapa pilihan.

Alternatif ini dapat disesuaikan dengan pengelolaan Dana Pensiun oleh

²³ Kasmir, "Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya", (PT. Rajagrafindo Persada : Jakarta, 2014), 287-288

pemberi tujuan perusahaan tanpa mengurangi hak-hak karyawan. alternatif yang dapat digunakan sebagai berikut:

- 1) Mendirikan sendiri bersama karyawannya
- 2) Mengikuti program dana pensiun yang diadakan oleh lembaga keuangan
- 3) Ikut dalam dana pensiun yang didirikan oleh pemberi kerja lain
- 4) Mendirikan bersama dengan pemberi kerja lainnya

Selanjutnya dana pensiun lembaga keuangan bisa dilakukan oleh bank umum atau asuransi jiwa setelah mendapat pengesahan dari menteri keuangan(DPLK) . Menurut ketentuan diatas program dana pensiun yang bisa dijalankan adalah:

- 1) Program pensiun manfaat pasti (PPMP).
- 2) Program Pensiun Iuran Pasti (PPIP)

d. Sistem Pembayaran Pensiun

Saat pensiun, perusahaan bisa menawarkan dua pilihan sistem pembayaran kepada karyawan. Sesuai dengan kepentingan perusahaan dan karyawan. Dalam hal sistem pembayaran, setiap jenis memiliki tujuan yang berbeda dan menguntungkan.²⁴

Terdapat dua cara pembayaran iuran pensiun yang sering dilakukan oleh perusahaan untuk Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP) dan Program Pensiun Iuran Pasti (PPIP) sesuai dengan Keputusan Menteri Keuangan Nomor 343/KMK.017/1998 tanggal 13

²⁴ Kasmir, "Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya", (PT. Rajagrafindo Persada : Jakarta, 2014), 287-288

Juli 1998. Menurut aturan ini, pembayaran pensiun bisa dilakukan dengan menggunakan dua rumus yaitu Rumus Bulanan atau Rumus Sekaligus.

1) Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP)

2) Program Pensiun Iuran Pasti (PPIP)

e. Asas- asas Dana Pensiun

1) Asas keterpisahan kekayaan dana pensiun dari kekayaan badan hukum pendirinya

2) Asas penyelenggaraan dalam system pendanaan

3) Asas pembinaan dan pengawasan

4) Asas penundaan manfaat

5) Asas kebebasan untuk membentuk atau tidak membentuk dana pensiun .

4. Akad Dana Pensiun

Dana pensiun selain menjadi Lembaga penyelenggara program pensiun bagi masyarakat juga sebagai Lembaga penghimpun dana masyarakat, dana pensiun penghimpun iuran dana dari peserta, iuran pemberi kerja dan pengembangan investasi. Dana pensiun adalah dana yang bersifat jangka panjang yang dapat dijadikan sebagai asset investasi.

Dalam konsep islam bahwa penyaluran dana atau investasi dapat dilakukan kedalam bentuk akad *Wakalah bil Ujroh* dan *Mudharabah*.²⁵

a. *Wakalah bil Ujroh*

²⁵ Mulyani, "Manajemen Pengelolaan Dana DPLK di tinjau dari aspek Hukum Islam,(Skripsi,UIN Starif Hidayatullah, Jakarta,2011)

Wakalah atau perwakilan, disebut juga al-wikalah berarti al-tafwid berarti penyerahan, mewakilkan, pendelegasian, pemberian mandat, dan pemberian kuasa. *Wakalah* menurut istilah para ulama di antaranya:

- 1) Hanafiyah berpendapat, bahwa wakalah adalah seseorang menggantikan posisi orang dalam pengelolaan (masalah tertentu).
- 2) Malikiyah berpendapat, bahwa wakalah adalah seseorang menempati (menggantikan) posisi orang lain dalam haknya, dan ia melaksanakan posisi tersebut.
- 3) Syafi'iyah berpendapat, bahwa wakalah adalah perumpamaan seorang memberikan kuasa kepada orang yang ditunjuk untuk mewakili pada masa hidupnya.
- 4) Hanabilah berpendapat bahwa, wakalah adalah permohonan penggantian seseorang yang membolehkan melaksanakan sesuatu yang sesuai dengan pihak lain, yang tugasnya adalah terkait dengan hak-hak Allah dan manusia. Dari beberapa definisi di atas dapat dikemukakan bahwa wakalah adalah penguasaan hak, pelimpahan kekuasaan, dan pemberian mandat kepada orang yang dipercaya oleh orang yang mewakilkan dalam batas waktu tertentu, untuk melakukan tindakan sesuai dengan kesepakatan yang dibenarkan oleh syariat Islam.

b. Rukun dan Syarat *Wakalah*

Dalam melaksanakan *wakalah* (perwakilan) harus memenuhi rukun dan syarat sebagai berikut:

- 1) *Muwakkil* (orang yang mewakilkan/pemberi kuasa). Syarat orang yang mewakilkan haruslah seorang pemilik yang dapat bertindak terhadap sesuatu yang ia wakilkkan. Jika ia bukan sebagai pemilik yang dapat bertindak, perwakilannya tidak sah. Seseorang yang terkena gangguan jiwa atau anak kecil yang belum dapat membedakan suatu pilihan tidak dapat diwakilkkan ²⁶yang lainnya. Keduanya telah kehilangan kepemilikan, ia tidak memiliki hak bertindak.
- 2) Wakil (orang yang mewakili). Syarat orang yang mewakili adalah orang yang berakal, seseorang yang mengalami gangguan jiwa, idiot, dan anak kecil yang tidak dapat membedakan, tidak sah untuk mewakilan. Terdapat perbedaan pendapat yang terkait sah dan tidaknya perwakilan oleh anak kecil yang dapat dapat membedakan. Mazhab Hanafi membolehkan bila yang menjadi wakil itu adalah anak yang sudah baligh, dan menyangkut masalah-masalah yang ia pahami. Ada juga yang berpendapat bahwa baligh tidak menjadi keharusan. Pendapat ini mengambil pijakan kisah Amar bin Ummu Salamah yang mengawinkan ibunya dengan Rasulullah Saw. saat itu, Amar hanya seorang anak kecil yang belum baligh.

²⁶ Abu Azam Al Hadi, *Fikih Muamalah Kontemporer*, (Depok:PT.Raja Grafindo Persada, 2017), 139-141

- 3) *Muwakkal fih* (sesuatu yang diwakilkan). Syarat utama yang diwakilkan adalah: 1) hal tersebut bukan tindakan yang tidak baik, 2) harus diketahui persis oleh orang yang mewakilinya, kecuali bila hal tersebut diserahkan penuh kepadanya. Sesuatu yang diwakilkan berlaku untuk semua akad yang bisa dilakukan oleh kalangan untuk ia laksanakan sendiri transaksi atau perbuatannya. Di antaranya, jual beli, sewa menyewa, berutang, berhukum, dan berdamai. Menuntut syuf'ah, hibah, sedekah, gadai, pinjaman dan meminjam, perkawinan, cerai dan mengatur harta. Hal ini berlaku pria dan wanita.
- 4) *Sighat* (lafal untuk mewakili). *Sighat* itu disampaikan orang yang mewakili sebagai tanda kerelaannya untuk mewakili, dan pihak yang mewakili menerimanya

Sedangkan syarat-syarat Akad Wakalah yaitu:

- 1) Objek akad harus jelas dan dapat diwakilkan.
- 2) Tidak bertentangan dengan syariat islam.
- 3) *Mudharabah*

Secara terminologi, *mudharabah* merujuk pada perjanjian kerjasama bisnis antara dua individu, di mana satu pihak (*shahibul mal*) menyediakan seluruh dana, sementara pihak lainnya berfungsi sebagai pengelola (*mudharib*). Keuntungan dari bisnis yang dihasilkan melalui sistem ini akan dibagi sesuai dengan kesepakatan yang tertulis dalam kontrak. Di sisi lain, kerugian akan ditanggung oleh pemilik

modal, asalkan kerugian tersebut tidak disebabkan oleh keteledoran pengelola. Apabila kerugian terjadi akibat tindakan pengelola, maka beban kerugian tersebut menjadi tanggung jawab pihak yang mengelola.²⁷



Gambar 1.1
Skema Mudharabah pada Bank Syariah

Pada skema pembiayaan *Mudharabah* diatas , proses transaksi antara bank dan nasabah dapat digambarkan sebagai berikut:²⁸

- 1) Bank dan nasabah sepakat untuk melakukan transaksi dengan menggunakan skema akad mudharabah
- 2) Bank sebagai investor atau pemilik dana menanamkan dana kepada nasabah yang bertindak sebagai pengelola suatu dana dalam suatu kegiatan usaha. Bank menanamkan dananya sebesar 10% dari total kegiatan usaha
- 3) Pembagian hasil dinyatakan dalam bentuk nisbah bagi hasil yang disepakati. Misal bank 70% dan nasabah 30%

²⁷ Ahmadiono, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (IAIN Jember Press: Jember, 2021), 82-84

²⁸ Ahmadiono, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (IAIN Jember Press: Jember, 2021), 82-84

- 4) Jumlah pembiayaan , jangka waktu pembiayaan , pengembalian dana dan pembagian hasil usaha ditentukan berdasarkan kesepakatan Bersama.
- 5) Kerugian usaha nasabah ditanggung bank , maksimal sejumlah pembiayaan yang diberikan, kecuali kerugian tersebut muncul akibat kecurangan nasabah maka dalam hal ini nasabah ikut serta menanggung resiko kerugian yang dimaksud.

Pada dasarnya akad Mudharabah terdiri dari:

- 1) *Mudharabh Mutlaqah* (tidak terikat)

Merupakan kontrak dimana pemilik dana memberikan keleluasaan penuh pengelola untuk menggunakan dana tersebut kedalam usaha yang dianggap benar dan menguntungkan.

- 2) *Mudharabah Muqayyadah* (terikat)

Merupakan kontrak dimana pemilik dana menentukan syarat dan Batasan kepada pihak pengelola dalam menggunakan dana tersebut dalam jangka waktu, tempat, jenis usaha dan sebagainya. Pengelola menggunakan dana tersebut dengan tujuan tertentu yakni memperoleh keuntungan.

5. Ekonomi Islam

a. Pengertian Ekonkomi Islam

Istilah ekonomi berasal dari bahasa Yunani, yaitu *oikonomia* dari kata *oikos* dan *nomos*. *Oikos* berarti keluarga atau rumah tangga (*household*). Sedangkan *nomos* berarti peraturan, aturan, hukum.

Dengan demikian secara hukum, ekonomi dapat diartikan sebagai suatu aturan dalam rumah tangga atau manajemen rumah tangga²⁹. Rumah tangga dalam hal ini bisa saja berarti rumah tangga keluarga, perusahaan, desa. Pengertian Ekonomi Islam yang Ekonomi Islam dalam bahasa Arab diistilahkan dengan *al-iqtishad al-Islami*. *Al-iqtishad* secara bahasa berarti *al-qashdu* yaitu pertengahan dan berkeadilan. Pengertian pertengahan dan berkeadilan ini banyak ditemukan dalam Al-Qur'an di antaranya "Dan sederhanalah kamu dalam berjalan. Di antara mereka ada golongan yang pertengahan. Maksudnya, orang yang berlaku jujur, lurus, dan tidak menyimpang dari kebenaran."³⁰

Hakikat ekonomi Islam itu merupakan penerapan syariat dalam aktivitas ekonomi. Pengertian ini sangat tepat untuk dipakai dalam menganalisis persoalan-persoalan aktivitas ekonomi di tengah masyarakat. Misalnya perilaku konsumsi masyarakat dinaungi oleh ajaran Islam, kebijaksanaan fiskal, dan moneter yang dikaitkan dengan zakat, sistem kredit, dan investasi yang dihubungkan dengan pelarangan riba. Berbagai studi menunjukkan bahwa ekonomi islam dengan sistem bagi hasilnya berpotensi menurunkan risiko usaha karena adanya dukungan modal yang berprinsip keadilan dan

²⁹ Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023), 7

³⁰ Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023), 7

kemitraan³¹ Dari beberapa pemaparan ekonomi islam di atas, dapat dipahami dan dirumuskan beberapa tujuan sistem ekonomi syariah di antaranya:

- 1) Kesejahteraan ekonomi dalam kerangka norma moral Islam (dasar pemikiran QS. Al-Baqarah ayat 2 dan 168, Al-Maidah ayat 87-88, Al-Jumu'ah ayat 10)
- 2) Membentuk masyarakat dengan aturan sosial yang kokoh dengan berdasarkan keadilan dan persaudaraan yang universal (QS. Al-Hujuraat ayat 13, Al- Maidah ayat 8, Asy-Syu'araa ayat 183)
- 3) Mencapai distribusi keuntungan dan kekayaan yang adil dan merata (QS. Al-An'aam ayat 165, An-Nahl ayat 71, Az- Zukhruf ayat 32)
- 4) Menciptakan kebebasan seseorang dalam hal kesejahteraan sosial (QS.Ar-Ra'du ayat 36, Luqman ayat 22).

Beberapa pengertian Ekonomi Islam Menurut sudut pandang pemikir Ekonomi Islam sebagai berikut.³²

- 1) Muhammad Abdul Mannan

Ekonomi islam merupakan ilmu sosial yang mempelajari masalah ekonomi masyarakat yang dapat di ilhami oleh nilai-nilai islam.

³¹ Ahmad Mundir et , "Peran Ekonomi Islam Dalam Pengetasan Kemiskinan Dan Pemberdayaan Ummat", Jurnal Kajian Ekonomi Syariah 7 , no. 1 (2025) : <https://ejournal.stisabuzairi.ac.id/index.php/esa/article/view/123>

³² Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023), 13

2) Muhammad Nejatullah al-Siddiqi

Ilmu ekonomi islam merupakan jawaban pemikir muslim terhadap tantangan ekonomi pada masa tertentu.

3) M. Umer Chapra

Ekonomi islam merupakan pengetahuan yang membantu upaya realisasi kebahagiaan manusia melalui alokasi dan distribusi sumber daya yang terbatas yang berada dalam koridor yang mengacu pada ajaran islam.

4) M. Akram Khan

Ekonomi islam mempunyai tujuan untuk melakukan kajian tentang kebahagiaan hidup manusia yang dicapai dengan pengorganisasian sumber daya alam atas dasar kerja sama dan partisipasi.

5) Khurshid Ahmad

Ilmu ekonomi adalah suatu usaha sistematis untuk memahami masalah-masalah ekonomi dan tingkah laku manusia secara rasional dalam perspektif islam.

b. Karakteristik Ekonomi Islam

Karakteristik utama islam ialah keteraturan dan keserasian. Mulai dari masalah akidah, ibadah, akhlak, keluarga, pendidikan, dan segala aspek kehidupan manusia. Kondisi aturan ini seiring dengan keserasian

dengan karakteristik, sifat, dan tingkah laku manusia. Ekonomi syariah dibangun atas empat karakteristik antara lain:³³

- 1) Dialektika nilai-nilai spritualisme dan materialisme. Sistem ekonomi kontemporer hanya kosen terhadap nilai yang dapat meningkatkan utility saja, hanya terfokus kepada nilai material saja, sedangkan ekonomi Syari'ah selalu menekankan kepada nilai-nilai kebersamaan dan kasih sayang sesama individu dan masyarakat.
- 2) Kebebasan berekonomi dalam arti sistem ekonomi Islam tetap membenarkan kepemilikan individu dan kebebasan dalam bertransaksi sepanjang dalam cakupan Syari'ah.
- 3) Dualisme kepemilikan, pada hakikatnya pemilik alam semesta beserta isinya hanya milik Allah semata. Manusia hanya sebagai wakil Allah dalam memakmurkan dan mensejahterakan bumi.
- 4) Menjaga kemaslahatan individu dan masyarakat.³⁴

c. Nilai- nilai ekonomi islam

Nilai-nilai universal teori ekonomi Islam, nilai-nilai ini menjadi dasar inspirasi untuk membangun teori-teori ekonomi Islam.

Rinciannya sebagai berikut:

- 1) *Tauhid* (keesaan Tuhan)

³³ Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023), 15

³⁴ Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023),15-16

Tauhid merupakan pondasi ajaran Islam. Dengan tauhid manusia dapat menyaksikan bahwa tiada seorang pun yang layak disembah selain Allah Swt dan tidak ada pemilik langit, bumi dan seisinya dan sekaligus pemiliknya, termasuk pemilik manusia dan seluruh sumber daya yang ada.

2) *'Adl* (Keadilan)

Allah adalah pencipta segala sesuatu, dan salah satu sifatnya adalah adil. Allah memerintahkan manusia untuk berbuat adil. Dalam Islam adil didefinisikan sebagai "tidak menzalimi dan tidak dizalimi". Pengaplikasian ekonomi dari nilai ini ialah bahwa pelaku ekonomi tidak diperbolehkan untuk mengejar keuntungan pribadi bila hal itu merugikan orang lain.

3) *Nubuwwah* (Kenabian)

Sifat-sifat utama dari Muhammad SAW yang harus diteladani oleh manusia pada umumnya dan pelaku bisnis khususnya, adalah:

- a) Siddiq (benar, jujur).
- b) Amanah (tanggung jawab, kepercayaan, kredibilitas).
- c) Fathanah (kecerdikan, kebijaksanaan, intelektualita).
- d) Tablig (komunikasi, keterbukaan, pemasaran).
- e) Khalifah (pemerintahan)

4) *Maad* (Hasil)

Walaupun sering kali diterjemahkan sebagai "kebangkitan," tetapi secara harfiah *ma'ad* berarti "kembali." Karena kita semua akan kembali kepada Allah. Implikasi ini dalam kehidupan ekonomi dan bisnis misalnya, diformulasikan oleh Imam AlGhazali yang menyatakan bahwa motivasi para pelaku bisnis adalah untuk mendapatkan laba .Laba dunia maupun laba akhirat.

Karena itu konsep profit mendapat legitimasi dalam Islam. Sebagian pakar hukum ekonomi Islam menambahkan beberapa prinsip lain yakni:³⁵

- a) Manusia dalam memenuhi kebutuhan hidupnya dilarang untuk melakukan hal-hal yang berlebih-lebihan dan mubazir, harus dilaksanakan secara berimbang.
- b) Dalam mencapai kebahagiaan di Dunia ini manusia hendaknya melaksanakan tolong-menolong dalam kebaikan, jangan bertolong- menolong atas perbuatan yang tidak baik.
- c) Dalam segala kerjasama nilai-nilai keadilan harus ditegakkan.
- d) Nilai kehormatan manusia harus dijaga dan dikembangkan dalam usaha memperoleh kecukupan kebutuhan hidup, campur tangan negara dibenarkan dalam rangka penertiban kegiatan ekonomi dalam mencapai keadilan sosial masyarakat.

³⁵ Kamaruddin, Ismail, Mai Simahatie, *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*,(Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023), 21

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah pendekatan deskriptif yaitu *Qualitative research focuses in the process that is occurring as well as the product or outcome. Research are particulars interested in understanding how things occurs*. Definisi oleh Creswell diatas menerangkan bahwa penelitian kualitatif difokuskan pada proses yang terjadi dalam penelitian. Hal ini menunjukkan bahwa penelitian kualitatif tidak dapat dibatasi. Disamping itu, peneliti merupakan bagian yang penting dalam penelitian untuk memahami gejala sosial terjadi dalam proses penelitian³⁶

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif yaitu metode yang sifatnya mengumpulkan ,menggambarkan, membandingkan, suatu data dengan keadaan tersebut.

B. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian menunjukkan di mana penelitian akan dilaksanakan. Adapun lokasi yang dijadikan penelitian oleh peneliti bertempat di Bank Muamalat Kc Jember yang beralamat di Jl. PB Sudirman No.35, Pagah, Jemberlor, Kec. Patrang, Kabupaten Jember, Jawa Timur 68112 . Alasan peneliti memilih lokasi tersebut karena Bank Muamalat merupakan Bank Syariah pertama di Indonesia dan juga berlokasi di salah satu jalan utama yang

³⁶ John W. Creswell, *Research Design:Qualitative and Quantitative Approaches* (California:SAGE Publication,Inc,1994)162

sangat strategis di Kota Jember, dengan akses yang mudah dari berbagai arah dan juga dekat dengan fasilitas umum.

C. Subyek Penelitian

Subyek penelitian sebagai sumber informasi di dalam penelitian, penelitian menggunakan teknik *purposive sampling* yang merupakan metode pengambilan sumber data dengan pertimbangan khusus. Hal ini disebabkan karena peneliti mengambil sampel pada orang yang dianggap paling mengetahui tentang masalah pengelolaan dana pensiun. Dengan Teknik ini akan membantu peneliti dalam mengetahui sistem pengelolaan dana pensiun dalam tinjauan Ekonomi Islam. Informan penelitian ini meliputi beberapa macam dan kriteria, seperti:³⁷

1. Informan Kunci (*Key Informan*), yaitu mereka yang mengetahui dan memiliki berbagai informasi pokok yang diperlukan dalam penelitian. Pada penelitian ini kriteria yang dipilih oleh peneliti adalah orang yang mengetahui perihal pembahasan yang diteliti.
2. Informan Utama, yaitu mereka yang terlibat langsung dalam interaksi sosial yang diteliti. Pada penelitian ini kriteria yang dipilih oleh peneliti adalah orang yang bekerja (pegawai/karyawan) pada instansi yang dilakukan penelitian
3. Informan Tambahan, yaitu mereka yang dapat memberikan informasi walaupun tidak langsung terlibat dalam interaksi sosial yang diteliti. Pada

³⁷ Sigit Hermawan dan Amirullah, *Metode Penelitian Bisnis*(Media Nusa Creative :Malang, 2016) 47.
[https://www.google.co.id/books/edition/Metode_Penelitian_Bisnis/tHNMEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=syarat+subjek+penelitian+kualitatif&printsec=frontcover%20\(diakses%2014%20oktober%202023\)](https://www.google.co.id/books/edition/Metode_Penelitian_Bisnis/tHNMEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=syarat+subjek+penelitian+kualitatif&printsec=frontcover%20(diakses%2014%20oktober%202023))

penelitian ini kriteria yang dipilih oleh peneliti adalah orang yang memiliki sifat netral, artinya orang tersebut tidak berasumsi negatif terhadap lembaga atau perusahaan yang sedang diteliti atau perusahaan lainnya.

Adapun informan yang dipilih dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Lidya sebagai Relationship Manager Bank Muamalat KC Jember
- b. Alya sebagai CS Bank Muamalat KC Jember

Dengan pertimbangan tersebut diharapkan dapat memperoleh informan yang benar-benar mengetahui permasalahan yang sedang diteliti, sehingga menghasilkan data yang valid.

D. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling strategis dalam suatu penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data. Pada penelitian kualitatif teknik pengumpulan data digunakan untuk mengumpulkan data yang bersifat deskriptif, mendalam, dan kontekstual, sehingga dapat lebih mudah dalam pemahaman yang mendalam terhadap fenomena yang sedang diteliti.

Dalam hal ini terdiri dari observasi, wawancara dan dokumen. Tanpa teknik pengumpulan data, maka peneliti tidak akan mendapatkan data yang memenuhi standar data yang telah ditetapkan. Adapun macam-macam metode yang harus digunakan dalam teknik pengumpulan data ini adalah:

1. Observasi

Observasi merupakan pengamatan dan pencatatan secara sistematis terhadap unsur-unsur yang tampak pada objek penelitian. Dalam hal ini peneliti menggunakan observasi non partisipan, dimana peneliti tidak terlibat secara langsung dan hanya sebagai pengamat independen. Penelitian ini dilakukan pengamatan secara langsung di Bank Muamalat KC Jember . observasi yang digunakan dalam penelitian ini yakni observasi terus terang , maksudnya adalah peneliti dalam melakukan penelitian melakukan pengumpulan data dengan menyatakan terus terang kepada sumber data bahwa peneliti sedang melakukan penelitian. Jadi mereka yang diteliti mengetahui sejak awal sampai akhir mengenai aktivitas penelitian.

Adapun data yang akan diperoleh dari observasi penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui secara langsung lokasi penelitian
- b. Untuk mengetahui secara langsung bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember
- c. Untuk mengetahui secara langsung sistem pengelolaan dana pensiun dalam ekonomi islam

2. Wawancara

Wawancara merupakan salah satu cara pengambilan data yang dilakukan melalui kegiatan komunikasi lisan dalam bentuk terstruktur, semi terstruktur, dan tak terstruktur. Wawancara yang terstruktur

merupakan bentuk wawancara yang sudah mengetahui dengan pasti tentang informasi apa yang akan diperoleh, wawancara semi terstruktur merupakan wawancara dalam proses pelaksanaannya lebih luas bila dibandingkan dengan wawancara terstruktur, dan wawancara secara tak berstruktur merupakan wawancara yang bebas di mana peneliti/penulis tidak menggunakan pedoman wawancara yang telah tersusun secara sistematis dan lengkap untuk pengumpulan datanya.³⁸

Wawancara yang dilakukan peneliti tidak melibatkan seluruh karyawan Bank Muamalat KC Jember, namun hanya beberapa informan yang bersangkutan dengan data penelitian yang dibutuhkan oleh peneliti, diantaranya yaitu Relationship Manager (Ibu Lidya), CS Bank Muamalat KC Jember(Ibu Alya) . Adapun data yang diperoleh dari wawancara yang dilakukan adalah sebagai berikut:

- a. Mengenai bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember.
- b. Mengenai sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Ekonomi Islam.

3. Dokumentasi J E M B E R

Dokumentasi adalah teknik mencari data mengenai segala yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, agenda dan lainnya. Sumber data yang berupa dokumentasi bersumber dari dokumen pribadi dan dokumen resmi. Dokumen pribadi dapat berupa surat-surat pribadi,

³⁸ Nawawi, *Pendekatan Dan Metode Penelitian*, (Surabaya: Pustaka Radja, 2018).151-152.

buku harian. Sedangkan dokumen resmi seperti majalah, surat kabar, media massa, memo dan sebagainya. Hal yang berkaitan dengan data Bank Muamalat KC Jember adalah data gambaran umum. Adapun data yang akan diperoleh dari pengumpulan data dengan menggunakan teknik dokumentasi adalah sebagai berikut:

- a. Sejarah berdirinya Bank Muamalat KC Jember
- b. Visi dan Misi Bank Muamalat KC Jember
- c. Brosur Dana Pensiun
- d. Foto terkait dengan aktifitas penelitian di Bank Muamalat KC Jember

Teknik dokumentasi ini dilakukan oleh sang peneliti untuk melengkapi data yang diperoleh melalui observasi dan wawancara, dengan cara mempelajari dan menganalisa berbagai dokumen agar data yang diperoleh valid dan dapat dipertanggung jawabkan.

E. Analisis Data

Analisis data merupakan tahapan yang dilakukan setelah data terkumpul. Pengumpulan data, analisis data, dan penulisan data dilakukan secara interaktif. Langkah-langkah analisis data yaitu:³⁹

1. Pengumpulan data, dimana peneliti mencatat data yang diperoleh sesuai observasi di lapangan dengan hasil wawancara dan dokumentasi. Data yang dikumpulkan adalah data yang berkaitan dengan sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember.

³⁹ Jogiyanto Hartono, *Metode Pengumpulan Dan Teknik Analisis Data*, (Andi Offset:2018), 49

2. Reduksi data merupakan proses menyeleksi, memfokuskan, menyederhanakan, abstraksi, serta mentransformasikan data dalam bentuk catatan atau transkrip. Dalam hal ini peneliti merangkum dan memilih informasi inti yang sesuai dengan fokus penelitian. Pemilihan dan perangkuman data dilakukan dengan wawancara dan dokumentasi pada Bank Mumalat KC Jember. Reduksi data dilakukan untuk menghasikan data yang lebih tepat dan jelas, mempermudah peneliti untuk melakukan pengumpulan data yang selanjutnya, dan mencari kembali ketika dibutuhkan oleh peneliti..
3. Penyajian Data yaitu tahap untuk menyajiakn data secara sistematis berdasarkan kategorisasi dalam tahap reduksi data. Data disusun secara sistematis dengan diberi konteks dan naratif sehingga menjadi dasar untuk membangun argumentasi. Penyajian data dilakukan dalam bentuk uraian singkat sehingga dapat memudahkan peneliti untuk memahami kondisi yang terjadi dan dapat menentukan tahap selanjutnya yang akan dikerjakan. Data yang dapat disajikan oleh peneliti dalam penelitian ini berupa system pengelolaan dana pensiun. Analisis data, dimana peneliti menganalisis kesesuaian hasil, wawancara dengan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan sistem pengelolaan dana pensiun
4. Penarikan Kesimpulan.

Setelah data disajikan masih dalam bentuk yang kurang sempurna atau bersifat sementara. Penarikan kesimpulan diambil dari data yang telah

dianalisis dan data yang sudah dicek berdasarkan bukti yang didapat dilokasi penelitian.

F. Keabsahan Data

Setelah data terkumpul dan sebelum peneliti menulis laporan hasil penelitian, maka peneliti akan mengecek Kembali data-data yang telah diperoleh dengan mengkroscek data yang didapat dari hasil interview dan mengamati serta melihat dokumen yang ada, dengan ini data yang didapat oleh peneliti dapat diuji keabsahannya dan dapat dipertanggungjawabkan.

Keabsahan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah *triangulasi*. *Triangulasi* adalah Teknik pengumpulan data yang bersifat menggabungkan dari berbagai Teknik pengumpulan data dan sumber data yang sudah ada. Sedangkan untuk menguji keabsahan data yang diperoleh, peneliti menggunakan *triangulasi* sumber(data) dan *triangulasi* teknik.⁴⁰

Triangulasi tehnik (metode) dilakukan untuk menguji kreadibilitas data dilakukan dengan cara mengecek data kepada sumber yang sama dengan tehnik yang berbeda. Dalam artian untuk mengkroscek data tersebut , dapat menggunakan Teknik observasi, wawancara dan dokumentasi sekaligus.⁴¹

G. Tahapan-Tahapan Penelitian

Dalam penelitian yang dilakukan oleh penulis ini ada beberapa tahap yakni sebagai berikut:

⁴⁰ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Bandung:Alfabeta,2011), 241

⁴¹ Lexi.J. Meleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT Remaja Rodaskarya, 2008),331

1. Tahap Pra Penelitian

Pada tahap ini peneliti terlebih dahulu membuat desain penelitian yang diawali dengan pengajuan judul kepada DPA selanjutnya ke Ketua Program Studi Perbankan Syariah yaitu Ana Pratiwi, M.S.A kemudian menyusun proposal yang selanjutnya dikonsultasikan kepada dosen pembimbing yaitu Muhammad Saiful Anam M,Ag

a. Memilih Lapangan Penelitian

Seorang peneliti harus terlebih dahulu memilih lapangan penelitian, sebelum melakukan penelitian peneliti memilih Bank Muamalat KC Jember sebagai lokasi penelitian

b. Perizinan

Sebelum memulai penelitian, peneliti terlebih dahulu meminta izin dengan meminta surat permohonan penelitian kepada pihak kampus, untuk selanjutnya diserahkan kepada Kepala Pimpinan Bank Muamalat KC Jember dan menunggu tanggapan surat tersebut untuk menentukan apakah penelitian disana diizinkan atau tidak.

c. Menyiapkan Perlengkapan Penelitian

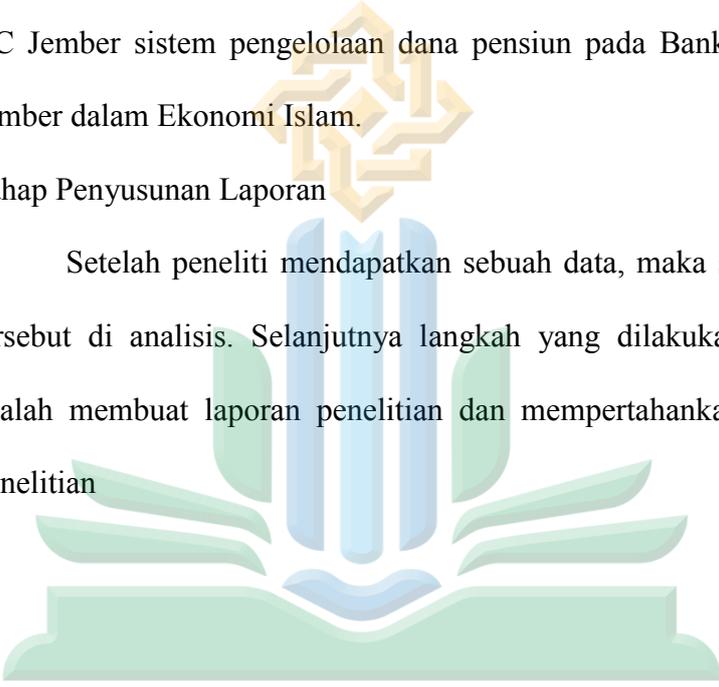
Setelah diberi izin untuk bisa penelitian, dan sudah mendapatkan informan penelitian langkah selanjutnya adalah mempersiapkan peralatan penelitian sebelum terjun ke lapangan yakni menyiapkan kamera, perekam suara, buku, bulpoin dan barang lainnya.

2. Tahap Pelaksanaan Penelitian

Setelah mendapatkan izin penelitian, peneliti akan memasuki objek penelitian dan langsung melakukan pengumpulan data dengan observasi, wawancara, dan dokumen untuk memperoleh data yang valid terkait bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Ekonomi Islam.

3. Tahap Penyusunan Laporan

Setelah peneliti mendapatkan sebuah data, maka selanjutnya data tersebut di analisis. Selanjutnya langkah yang dilakukan oleh peneliti adalah membuat laporan penelitian dan mempertahankan hasil temuan penelitian



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

Dalam sebuah deskripsi data, dalam penelitian ini hanya menjelaskan dengan menggambarkan data dan menyajikan data yang diperoleh dari lapangan melalui observasi dan wawancara yang telah dilaksanakan oleh peneliti selama masa penelitian. Penelitian tersebut untuk mengetahui sistem pengelolaan dana pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan ekonomi islam

A. Gambaran Obyek Penelitian

1. Sejarah Bank Muamalat KC Jember

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk didirikan pada tanggal 1 November 1991, dengan bentuk inisiatif dari Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia, dan memulai aktivitas operasionalnya pada tanggal 27 Syawwal 1412 H atau 1 Mei 1992. Dengan dukungan yang nyata dari anggota Ikatan Cendekiawan Muslim se-Indonesia (ICMI) serta beberapa pengusaha Muslim, pendirian Bank Muamalat juga mendapatkan dukungan masyarakat, terlihat dari komitmen untuk membeli saham Perseroan senilai Rp 84 miliar pada saat penandatanganan akta pendirian. Selanjutnya, dalam acara silaturahmi untuk merayakan pendirian di Istana Bogor, terdapat tambahan komitmen dari masyarakat Jawa Barat yang juga berinvestasi sebesar Rp 106 miliar.⁴²

Pada akhir tanggal 27 Oktober 1994, hanya dua tahun setelah didirikan, Bank Muamalat berhasil mendapatkan status sebagai Bank

⁴² Bank Muamalat, "Profil Bank Muamalat Februari 12, 2024 , <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>.

Devisa. Pengakuan ini semakin memperkuat posisi Perseroan sebagai bank syariah pertama dan terkemuka di Indonesia dengan berbagai layanan dan produk yang terus diadaptasi. Pada tahun 90an, Indonesia mengalami krisis keuangan yang mengganggu sebagian besar ekonomi Asia Tenggara. Sektor perbankan nasional terpuruk akibat kredit bermasalah di sektor korporasi. Bank Muamalat juga terkena dampak krisis tersebut. Pada tahun 1998, rasio pembiayaan bermasalah mencapai lebih dari 60%. Perusahaan mencatat kerugian sebesar Rp 105 miliar. Dengan Ekuitas berada pada titik terendah, yaitu Rp 39,3 miliar, kurang dari sepertiga modal yang disetor awal. Untuk memperkuat modalnya.

Bank Muamalat menyupayakan mencari investor yang potensial, dan mendapatkan tanggapan baik dari *Islamic Development Bank* (IDB) yang berlokasi di Jeddah, Arab Saudi. Dalam RUPS pada 21 Juni 1999, IDB secara resmi menjadi salah satu pemegang saham Bank Muamalat. Oleh karena itu, periode antara tahun 1999 hingga 2002 adalah masa-masa penuh tantangan sekaligus keberhasilan bagi Bank Muamalat.⁴³

Selama periode tersebut, Bank Muamalat berhasil mengubah kondisi dari rugi menjadi laba berkat upaya dan komitmen setiap anggota tim Muamalat, didukung oleh kepemimpinan yang tangguh, strategi pengembangan bisnis yang tepat, serta ketaatan pada penerapan perbankan syariah pertama secara murni. Melalui masa sulit ini, Bank Muamalat

⁴³ Bank Muamalat, "Profil Bank Muamalat Februari 12, 2024 , <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>.

berusaha bangkit dari keterpurukan. Diawali dengan pengangkatan pengurus baru yang seluruh anggotanya diambil dari dalam Muamalat,

Bank Muamalat kemudian menyusun rencana kerja selama lima tahun dengan penekanan pada (1)tidak bergantung pada tambahan modal dari para pemegang saham, (2)tidak melakukan pemutusan hubungan kerja terhadap karyawan yang ada, dan dalam hal pengurangan biaya, tidak mengurangi hak-hak Kru Muamalat sedikitpun, (3)pemulihan kepercayaan dan rasa percaya diri Kru Muamalat menjadi fokus utama pada tahun pertama kepengurusan Direksi baru, (4)membangun dasar usaha baru dengan menegakkan disiplin kerja Muamalat menjadi agenda utama di tahun kedua, dan (5)pembangunan tonggak-tonggak usaha dengan menciptakan dan mengembangkan peluang usaha menjadi sasaran ⁴⁴

Bank Muamalat untuk tahun ketiga dan selanjutnya, yang pada akhirnya membawa Bank kita, dengan izin Allah Rabbul Izzati, ke era pertumbuhan baru memasuki tahun 2004 dan seterusnya. Saat ini, Bank Muamalat menyediakan layanan untuk lebih dari 2,5 juta nasabah melalui 275 gerai yang tersebar di 33 provinsi di Indonesia. Jaringan BMI juga didukung oleh kerjasama dengan lebih dari 4000 Kantor Pos Online/SOPP di seluruh Indonesia, 32.000 ATM, serta 95.000 merchant debit.

Saat ini, Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama yang telah membuka cabang di luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia. Untuk meningkatkan akses bagi nasabah di Malaysia, kerjasama

⁴⁴ Bank Muamalat, "Profil Bank Muamalat Februari 12, 2024 , <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>.

dilakukan dengan jaringan *Malaysia Electronic Payment System* (MEPS) sehingga layanan BMI dapat dijangkau di lebih dari 2000 ATM di Malaysia. Sebagai Bank Pertama Murni Syariah, Bank Muamalat berkomitmen untuk memberikan layanan perbankan yang tidak hanya mematuhi syariah, tetapi juga bersaing dan mudah diakses oleh masyarakat hingga daerah terpencil di nusantara.

Komitmen ini dapat apresiasi dari pemerintah, media massa, lembaga nasional dan internasional, serta masyarakat luas melalui lebih dari 70 penghargaan bergengsi yang diraih oleh BMI dalam 5 tahun terakhir. Penghargaan yang diperoleh antara lain sebagai Bank Syariah Terbaik di Indonesia 2009 oleh *Islamic Finance News* (Kuala Lumpur), sebagai Lembaga Keuangan Syariah Terbaik di Indonesia 2009 oleh *Global Finance (New York)*, serta sebagai Rumah Keuangan Syariah Terbaik di Indonesia 2009 oleh *Alpha South East Asia (Hong Kong)*.⁴⁵

Bank Muamalat membuka cabangnya di Jember pada akhir tahun 2003. Pada awalnya, mereka beralamat di kantor di Jalan Kartini No. 8, tetapi setelah 5 tahun, Bank Muamalat Jember memutuskan untuk relokasi ke tempat yang lebih strategis dan mudah diakses oleh masyarakat. Lokasi baru tersebut terletak di Jalan Panglima Besar Sudirman No. 35, Jember. Tlp. 0331 410433. Selama 8 tahun, Bank Muamalat Indonesia (BMI) Jember telah mengalami perkembangan dari awalnya yang hanya memiliki 1 cabang dan 13 karyawan saat berdiri, kini memiliki 1 cabang, 2 kantor

⁴⁵ Bank Muamalat, "Profil Bank Muamalat Februari 12, 2024 , <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>.

kas, dan 2 kantor cabang Pembantu serta hampir 100 karyawan. Asetnya bertumbuh pesat, seiring dengan peningkatan jumlah nasabah yang semakin banyak setiap harinya.

Bank Muamalat menawarkan berbagai produk untuk Penghimpunan dana dan penyaluran dana serta layanan lainnya. Beberapa produk Penghimpunan dana meliputi Tabungan Muamalat, Tabungan Haji, TabunganKu, Tabungan Umroh, Tabungan Ummat, Deposito Mudharabah, Deposito Fulinves, dan Giro Wadiah yang dapat digunakan oleh individu maupun perusahaan. Sementara itu, Produk penyaluran dana mencakup Pembiayaan Murabahah yang bisa dimanfaatkan untuk Modal kerja, pembelian kendaraan, pembelian barang konsumsi, dan lainnya. Selain itu Bank Muamalat juga memiliki produk Pembiayaan Hunian Syariah yang dapat dipergunakan untuk membeli rumah, toko, ruko (baru/second) atau untuk renovasi. Bank Muamalat menyajikan produk yang cocok dengan kebutuhan nasabah, fleksibel, terjangkau, aman, sesuai dengan kapasitas, penuh pengertian, dan menawarkan ketenangan pikiran bagi nasabahnya. (Fad).⁴⁶

2. Profil Bank Muamalat KC Jember

- a. Nama Bank : Bank Muamalat KC Jember
- b. Alamat : Jl. PB Sudirman No. 35 Jember- Indonesia
- c. Didirikan pada : Akhir 2003
- d. Telepon : (0331) 4104

⁴⁶ Bank Muamalat, <http://bankmuamalatjember.blogspot.com/2011/03/bank-muamalat-jember.html> (diakses 19 November 2024)

3. Visi dan Misi

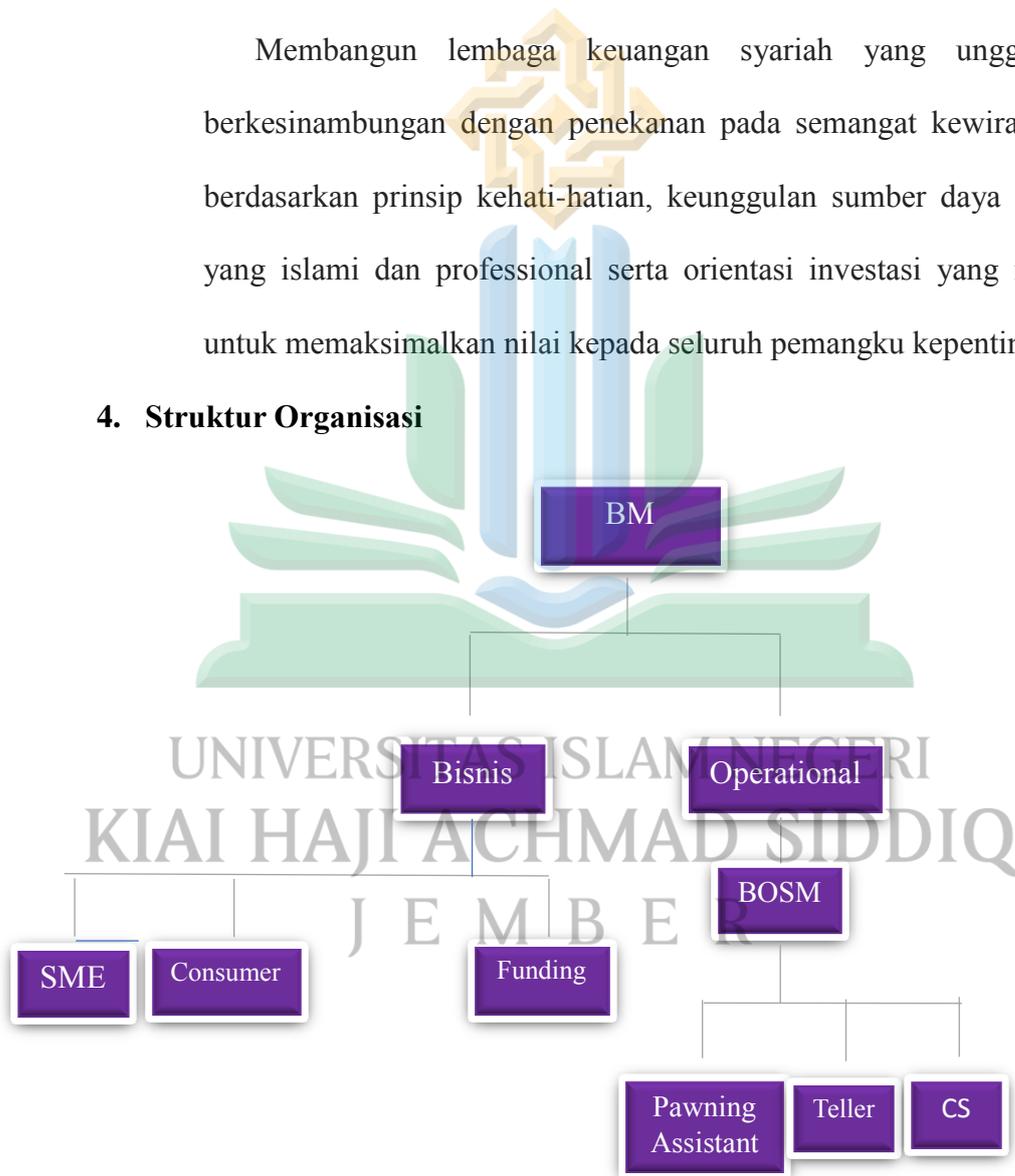
a. Visi

“Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui di tingkat regional”

b. Misi

Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan professional serta orientasi investasi yang inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.⁴⁷

4. Struktur Organisasi



Sumber : Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Jember Tahun 2024

⁴⁷ Bank Muamalat, <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/visi-misi> (diakses 19 November 2024)

Tugas masing-masing bagian dalam lini bisnis Bank Muamalat KC Jember.⁴⁸

a. *Branch Manager*

- 1) Memantau dan mengatur kegiatan operasional bank
- 2) Waspada terhadap semua aktivitas yang berhubungan dengan perbankan
- 3) Menerapkan prosedur operasional bank
- 4) Mengawasi seluruh kegiatan operasional di dalam perusahaan
- 5) Observasi terhadap aktivitas masing-masing karyawan

b. *Business*

- 1) Mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko atas produk dan aktivitas bank
- 2) Bertanggungjawab atas pelaksanaan operasional kantor cabang
- 3) Menetapkan upaya pengembangan kegiatan usaha

c. *Operational*

- 1) Melakukan kegiatan operasional kantor
- 2) Melakukan tugas administratif cabang lainnya
- 3) Menerapkan manajemen risiko
- 4) Operational

d. *Branch Office Service Manajer*

- 1) Memastikan biaya operasional kantor cabang dikelola secara efisien dan efektif

⁴⁸ Bank Muamalat, <http://bankmuamalatjember.blogspot.com/2011/03/bank-muamalat-jember.html> (diakses 19 November 2024)

- 2) Memastikan seluruh transaksi operasional telah sesuai dengan SOP yang telah ditetapkan
- 3) Memastikan likuiditas terkini tetap terjaga
- 4) Memastikan pelaporan keuangan akurat dan jelas
- 5) Melaksanakan operasional sarana dan prasarana kantor cabang

e. *SME (Small Medium Enterprise Relationship Manager)*

- 1) Melakukan identifikasi untuk memastikan bahwa perusahaab memiliki mekanisme yang baik dalam menandakan pelanggan secara individual
- 2) Mengategorikan dan melibatkan konsumen untuk membedakan berdasarkan nilai dan kebutuhan mereka
- 3) Berinteraksi dengan para pelanggan

f. *Pawning Appraisal*

- 1) Melakukan pengecekan dan verifikasi kelengkapan dokumen pinjaman di kantor cabang
- 2) Memberikan penjelasan dan melayani pertanyaan dari *customer* mengenai pinjaman serta menyarankan produk yang tepat bagi pelanggan
- 3) Menyiapkan kelengkapan dokumentasi untuk persetujuan pinjaman

g. *Funding*

- 1) Mempromosikan dan memasarkan produk – produk bank seperti tabungan, giro dan deposito
- 2) Membuat akun atau akuisis baru

- 3) Menjalin hubungan baik dengan para nasabah agar mereka tetap menyimpan atau berinvestasi pada bank
- 4) Mencari dan mengaktifkan pelanggan untuk melakukan isi ulang
- 5) Melacak dan memantau produk bank yang telah terjual⁴⁹

h. *Pawning Assistant*

- 1) Mencari calon pelanggan baru
- 2) Membangun hubungan dengan pelanggan
- 3) Menawarkan dan menjual produk
- 4) Menindaklanjuti penjualan

i. *Customer Service*

- 1) Melaksanakan dan memelihara komunikasi yang efektif dengan nasabah
- 2) Mampu meningkatkan citra usaha dan nama perusahaan agar tetap sukses dan positif
- 3) Mempertahankan dan meningkatkan loyalitas pelanggan dengan memberikan pelayanan prima
- 4) Membuat laporan jika permasalahan atau *issue* tidak teratasi dengan cepat
- 5) Melaksanakan tugas yang memudahkan pengolahan dan pemeliharaan memori

⁴⁹ Bank Muamalat, <http://bankmuamalatjember.blogspot.com/2011/03/bank-muamalat-jember.html> (diakses 19 November 2024)

j. *Teller*

- 1) Melakukan transaksi apapun, baik tunai maupun non tunai, sesuai dengan peraturan perundang – undangan
- 2) Melakukan terhadap saldo kas *teller* sesuai dengan limit yang telah ditentukan
- 3) Memisahkan uang ke dalam kategori – kategori berdasarkan likuid atau tidaknya, misalnya uang tunai
- 4) Melakukan penghitungan uang tunai pada hari terakhir
- 5) Memberikan laporan transaksi setiap hari

5. Produk dan layanan Bank Muamalat KC Jember

a. Pendanaan

- 1) Tabungan iB Hijrah: Tabungan utama berbasis Wadiah atau Mudharabah dengan fasilitas kartu ATM dan layanan digital banking.⁵⁰
- 2) Tabungan iB Rencana: Tabungan berjangka berbasis Mudharabah yang dirancang untuk membantu nasabah mencapai tujuan keuangan tertentu dengan setoran rutin setiap bulan.
- 3) Tabungan iB Haji: Produk khusus yang ditujukan bagi calon jamaah haji dengan sistem simpanan yang dapat digunakan untuk pendaftaran haji reguler di Kementerian Agama RI.
- 4) Tabungan iB Simpel (Simpanan Pelajar): Tabungan yang beruntukan untuk pelajar yang bertujuan meningkatkan budaya

⁵⁰ Bank Muamalat, <http://bankmuamalatjember.blogspot.com/2011/03/bank-muamalat-jember.html> (diakses 19 November 2024)

menabung sejak dini dengan syarat pembukaan rekening yang mudah.

b. Deposito

- 1) Deposito iB Muamalat Deposito syariah menggunakan akad Mudharabah Muthlaqah, di mana nasabah menempatkan dana dalam jangka waktu tertentu (1, 3, 6, atau 12 bulan) dan mendapatkan nisbah bagi hasil yang kompetitif.
- 2) Giro iB Muamalat Produk giro berbasis Wadiah (titipan amanah) dan Mudharabah, yang memberikan kemudahan bagi individu dan badan usaha kedalam melakukan transaksi bisnis secara fleksibel.

c. Produk pembiayaan

- 1) KPR iB Muamalat (Kredit Pemilikan Rumah): Alur pembiayaan rumah dengan menggunakan akad Murabahah atau Musyarakah Mutanaqisah (MMQ), yang memungkinkan nasabah memiliki rumah tanpa unsur riba.⁵¹
- 2) Pembiayaan Kendaraan: Skema pembelian kendaraan dengan akad Murabahah, di mana bank membeli kendaraan terlebih dahulu dan menjualnya/ mengkreditkan kepada nasabah dengan sistem cicilan.
- 3) Pembiayaan Multiguna: Fasilitas pembiayaan berbasis Murabahah atau Ijarah, yang dapat digunakan untuk kebutuhan pendidikan, kesehatan, dan keperluan konsumtif lainnya sesuai prinsip syariah.

⁵¹ Bank Muamalat, <http://bankmuamalatjember.blogspot.com/2011/03/bank-muamalat-jember.html> (diakses 19 November 2024)

- 4) Pembiayaan Modal Kerja: Fasilitas pendanaan berbasis Musyarakah atau Mudharabah untuk memenuhi kebutuhan operasional usaha.
- 5) Pembiayaan Investasi: Pembiayaan berjangka panjang yang digunakan untuk pengadaan barang modal atau perluasan usaha dengan skema Mudharabah atau Musyarakah.
- 6) Pembiayaan UMKM: Produk khusus yang mendukung Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dengan sistem Murabahah, Ijarah, atau Musyarakah.

d. Layanan Jasa Perbankan

- 1) Muamalat DIN (Digital Islamic Network): Aplikasi mobile banking yang memungkinkan nasabah melakukan transfer, pembayaran, dan pembelian secara online.⁵²
- 2) Internet Banking Muamalat: Layanan perbankan berbasis web untuk transaksi keuangan secara real-time.
- 3) Muamalat ATM & Debit Card: Kartu ATM dengan jaringan ATM Bersama, Prima, dan ALTO, serta dapat digunakan untuk transaksi di berbagai merchant

e. Layanan Haji dan Umroh

- 1) Tabungan haji Ib untuk pendaftaran haji regular
- 2) Pembiayaan haji untuk membantu masyarakat mewujudkan impian ibadah umroh dengan skema cicilan sesuai Syariah

⁵² Bank Muamalat, <http://bankmuamalatjember.blogspot.com/2011/03/bank-muamalat-jember.html> (diakses 19 November 2024)

B. Penyajian dan Analisis Data

Penyajian data merupakan bagian yang memuat data-data yang telah dihasilkan dalam penelitian, sesuai dengan rumusan masalah dan analisis data yang relevan. Seperti yang telah disebutkan sebelumnya penelitian ini menggunakan Teknik pengumpulan data dengan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi sebagai alat pendukung penelitian ini. Dibawah ini merupakan data dari hasil temuan penelitian terkait dengan focus penelitian sebagai berikut:

1. Sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember

Sistem pengelolaan dana pensiun yang diterapkan oleh Bank Muamalat KC Jember adalah pada awal pembukaan mengurus nasabah untuk memenuhi persyaratan yang berlaku yakni dengan menyiapkan KTP, KK dan akta kelahiran anak bagi yang sudah berkeluarga dan memiliki ahli waris karena DPLK merupakan investasi jangka panjang maka diperlukan data ahli waris semisal terjadi sesuatu maka ahli waris tersebut sebagai penggantinya. Kemudian nasabah ditawarkan akan memilih jenis paket A, B atau C sesuai dengan kemauan nasabah dan jika nasabah tidak mengetahui sistem paket tersebut seperti apa maka akan dijelaskan secara detail oleh CS.⁵³ Hal ini berdasarkan penjelasan dari Ibu Alya selaku Customer Service di Bank Muamalat KC Jember menyampaikan bahwa:

“syarat pembukaan itu KTP, KK terus kemudian Akta Kelahiran sama KTP istri kalau sudah berkeluarga dan untuk pemilihan

⁵³ Hasil wawancara dengan CS 06 januari 2025

paketnya sesuai pilihan nasabah. Cuma kita biasanya merekomendasikan jadi misal nasabah tidak tau itu gunanya CS merekomendasikan kira-kira nasabah dana nya sekian akan diikuti yang instrument yang mana”.⁵⁴ Ada beberapa persyaratan ketika pembukaan yang harus dilengkapi jadi mulai dari KTP, KK, kemudian kalau sudah mempunyai anak-anak harus juga menyertakan akta kelahiran ataupun KTP karena sebagai ahli waris, karena dplk itu untuk pensiun investasi jangka panjang jadi kalau misalkan ada apa-apa *nauzubillah minzalik* nggih kita gamau nggih jadi semisal meninggal dunia dan lain sebagainya itu ahli waris bisa mengeklim seperti itu”.

Selain itu untuk sistem pembayaran iuran DPLK yang ada pada Bank Muamalat KC Jember yaitu dengan menggunakan sistem tabungan yang dikhususkan untuk DPLK dan untuk pembayarannya bisa dilakukan dengan datang langsung ke Bank Muamalat atau dengan auto debet melalui rekening DPLK tersebut. Hal ini di ungkapkan oleh CS Bank Muamalat KC Jember bahwa:

”Jadi karena DPLK itu sistemnya seperti tabungan jadi nanti dapat buku tabungan baru nantiknya tapi khusus untuk DPLK Namanya rencana pensiun ya nah itu bisa ditransfer ke teller atau bisa ditransfer dari bank lain atau mungkin di auto debet, kalau di auto debet jadi semisal setiap tanggal berapa itu nanti langsung terdebit sesuai SI jadi sesuai persyaratan awal ketika buka apakah memang nasabah itu mau langsung di auto debet “.

Menginvestasikan dana nya pada Bank Syariah pertama di Indonesia maka masyarakat akan mendapatkan sistem transaksi yang bersifat Syariah termasuk dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember yang transaksinya menggunakan akad *mudharabah* dengan sistem bagi hasil antara pemilik modal (*shahibul maal*) dan pengelola sebagai (*mudharib*) dimana pemilik modal memberikan sejumlah dana kepada

⁵⁴ Hasil wawancara dengan CS pada 06 januari 2025

pengelola untuk diinvestasikan kedalam usaha produktif. Pada DPLK dana yang diberikan oleh pemilik modal akan diinvestasikan ke berbagai instrument investasi sesuai dengan prinsip Syariah. Maka dari sistem keuntungan tersebut akan dibagi hasil antara bank dan nasabah sesuai dengan margin atau keuntungan yang telah disepakati pada awal perjanjian.

Hal tersebut disampaikan oleh CS Bank Muamalat KC Jember bahwa:

“Kalau ini akadnya *mudharabah* karena disini juga ada akumulasi bagi hasilnya seperti itu. Karena akad *mudharabah* merupakan salah satu bentuk kerja sama antara pemilik modal (*shahibul maal*) dan pengelola dana (*mudharib*), di mana pemilik modal menyerahkan sejumlah dana kepada pengelola untuk diinvestasikan dalam kegiatan usaha yang produktif. Dalam konteks DPLK di Bank Muamalat, peserta dana pensiun bertindak sebagai pemilik modal (*shahibul maal*), sementara bank bertindak sebagai pengelola dana (*mudharib*).⁵⁵ Dana yang dikumpulkan dari peserta kemudian dikelola dan diinvestasikan oleh bank dalam berbagai instrumen investasi yang sesuai dengan prinsip syariah. Keuntungan yang diperoleh dari hasil investasi tersebut kemudian dibagi antara peserta dan bank sesuai dengan nisbah atau proporsi yang telah disepakati sebelumnya. Oleh karena itu, akad *mudharabah* dalam DPLK di Bank Muamalat memungkinkan peserta untuk mendapatkan akumulasi bagi hasil dari investasi dana mereka. Hal ini berbeda dengan sistem konvensional yang menggunakan bunga tetap (*riba*), karena dalam skema *mudharabah*, keuntungan yang diperoleh bersifat variabel dan bergantung pada hasil investasi yang dilakukan oleh bank. Dengan demikian penggunaan akad *mudharabah* dalam program DPLK Bank Muamalat menunjukkan bahwa bank berupaya menjalankan prinsip keuangan Syariah dalam pengelolaan dana pensiun, dimana keuntungan diperoleh melalui mekanisme bagi hasil yang adil dan transparan sesuai dengan ketentuan Syariah Islam”.

Pada tabungan DPLK berbeda dengan rekening transaksional karena rekening DPLK di khususkan untuk investasi dengan Batasan minimal umur 50 tahun. Kepastian kepemilikan dana hasil DPLK menjadi aspek krusial yang harus diperhatikan dalam sistem dana pensiun karena kepemilikan dana peserta tetap menjadi hak penuh dari masing-masing

⁵⁵ Hasil wawancara dengan CS 06 januari 2025

individu yang berpartisipasi dalam program tersebut. Hal ini berarti bahwa seluruh dana yang dikumpulkan tetap tercatat atas nama peserta sesuai dengan prinsip Syariah dengan bagi hasilnya bisa diambil setelah satu tahun keikutsertaan peserta dan bisa diambil 20% nya dengan waktu berjangka 6 bulan dan jika akan mengambil triwulan atau satu bulan sekali hal tersebut otomatis tidak bisa. Hal tersebut Lalu peneliti menanyakan mengenai kepastian kepemilikan dana hasil pengelolaan DPLK ini, lalu CS menjawab:

Jadi DPLK itu tabungan untuk pensiunan di Bank Muamalat DPLK se4ndiri itu beda sama rekening transaksional, jadi memang tabungannya khusus untuk investasi jangka Panjang kalau untuk minimal umur Ketika pencairan itu 50 tahun

“Untuk bagi hasilnya nanti itu baru bisa diambil Ketika sudah satu tahun pengikut sertaan seperti itu bisa diambil sewaktu-waktu memang 20% nah apabila sudah diambil sewaktu-waktu 20% ⁵⁶nah itu ada jangka waktunya Ketika mau mengambil 20% lagi jadi semisal nih januari saya mau ambil 20% nah kalo missal mau ambil lagi 20% itu harus jeda dalam 6 bulan seperti itu jadi gak bisa kalau februari atau maret itu gak bisa seperti itu otomatis disistem itu gak bisa.”

Dalam sistem DPLK berbasis Syariah pembagian hasil investasi merupakan salah satu aspek penting yang harus dikelola secara transparansi dan sesuai prinsip Syariah. Pada semua paket investasi di Bank Muamalat KC Jember menggunakan akad mudharabah yang akumulasinya tinggi karena disebabkan DPLK ini adalah investasi jangka panjang yang

⁵⁶ Hasil wawancara dengan CS 06 Januari 2025

iurannya dimulai dari 50.000 sampai 150.000 dengan sistem bagi hasil

5:95. Hal ini disampaikan oleh CS Bank Muamalat KC Jember bahwa:

“Nah jadi ketiga paket A ,B dan C kalau yang A itu konsep aktif jadi paket yang mungkin nilai akumulasinya tinggi tapi memang bagus nilai iurannya juga besar kalau kita minimal iurannya mulai dari 50.000 tapi kalau yang A bisa 150.000.⁵⁷ kalau untuk bagi hasilnya semua akad mudharabah itu 5:95 jadi 95 nya di Bank dan 5% di nasabah Cuma kalau DPLK itu memang besar tetap untungnya besar untuk nasabah karena kan ditauh di bank nya bertahun-tahun kan dana nya gitu karena bukan jangka waktu bulanan lagi kalau deposito masih bisa bulanan tapi kalau DPLK ini sudah tahunan makanya tadi minimal satu tahun untuk bisa ditarik 20% .”

Dalam pengelolaan DPLK aspek perpajakan menjadi salah satu hal yang perlu di perhatikan , baik oleh peserta maupun Lembaga pengelola dana. Pajak dalam DPLK dikenakan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dimana pajak DPLK Bank Muamalat KC Jember sebesar 5%. Namun nilai investasi DPLK termasuk tinggi karena untuk investasi jangka panjang . hal tersebut sebuah keuntungan bagi para karyawan tetap karena bisa melakukan pencairan pensiun cepat dengan syarat-syarat yang berlaku. Hal ini disampaikan oleh CS Bank Muamalat

KC Jember bahwa:

“Ada pajak jika itu pencairan 20% karena kita dikutsertakan kedalam sukuk sama deposito , kita kalau nilai investasi di bank Syariah itu disukuk dan deposito pastinya ada pajak Cuma pajaknya gak besar seperti itu pajaknya itu kecil kok gak sampai 5% tapi untuk nilai investasinya itu memang tinggi 36,6 jadi memang untuk DPLK ini bagus untuk nilai investasi jangka Panjang apalagi kalau sudah pegawai tetap disebuah perusahaan kita sarankan untuk ikut DPLK karena kan untul jangka Panjang nanti pun semisal nya belum pensiun atau masa pensiun dipercepat itu bisa ditarik seperti itu Cuma sama nantik pemberkasannya ada juga ada persyaratan-persyaratan sendiri 20 % itu seperti apa persyaratannya kemudian

⁵⁷ Hasil wawancara dengan CS 06 Januari 2025

Ketika masa pensiun dipercepat itu seperti apa persyaratannya Ketika meninggal dunia atau Ketika pensiun sesuai waktunya itu juga beda-beda si persyaratannya”.

2. Sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan Ekonomi Islam

Manusia harus mendistribusikan secara tepat dari hal terkecil serta dalam kesejahteraan manusia dalam mengelolanya tunduk pada nilai-nilai ekonomi islam yang dirangkum dalam tauhid (keesaan Tuhan), keadilan ('Adl) , nubuwah(kenabian) dan maad (hasil) dari setiap individu yang mengacu kepada prinsip-prinsip Ekonomi Islam. Berdasarkan hasil penelitian di Bank Muamalat KC Jember terkait kesesuaian penerapan nilai-nilai ekonomi islam pada sistem pengelolaan dana pensiun. Hasil wawancara Bersama Ibu Lidia selaku Relationship Marketing mengatakan bahwa :

a. *Tauhid*

Konsep tauhid dapat diartikan sebagai makhluk yang harus patuh , tunduk dan berserah diri kepada apa yang menjadi kehendak-Nya. Bentuk penyerahan diri yang dilakukan oleh pegawai Bank Muamalat bermacam-macam berupa menjalankan kewajibannya selain sebagai pegawai, juga melayani nasabahnya dengan sepenuh hati. Islam sangat menganjurkan kepada umatnya untuk bekerja dan berusaha sekecil apapun pekerjaan seseorang itu adalah suatu ibadah kepada Allah SWT.⁵⁸ Prinsip tauhid juga ditunjukkan oleh karyawan

⁵⁸ Hasil wawancara dengan RM 7 Desember 2024

Bank Muamalat bahwa bekerja dibagian pensiun berniat untuk mempermudah dan membantu pensiunan dalam mensejahterakan hidupnya dimasa setelah purna masa kerjanya.

b. *‘Adl* (Keadilan)

Pengelolaan DPLK Muamalat harus mematuhi peraturan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), termasuk Peraturan OJK No. 33/POJK.05/2016 yang mengatur pelaksanaan program pensiun berdasar prinsip syariah. Dalam peraturan tersebut, terdapat ketentuan tentang sanksi bagi pemberi kerja yang tidak tepat waktu dalam menyetor iuran, bertujuan untuk menjaga keadilan bagi peserta. Ini menunjukkan bahwa pengelola bertanggung jawab untuk memastikan semua iuran dan manfaat pensiun disalurkan dengan tepat waktu dan sesuai dengan kesepakatan.

Nilai keadilan yang ditrapkan oleh pegawai Bank Muamalat dalam produk dana pensiun yakni harus terus diperkuat dengan melalui transparasi, kepastian pembayaran, dan kepatuhan terhadap regulasi yang ada.⁵⁹ Meskipun ada hambatan dalam pelaksanaannya usaha untuk memperbaiki sistem dan mempertahankan kepercayaan nasabah serta karyawan sangat krusial un tuk kelangsungan Lembaga ini sebagai Lembaga keuangan Syariah

⁵⁹ Hasil wawancara dengan RM 07 Desember 2024

c. *Nubuwah* (Kenabian)

Penerapan nilai ekonomi kenabian(nubuwah) dalam konteks pengelolaan dana pensiun berkaitan dengan prinsip Syariah dan tanggung jawab sosial. Dalam konteks ini bisa dilihat melalui keadilan yang dilakukan oleh pegawai bank muamalat secara adil dan transparan serta memastikan semua peserta mendapatkan manfaat yang sesuai kontribusi mereka serta produk yang ditawarkan sesuai dengan prinsip Syariah agar nasabah merasa aman dan nyaman dalam melakukan transaksi.⁶⁰ Nilai nubuwah juga mendorong pegawai untuk berperilaku etis baik dalam mendukung internal maupun eksternal, karena ini menciptakan budaya kerja mendukung integritas dan kepercayaan diantara pegawai dan nasabah. Pada point tanggung jawab sosial bisa dilihat melalui pegawai bank muamalat berkomitmen tidak mengejar profit tetapi memberikan kontribusi positif kepada masyarakat termasuk melalui program pensiun yang mendukung kesejahteraan pegawai.

d. *Maad* (Hasil)

Penerapan nilai ekonomi maad bagi pegawai Bank Muamalat dalam produk dana pensiun tidak hanya membantu meningkatkan kualitas layanan dan kepuasan nasabah tetapi juga berkontribusi pada keberlanjutan ekonomi dan tanggung jawab sosial. Dengan mengintegrasikan prinsip-prinsip syariah dalam pengelolaan dana

⁶⁰ Hasil wawancara dengan RM 19 November 2024

pensiun, Bank Muamalat menciptakan lingkungan kerja yang etis dan produktif bagi pegawainya sekaligus memberikan manfaat nyata bagi masyarakat luas.

C. Pembahasan Temuan

Berdasarkan hasil wawancara dokumentasi, observasi, dan analisis data berdasarkan fokus masalah maka perlu dilakukan pembahasan temuan yang ada dilapangan dengan bentuk interpretasi mengenai analisis system pengelolaan dana pensiun pada bank muamalat kc jember dalam tinjauan ekonomi islam. Adapun rincian pembahasan antara lain sebagai berikut:

1. Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember

Dana pensiun adalah uang atau dana yang disiapkan untuk memenuhi kebutuhan seseorang setelah mereka pensiun (berhenti bekerja). Dana pensiun ini penting untuk memastikan seseorang tetap memiliki penghasilan meskipun sudah tidak bekerja lagi. Pada Bank Muamalat pengelolaan dana pensiun dilakukan berdasarkan prinsip Syariah. Berikut poin-poin penting yang dapat dijadikan pembahasan temuan :

a. Persyaratan pembukaan DPLK (Dana Pensiun Lembaga Keuangan)

Untuk membuka DPLK di Bank Muamalat KC Jember calon peserta harus melengkapi dokumen seperti KTP, Kartu Keluarga (KK), dan Akta Kelahiran. Jika sudah berkeluarga maka diperlukan KTP pasangan dan jika sudah memiliki anak akta kelahiran anak diminta sebagai data ahli waris. Hal ini bertujuan untuk memastikan dana tetap

dapat dicairkan oleh ahli waris jika peserta meninggal dunia sebelum masa pensiun.

b. Sistem pembayaran iuran DPLK (Dana Pensiun Lembaga Keuangan)

Pembayaran iuran DPLK bersifat fleksibel bisa dilakukan melalui Teller, transfer antar bank atau menggunakan sistem auto debet. Tujuan di auto debetkan memungkinkan peserta secara otomatis menyetor dana ke rekening DPLK sesuai jadwal yang telah disepakati.

c. Jenis akad yang digunakan

Jenis akad yang digunakan adalah Mudharabah(bagi hasil). Dalam akad ini bank bertindak sebagai pengelola dana dan peserta sebagai pemilik modal. Sistem pembagian hasilnya adalah 5% untuk bank dan 95% untuk peserta . persentase ini menguntungkan peserta karena investasi dilakukan dalam jangka Panjang

d. Kepemilikan dan pencairan dana

Ketentuan pencairan dana baru bisa diambil setelah minimal satu tahun keikutsertaan , dan bisa dilakukan sebesar 20% dari total dana dengan jeda minimal enam bulan untuk pencairan berikutnya.

e. Instrument investasi dan pajak

Dana pensiun yang diinvestasikan pada instrument Syariah seperti sukuk atau deposito Syariah memiliki nilai imbal hasil yang tinggi, dengan ketentuan pajak kurang dari 5% yang dikenakan saat pencairan 20%. Hal ini berlaku karena dana diinvestasikan dalam instrument berbasis sukuk dan investasi.

f. Jenis paket DPLK dan sistem keuntungan

Bank Muamalat menawarkan paket A,B dan C. Paket A memiliki nilai akumulasi investasi yang lebih tinggi, dengan iuran minimal Rp. 150.000, sedangkan paket lainnya memiliki iuran yang lebih rendah yaitu minimal Rp. 50.000. investasi DPLK Bank Muamalat memiliki keunggulan dengan potensi nilai investasi yang tinggi yaitu mencapai 36,6%. Hal ini menjadikannya pilihan tepat untuk persiapan masa pensiun.

Hal ini sesuai dengan teori yang dikembangkan oleh Kasmir dalam yang dalam bukunya berjudul Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya. Yang memenuhi fungsi utama Lembaga keuangan yaitu menghimpun dana pensiun melalui tabungan pensiun serta menyalurkan dana kesektor produktif melalui investasi Syariah dengan layanan berbasis Syariah menggunakan akad mudharabah serta melindungi nasabah dari risiko finansial dengan pengelolaan ahli waris dan fleksibilitas pencairan. Program DPLK ini mencerminkan bagaimana Lembaga keuangan Syariah berkontribusi dalam perencanaan keuangan jangka Panjang masyarakat sesuai dengan prinsip Syariah

2. Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam

Sistem pengelolaan dana pensiun di bank muamalat kc jember mencerminkan penerapan nilai-nilai ekonomi islam seperti tauhid,

keadilan, nubuwah dan maad. Berikut poin-poin penting yang dapat dijadikan pembahasan temuan:

a. *Taudid*

Pegawai bank muamalat bekerja bukan hanya untuk tugas duniawi tetapi juga sebagai bentuk ibadah kepada Allah Swt. Mereka melayani nasabah dengan sepenuh hati dan berniat membantu pensiunan agar dapat hidup sejahtera di masa tua. Prinsip tauhid ini mencerminkan bahwa setiap pekerjaan dilakukan dengan niat baik karena Allah Swt.

b. *Adl* (Keadilan)

Dalam pengelolaan dana pensiun Bank Muamalat mematuhi peraturan yang ada termasuk dari OJK untuk memastikan keadilan bagi semua pihak.

- 1) Nasabah mendapatkan transparansi dalam pengelolaan dana
- 2) Kepastian pembayaran manfaat pensiun diberikan sesuai kesepakatan
- 3) Hambatan dalam sistem terus diperbaiki agar kepercayaan nasabah tetap terjaga

c. *Nubuawah* (Kenabian)

Bank Muamalat menerapkan nilai nubuwah dengan memastikan bahwa produk DPLK memenuhi prinsip Syariah, bersikap adil dan transparansi. Pegawai dituntut untuk berperilaku etis dalam melayani nasabah dan menciptakan budaya kerja yang mendukung integritas.

Tanggungjawab sosial diwujudkan dengan memberikan kontribusi positif kepada masyarakat melalui program pensiun yang tidak hanya mengejar profit tetapi juga mendukung kesejahteraan peserta.

d. *Maad* (Hasil)

Nilai maad tercermin dari tujuan pengelolaan DPLK yang tidak hanya meningkatkan kualitas layanan dan kepuasan nasabah, tetapi juga memberikan manfaat nyata kepada masyarakat. Dengan mengintegrasikan prinsip Syariah Bank Muamalat berhasil menciptakan lingkungan kerja yang etis dan produktif sekaligus memberikan dampak positif jangka Panjang bagi keberlanjutan ekonomi dan kesejahteraan sosial.

Hal ini sejalan dengan pemikiran Kamaruddin dalam bukunya yang menekankan pentingnya nilai-nilai spiritual dan moral dalam sistem ekonomi islam. Berikut keterkaitannya:

- 1) Tauhid sebagai dasar aktivitas ekonomi
- 2) Keadilan dalam distribusi
- 3) Etika dan tanggung jawab sosial
- 4) Hasil akhir (*Maad*) untuk dunia dan akhirat

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang peneliti lakukan mengenai "Analisis System Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat Kc Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam" dapat disimpulkan berikut

1. Sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember

Sistem pengelolaan dana pensiun di Bank Muamalat KC Jember diawali dengan pembukaan rekening DPLK mensyaratkan dokumen pribadi dan ahli waris, dengan pemilihan paket A,B atau C sementara iuran dapat dibayarkan melalui transfer manual, autodebet atau teller. Dana hasil pengelolaan dapat dicairkan secara bertahap (20%) dengan jeda enam bulan atau setelah satu tahun keikutsertaan. DPLK ini menawarkan nilai investasi jangka panjang yang kompetitif, meskipun terdapat pajak kecil pada pencairan Sebagian dana.

Sistem pengelolaan dana pensiun Lembaga keuangan (DPLK) Syariah di Bank Muamalat KC Jember didasarkan pada prinsip Syariah dengan menggunakan akad Mudharabah, dimana bagi hasil antara bank dan nasabah ditetapkan sebesar 5:95. Sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember memberikan manfaat jangka panjang bagi bank maupun nasabah. Karena dengan keikutsertaan dalam program dana pensiun dapat menjanjikan kehidupan setelah purna bekerja atau setelah habis masa jabatan mereka.

2. Sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan Ekonomi Islam

Penerapan nilai-nilai ekonomi islam pada program DPLK Muamalat dilakukan dengan Pegawai berkomitmen menjalankan tugas sebagai bentuk ibadah, menjaga keadilan dengan transparasi dan kepatuhan regulasi, menerapkan prinsip syariah dan tanggung jawab sosial dalam layanan, serta berfokus pada manfaat jangka panjang bagi kesejahteraan nasabah dan masyarakat.

B. Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan peneliti memberikan beberapa solusi yang diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai bahan pertimbangan yaitu:

1. Bank Muamalat KC Jember diharapkan untuk terus untuk terus meningkatkan kualitas layanan DPLK Syariah dengan memperkuat transparasi dalam pengelolaan dana, memastikan kepatuhan terhadap regulasi OJK , serta menyediakan edukasi insentif kepada nasabah terkait manfaat program. Selain itu, pengembangan inovasi digital seperti system autodebet yang lebih fleksibel dan aplikasi mobile untuk monitoring investasi dapat meningkatkan kenyamanan nasabah. Dalam aspek nilai ekonomi islam, penting bagi Bank untuk terus mempraktikkan prinsip-prinsip ekonomi islam secara konsisten guna mempertahankan kepercayaan dan memberikan kontribusi maksimal terhadap kesejahteraan masyarakat.

2. Bagi nasabah atau calon nasabah disarankan untuk memahami dengan baik manfaat dan mekanisme DPLK. Sebelum memilih paket investasi nasabah sebaiknya berkonsultasi dengan pihak bank untuk memastikan kesesuaian dengan kebutuhan dan kemampuan finansial. Selain itu, nasabah diharapkan menjaga komitmen dalam menyetor iuran secara rutin dan memanfaatkan program ini sebagai investasi jangka Panjang untuk kesejahteraan masa pensiun.
3. Peneliti disarankan untuk melakukan kajian lebih mendalam terkait implementasi sistem pengelolaan dana pensiun di lembaga keuangan syariah lain sebagai bahan pembandingan, sehingga dapat memberikan gambaran yang lebih luas tentang praktik pengelolaan dana pensiun berbasis syariah. Selain itu, peneliti dapat memperluas ruang lingkup penelitian dengan menggali perspektif nasabah dan ahli ekonomi Islam untuk mengevaluasi lebih lanjut efektivitas program DPLK syariah dalam mendukung kesejahteraan nasabah. Penelitian lanjutan juga dapat meneliti dampak penerapan nilai-nilai ekonomi Islam terhadap kepercayaan nasabah dan keberlanjutan program pensiun.

DAFTAR PUSTAKA

- Aguswati."Eksistensi Usaha Manette' Lipa Mandar Dalam Pemberdayaan Perempuan Di Desa Lero Pinrang (Analisis Ekonomi Islam)" . (Skripsi. Stain Parepare. 2018)
- Anggito, Albi, . Johan Setiawan. *Metode Kualitatif* . Jawa Barat: CV. Jejak: 2018
- Arikunto, Suharmi. *Manajemen Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya: 2012
- Amirullah.Sigit Hermawan. *Metode Penelitian Bisnis* .Malang: Media Nusa Creative:2016
- Al Hadi, Abu Azam. *Fikih Muamalah Kontemporer*. Depok : PT. Rajagrafindo Persada, 2007
- Ahmadiono .*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jember : IAIN Jember Press:2021
- Bungin, Burhan. *Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Predana Media Group, 2007.
- Bank Muamalat," Milad Ke- 27 , DPLK Syariah Muamlat Pacu Pertumbuhan Peserta Baru , Oktober 03 , 2024 , <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/berita/milad-ke-27-dplk-syariah-muamalat-pacu-pertumbuhan-peserta-baru>
- Departemen Agama RI. *Al-qur'an dan Terjemahannya*, 133
- Hermawan,Sigit dan Amirullah, *Metode Penelitian Bisnis*. Malang: Media Nusa Creative. 2016
- Harahap, Fauzi Anshori. "Pengaruh Pelayanan Jasa Pengambilan Dana Pensiun Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Pt Bank Syariah Mandiri Kcp Aek Kanopan" . Skripsi. UIN Sumatera Utara Medan. 2020.
- Hartono, Jogiyanto . *Metoda Pengumpulan Dan Teknik Analisis Data*. Yogyakarta: Andi Offset:2018
- Jumriati."Pengelolaan Dana Tabungan Pensiundi PT Bank KB Bukopin KC Parepare". Skripsi.IAIN Parepare. 2023
- John W Creswell. *Research Design:Qualitative dan Quantitative Approaches*. California: Sage Publication.Inc.1994
- Kasmir. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada : 2012.

- Kardilla. "Implementasi Pembiayaan Dana Pensiun Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Kota Palopo". Skripsi . Iain Palopo . 2020.
- Kamaruddin. Ismail. Mai Simahatie. *Ekonomi Islam Suatu Pengantar*. Medan: CV. Merdeka Kreasi Group, 2023.
- Lastri, Regina " Pengaruh Literasi Keuangan Dan Gaya Hidup Terhadap Kesiapan Pensiun Pegawai Lpp Rri Jambi". Skripsi Universitas Jambi . 2021.
- Masruroh, Nikmatul , Andika Putra Ramadani, RB. Ahmad Maulana, Ahmad Syarif Khusnul Widad. "Edukasi System Informasi Validasi Asset Untuk Peningkatan Efisiensi Pengelolaan Asset Daerah. " *Jurnal Abdi Masyarakat* 3 No. 1 (2025) : 761. https://Scholar.Google.Co.Id/Citations?View_Op=View_Citation&HI=En&User=G1k8bfgaaaaj&Cstart=20&Pagesize=80&Citation_For_View=G1k8bfgaaaaj:Xismed-E-HIC
- Majid, Abdul. *Analisis Data Penelitian Kualitatif* . Makassar: Aksara Timur, 2017
- Meleong. J Lexi. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rodaskarya. 2008
- Mundir, Ahmad, M. Imron Rosidi, Nurul Setianingrum, Retna Anggitaningsih. "Peran Ekonomi Islam Dalam Pengentasan Kemiskinan Dan Pemberdayaan Ekonomi Ummat". *Jurnal Kajian Ekonomi Syariah* 7, no. 1 (2025): 35. <https://ejournal.stisabuzairi.ac.id/index.php/esa/article/view/123>
- Nawawi. *Pendekatan Dan Metode Penelitian*. Surabaya: Pustaka Radja, 2018
- Nurhidayah . " Budidaya Udang Windu Dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat Desa Wiring Tasi(Analisis Ekonomi Islam) . Skripsi Stain Pare. 2018.
- Pranata Revinda Syavaldi, Deva Arya Nurmansyah, Fatimatuzzahro. " Penerapan System Kearsipan Berkas Pensiun PT Taspen (Persero) KC Jember. *Jurnal PEDAMAS(Pengabdian Kepada Masyarakat)*.2 no 2(2024). 494
- Rahmadini . "Konsep Dan Aplikasi Dana Pensiun Di PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Binjai". Skripsi. UIN Sumatera Utara Medan. 2019.
- Raida, Efti . "Kesesuaian Pengelolaan Dana Pensiun Syariah Pada Bank Syariah Pada Bank Syariah Mandiri Dengan Fatwa Mui Nomor 88/DSN-MUI/XI/2013". Skripsi Iain Palangka Raya. 2020.
- Rechandy,Adhitya. Tina Sulistyani. *Pengantar Manajemen Bisnis*. Yogyakarta: UADPREES. 2021

- Setianingrum, Nurul. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jember: STAIN Jember Press. 2013
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis(Penelitian Kuantitatif,Kualitatif,Kombinasi Dan R&D)*. Bandung:Alfabeta. 2018.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis(Penelitian Kuantitatif,Kualitatif,Kombinasi Dan R&D)*. Bandung:Alfabeta. 2017.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta. 2011
- Soeharso, Silverius Y. *Metode Penelitian Bisnis* . Yogyakarta: Andi Offset, 2023
- Suhardi. *Pengantar Manajemen* . Penerbit Gava Media: Yogyakarta : 2018
- Tim Penyusun. *Pedoman Penilaian Ilmiah* . Jember: UIN KHAS Jember:2021
- Yudistya, Ahya . “Faktor Rendahnya Minat Masyarakat Terhadap Dana Pensiun BNI Simponi”. Skripsi Politeknik Negeri Jakarta. 2022.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

MATRIKS PENELITIAN

Judul	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode	Fokus Penelitian
Analisis Sistem Pengelolaan Dana Pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam Tinjauan Ekonomi Islam	1. Pengelolaan	a. Pengertian Sistem Pengelolaan	1. Sumber Data Primer a. Karyawan Bank Muamalat KC Jember	1. Pendekatan Penelitian Kualitatif Deskriptif	1. Bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember? 2. Bagaimana sistem pengelolan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan Ekonomi Islam?
	2. Dana Pensiun	a. Pengertian Dana Pensiun b. Tujuan Dana Pensiun c. Jenis-jenis Dana Pensiun d. System Pembayaran Pensiun e. Asa-asas Dana Pensiun	2. Data Sekunder a. Buku b. Dokumen, Jurnal, dan Skripsi c. Website	2. Lokasi Penelitian: Bank Muamalat KC Jember 3. Teknik Pengumpulan Data a. Wawancara b. Observasi c. Dokumentasi	
	3. Akad Dana Pensiun	a. Akad Wakalah b. Rukun dan Syarat c. Mudharabah			
	4. Ekonomi Islam	a. Pengertian Ekonomi Islam b. Karakteristik Ekonomi Islam c. Nilai-nilai Ekonomi Islam			

PERNYATAAN KEASLIAN PENULIS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Ainun Zahriya

NIM : 211105010061

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Institusi : Universitas Islam Negeri KH. Achmad Siddiq Jember

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian dengan judul **“Analisis Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat KC Jember Dalam Tinjauan Ekonomi Islam”** adalah benar-benar hasil karya saya kecuali kutipan-kutipan yang dirujuk sumbernya. Apabila terdapat kesalahan didalamnya , maka sepenuhnya akan menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dan dapat digunakan sebagaimana semestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Jember, Rabu, 15 April 2025



Siti Ainun Zahriya
NIM.211105010061

PEDOMAN WAWANCARA

1. Bagaimana sistem pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember?

- b. Bagaimana awal pembukaan DPLK Syariah Bank Muamalat KC Jember?
- c. Apa saja persyaratan untuk bisa menjadi peserta DPLK Bank Muamalat KC Jember?
- d. Bagaimana system pembayaran iuran DPLK Bank Muamalat?
- e. Jenis akad apa yang digunakan pada program DPLK Bank Muamalat KC Jember?
- f. Bagaimana kepastian kepemilikan dana hasil pengelolaan DPLK Bank Muamalat KC Jember?
- g. Berapa Batasan usia untuk dapat menarik atau mendapatkan hasil DPLK Bank Muamalat KC Jember?
- h. Bagaimana system pembagian keuntungan antara Bank dengan nasabah pada program DPLK Bank Muamalat KC Jember?
- i. Apakah ada pajak dalam proses DPLK Bank Muamalat KC Jember?

2. Bagaimana system pengelolaan dana pensiun pada Bank Muamalat KC Jember dalam tinjauan Ekonomi Islam?

- a. Apakah pegawai Bank Muamalat menerapkan nilai-nilai ekonomi islam?
- b. Bagaimana penerapan nilai Tauhid, Adl' , Nubuwah dan Maad yang dilakukan oleh pegawai Bank Muamalat KC Jember?



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM



Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>

Nomor : B-⁹⁶⁵/Un.22/7.a/PP.00.9/09/2024 17 September 2024
Lampiran : -
Hal : **Permohonan Izin Penelitian**

Kepada Yth.
Kepala PT Bank Muamalat KC Jember
Jl. PB Sudirman No.35, Pagah, Jemberlor, Kec. Patrang, Kabupaten Jember, Jawa Timur 68112

Disampaikan dengan hormat bahwa, dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka bersama ini mohon diizinkan mahasiswa berikut :

Nama : Siti Ainun Zahriya
NIM : 211105010061
Semester : VII (Tujuh)
Jurusan : Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah

Guna melakukan Penelitian/Riset mengenai Analisis Sistem Pengelolaan Dana Pensiun Pada Bank Muamalat Kc Jember Dalam Tinjauan Ekonomi Islam di lingkungan/lembaga wewenang Bapak/Ibu.

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ

J E M



A.n. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik,

Nurul Widyawati Islami Rahayu





Bank Muamalat



No: 021/B/KC JEMBER-SRT/I/2025

Jember, 22 Januari 2025 M
22 Rajab 1446 H

Kepada Ykh.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
di
tempat

Perihal : Keterangan Selesai Penelitian

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semoga Allah S.W.T. senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua dalam menjalankan aktivitas sehari-hari, Amin.

Terkait dengan permohonan penelitian Tugas Skripsi Mahasiswa yang diajukan oleh :

No.	Nama	NIK	Fakultas
1	Siti Ainun Zahriya	211105010061	Ekonomi dan Bisnis Islam

Maka dengan ini kami menginformasikan bahwa ybs telah selesai melaksanakan kegiatan penelitian di Bank Muamalat Cabang Jember.

Demikian hal ini kami sampaikan, atas perhatian Saudara kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk
CABANG JEMBER



Palupi
BOSM

PT Bank Muamalat Indonesia TBK.
Kantor Cabang Jember
Jl. PB Sudirman No. 35
Jember - Indonesia
T -62 (331) 410433, 410434
F -62 (331) 410432
E info@muamalatbank.com
www.muamalatbank.com

Jurnal Kegiatan Penelitian di Bank Muamalat KC Jember

NO	Tanggal	Uraian Kegiatan	Paraf
1.	16 September 2024	Observasi ke kantor bank muamalat kc jember	
2.	17 September 2024	Mengajukan surat izin penelitian ke Bank Muamalat KC Jember	
3.	7 Desember 2024	Wawancara dengan Relationship marketing Bank Muamalat KC Jember	
4.	19 November 2024	Wawancara dengan Relationship Marketing Bank Muamalat KC Jember	
5.	6 Januari 2025	Wawancara dengan Customer Service Bank Muamalat KC Jember	
6.	13 Januari 2025	Wawancara dengan Customer Service Bank Muamalat KC Jember	
7.	23 Januari	Meminta surat pernyataan selesai penelitian kepada Bank Muamalat KC Jember	



Jember, 23 Januari 2025

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



DOKUMENTASI



Wawancara kepada Ibu Lidya
Relationship Manager



Wawancara kepada Ibu Alya
selaku Customer Service

The image shows a scanned document titled "FORMULIR PENDAFTARAN PESERTA" (Participant Registration Form) for "DPLK Syariah Muamalat". The form is divided into several sections:

- DATA DIRI DIRI:** Includes fields for name, address, and phone number.
- IDENTITAS PESERTA:** Includes fields for gender, marital status, and education level.
- DATA PESERTA:** Includes fields for date of birth, place of birth, and current address.
- DATA PEKERJAAN:** Includes fields for occupation, employer name, and job title.
- DATA KEPERILAHAN:** Includes fields for marital status, number of children, and other personal details.
- SUMBER DANA:** Includes fields for the source of funds, such as salary, savings, or other income.
- KETERANGAN:** Includes fields for the name of the bank, the name of the branch, and the name of the officer.

The form is filled out with handwritten information. A watermark "UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER" is visible across the center of the form. A "vivo Y17s" watermark is visible in the bottom right corner.

Brosur DPLK Bank Muamalat

KC Jember

Surat keterangan lulus plagiasi



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

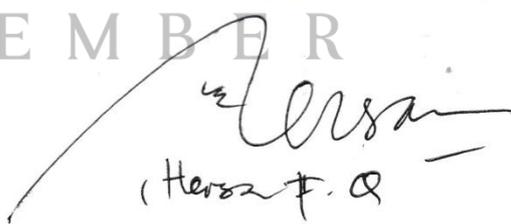
Nama : Siti ainun zahriya
NIM : 211105010061
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
Judul : analisis sistem pengelolaan dana pensiun pada bank muamalat kc jember dalam tinjauan ekonomi islam

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi DrillBit, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi DrillBit kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Jember, 21 Maret 2025
Operator DrillBit
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


(Herza F. Q.)



Surat keterangan selesai bimbingan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Siti Ainun Zahriya

NIM : 211105010061

Semester : VIII (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ

J E M B E R

Jember, Kamis 10 April 2025
Koordinator Prodi. Perbankan Syariah


ANA PRATIWI, SE., Ak., MSA.
NIP.198809232019032003



BIODATA PENULIS



Biodata Diri

Nama : Siti Ainun Zahriya
NIM : 211105010061
Tempat, Tanggal Lahir : Jember , 09 November 2002
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat Lengkap : Dusun Ampo Dukuh Mencek Kabupaten
Jember , Jawa Timur
Universitas : UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi/ Angkatan : Perbankan Syariah / 2021
Email : ainunzahriya460@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SDN Dukuh Mencek 02 : 2009-2015
2. SMPN 01 Panti : 2015-2018
3. SMA Plus Al Hasan : 2018-2021
4. UIN KHAS Jember : 2021-2025