

**ANALISIS PENGARUH MARGIN, DAN RASIO KECUKUPAN DANA
TERHADAP OUSTANDING PEMBIAYAAN DANA PENSIUN
PADA BANK BSI KC PRABUMULIH SUDIRMAN 2
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas – Tugas dan Memenuhi
Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1 dalam Ilmu
Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :

**DINI YOLANDA
NPM. 1851020113**

Jurusan : Perbankan Syariah



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H/2023 M**

**ANALISI PENGARUH MARGIN, DAN RASIO KECUKUPAN DANA
TERHADAP OUSTANDING PEMBIAYAAN DANA PENSIUN
PADA BANK BSI 2 KC PRABUMULIH SUDIRMAN 2
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas – Tugas dan Memenuhi
Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana S1 dalam Ilmu
Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :

**DINI YOLANDA
NPM. 1851020113**

Jurusan : Perbankan Syariah

**Pembimbing I : Prof. Dr. H. Suharto, S.H, M.A.
Pembimbing II : Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
1445 H/2023 M**

ABSTRAK

Tingkat margin yang rendah akan memiliki daya tarik nasabah untuk melakukan pembiayaan dana pensiun. Kemudian RKD juga menjadi salah satu pemicu pembayaran dana pensiun di Bank BSI. Pada dasarnya latar belakang dan masalah yang dialami adalah pengaruh margin dan rasio kecukupan dana sangat kompleks dan meliputi berbagai aspek dengan lainnya saling berkaitan antara lain, yaitu kesulitan dalam melakukan pengelolaan bagi hasil untuk dana pihak ketiga dengan minimal sama ataupun lebih besar dari suku bunga yang ditentukan di bank konvensional Sehingga, harus dikelola secara optimal sesuai dengan prinsip Tablig, Sidiq, Amanah, dan Fatonah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah margin berpengaruh terhadap pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam? Apakah rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam? Apakah margin dan rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam? Kemudian tujuan penelitian ini sebagai berikut Untuk mengetahui pengaruh margin terhadap pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam? Untuk mengetahui pengaruh rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam? Untuk mengetahui pengaruh margin dan rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam

Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif. Metode penelitian yang digunakan yaitu berupa dokumentasi dan wawancara. Variabel dalam penelitian ini yaitu 2 variabel bebas diantaranya margin (X_1) dan Rasio Kecukupan Dana (X_2), sedangkan variabel terikatnya yaitu outstanding (Y_1). Analisis yang digunakan yaitu regresi linier berganda, uji normalitas, uji multikolinearitas, Uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi, uji t (parsial), uji f (simultan).

Berdasarkan hasil penelitian maka diperoleh nilai t hitung sebesar $3,034 > 2,024$ dari t tabel, maka dapat disimpulkan H_0 ditolak

dan H_a diterima, yang artinya variabel margin berpengaruh signifikan terhadap variabel *outstanding*. Sedangkan untuk variabel RKD nya yaitu nilai t hitung sebesar $19,473 > 2,024$ dari t tabel maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima, memiliki arti bahwa variabel RKD memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel kepuasan *outstanding*. Sehingga dapat diinterpretasikan bahwa margin dan RKD berpengaruh secara signifikan terhadap *outstanding* pada Bank Syariah Indonesia. Besar dan kecilnya jumlah margin dan RKD dapat mempengaruhi jumlah *outstanding* Bank Syariah Indonesia.

Kata kunci: *Margin, Rasio Kecukupan Dana, Outstanding*



ABSTRACT

Low margin levels will attract customers to finance pension funds. Then RKD is also one of the triggers for pension fund payments at Bank BSI. Basically, the background and problems experienced are that the influence of margins and the adequacy ratio of funds is very complex and includes various aspects with others that are interrelated, namely difficulties in managing profit sharing for third party funds with a minimum equal to or greater than the specified interest rate. in conventional banks so that it must be managed optimally in accordance with the principles of tabligh, sidiq, amanah, and fatonah.

The formulation of the problem in this study is whether the margin affects the financing of pension funds in an Islamic economic perspective? Does the fund adequacy ratio affect pension fund financing in an Islamic economic perspective? Does the margin and the adequacy ratio affect the financing of pension funds in an Islamic economic perspective? Then the purpose of this study is as follows To determine the effect of margin on pension fund financing in an Islamic economic perspective? To find out the effect of the adequacy ratio on pension fund financing in an Islamic economic perspective? To find out the influence of margins and the adequacy ratio of funds on pension fund financing in an Islamic economic perspective

The type of research used is quantitative. The research method used is in the form of documentation and interviews. The variables in this study are 2 independent variables including margin (X1) and Fund Adequacy Ratio (X2), while the dependent variable is outstanding (Y1). The analysis used is multiple linear regression analysis, normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, autocorrelation test, t test (partial), f test (simultaneous).

Based on the research results, the t-count value is $3.034 > 2.024$ from t-table, so it can be concluded that H_0 is rejected and H_a is accepted, which means that the margin variable has a significant effect on the outstanding variable. As for the RKD variable, namely the t calculated value of $19.473 > 2.024$ from the t

table, it can be concluded that H_0 is rejected and H_a is accepted, meaning that the RKD variable has a significant influence on the outstanding satisfaction variable. So it can be interpreted that the margin and RKD have a significant effect on the outstanding at Bank Syariah Indonesia. The size of the amount of margin and RKD can affect the outstanding amount of Bank Syariah Indonesia.

Keywords: Margin, Fund Adequacy Ratio, Outstanding





SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Yolanda
NPM : 1851020113
Jurusan/Prodi : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Margin, dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pada Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 17 Januari 2023
Penyusun



Dini Yolanda
NPM. 1851020113

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dini Yolanda
NPM : 1851020113
Jurusan/Prodi : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Margin, dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam”** adalah benar-benar merupakan karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *foonote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 17 Januari 2023

Penyusun



Dini Yolanda
NPM. 1851020113



KEMENTERIAN AGAMA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) RADEN INTAN LAMPUNG

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jamat. Jl. Letkol Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung 35134 Telp. (0721) 704030

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Margin, dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pada Pembiayaan Dana Penslun Pada Bank BSI KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Nama : Dini Yolanda
NMP : 1851020113
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosahkan dan dipertahankan dalam sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A

NIP. 195304231980031003

Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I

NIP. 199009182019031010

Mengetahui Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Any Eliza, S.E., M.Ak

NIP. 198308152006042004



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. Hi. Endro Suratmin Sukarame I Telp. (0721) 703289 Bandar Lampung

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Margin dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Oustanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam)” disusun oleh Dini Yolanda, NPM : 1851020113, Program Studi : Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : Senin, 27 Februari 2023.

TIM PENGUJI

Ketua : Dr. Asriani, S.H., M.H. (.....)

Sekretaris : Erlin Kurniati, M.M. (.....)

Penguji I : Femei Purnamasari, M.SI (.....)

Penguji II : Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I. (.....)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt. CA
NIP. 197009262008011008



MOTTO

اللَّهُ ۖ إِنَّ اللَّهَ وَانْقُوا لِعَدِّ قَدَمَتِ مَا نَفْسٌ وَلِنَنْظُرُ اللَّهُ انْقُوا اٰمَنُوۤا الَّذِيْنَ يٰٓاَيُّهَا
تَعْمَلُوْنَ ۖ اِيْمًا حَبِيْرٌ

Artinya : Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap orang memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat). Bertakwalah kepada Allah. Sesungguhnya Allah Maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.¹ (QS. Al – Hasyr : 18)



¹ “Surah Al-Hasyr - الحشر سُورَة | Qur’an Kemenag,” diakses 22 Desember 2022, <https://quran.kemenag.go.id/surah/59/18>.

PERSEMBAHAN

Ya Allah hanya kepada-Mu lah hamba menyembah dan memohon pertolongan, tiada segala daya maupun upaya atas Engkau sehingga saya dapat melewati semua perjalanan yang saya lewati dengan hari-hari yang penuh naungan limpahan Rahmat-Mu.

Alhamdulillahirobbil' alamin sujud syukur kepada-Mu, akhirnya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Akan kupersembahkan sebetuk karya kecil ini untuk :

1. Kedua orang tua yang sangat aku sayangi dan cintai Bapakku David Harison dan ibuku Maryati, yang telah membesarkanku dan mendidikku dengan penuh kasih sayang, doa serta dorongan baik moral maupun material yang tulus selama ini kepadaku sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakakku Debi Ramadhan yang tersayang yang selalu mendukung, dan membantu sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Untuk seluruh keluarga besarku tercinta yang selalu menunggu keberhasilanku, terima kasih atas motivasinya.
4. Dosen pembimbingku, bapak Prof. Dr. H. Suharto, S.H, M.A. dan bapak Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I yang telah membimbingku dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk Eva, Kana, Indah dan Nesmi terimakasih selalu siap menemani proses bimbingan skripsi sampai sidang skripsi.
6. Teman-teman seperjuangan di prodi Perbankan Syariah kelas B angkatan 2018 UIN Raden Intan Lampung sebagai bagian dari perjalanan saya dalam menempuh pendidikan.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dorongan, semangat serta bantuan kepada penulis.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Dini Yolanda lahir pada tanggal 21 Maret 2000. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak David Harison dan Maryati yang beralamatkan di Desa Karang Bindu kecamatan Rambang Kapak Tengah kota Prabumulih Provinsi Sumatera Selatan. Jenjang pendidikan formal yang ditempuh penulis diantaranya sebagai berikut:

1. Penulis menyelesaikan pendidikan Tingkat Dasar di SD Negeri 63 Prabumulih selesai pada tahun 2012.
2. Pendidikan di SMP Negeri 7 Prabumulih pada tahun 2015.
3. Sekolah di SMA Negeri 2 Prabumulih selesai pada tahun 2018.
4. Setelah itu, penulis melanjutkan pendidikan di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung dengan mengambil Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tahun 2018.

Bandar Lampung, November 2022

Dini Yolanda

NPM. 1851020113

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, dengan penuh rasa syukur penulis haturkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Margin dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Oustanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam”**.

Penelitian ini disusun sebagai tugas dan persyaratan dalam menyelesaikan program Strata (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, penulis menyadari tanpa adanya dorongan, bantuan, arahan, bimbingan dan masukan dari berbagai pihak maka penelitian ini tidak akan dapat diselesaikan. Oleh karena itu, tidak lupa penulis mengucapkan rasa Terima Kasih Kepada :

1. Bapak Prof. Wan Jamaluddin Z. M.Ag., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Bapak Prof. Dr. Tulus Suyanto., M.M., Akt.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Raden Intan Lampung.
3. Bapak Prof. Dr. H. Suharto, S.H, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah bersedia memberikan bimbingan, masukan serta arahan dalam melakukan penelitian ini.
4. Bapak Dr. Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik II yang telah bersedia memberikan dan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, masukan serta arahan dalam melakukan penelitian ini.
5. Seluruh Staf Akademik dan Perpustakaan Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah memberikan layanan yang baik dalam mendapatkan informasi, sumber referensi, data penelitian, dan lain-lain.
6. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Semoga bantuan dari Bapak/Ibu/Saudara/i mendapat balasan dan berkah dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Hal itu tidak lain karena keterbatasan waktu dan kemampuan yang dimiliki dalam menulis skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal'Alamin.

Bandar Lampung, November 2022

Dini Yolanda
NPM. 1851020113



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	iii
SURAT PERNYATAAN	vii
HALAMAN PERSETUJUAN	viii
MOTTO	ix
PERSEMBAHAN	x
RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DATAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Penegasan Judul	1
1. Analisis	1
2. Pengaruh	2
3. Tingkat Margin	2
4. Rasio Kecukupan Dana	3
5. Outstanding	3
6. Pembiayaan Dana Pensiun	3
7. Dalam Perspektif Islam	4
B. Latar Belakang Masalah	4
C. Identifikasi Dan Batasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
1. Manfaat Teoritis	11
2. Manfaat Praktis	11
G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	12
H. Sistematika Penulisan	16

BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Landasan Teori	18
1. Margin	18
a. Teori State Preference	18
b. Teori Indirect Competitor's Market	19
c. Teori Keuntungan Margin	20
d. Indikator – Indikator Margin	21
e. Referensi Margin/Keuntungan	22
f. Persyaratan Perhitungan Margin Keuntungan	23
g. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Penetapan Margin	23
h. Metode Penentuan Margin Keuntungan Pembiayaan	24
i. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Margin	25
2. Outstanding	26
a. Teori Return, Repayment, and Risk Bearing Ability	26
b. Teori Pembiayaan	27
c. Pengertian Outstanding	34
3. Rasio Kecukupan Dana	36
a. Teori Dana Pensiun	36
b. Teori Dana Pensiun Syariah	40
c. Bank Umum Syariah	51
B. Kerangka Pikir	73
C. Pengajuan Hipotesis	74
BAB III METODE PENELITIAN	75
A. Waktu Dan Tempat Penelitian	75
B. Pendekatan Dan Jenis Penelitian	75
1. Jenis Penelitian	75
2. Sifat Penelitian	76
C. Sumber Data	76
1. Data Primer	76
2. Data Sekunder	76

D. Populasi, Sampel, Dan Teknik Pengumpulan Data	77
1. Populasi	77
2. Sampel	77
3. Metode Pengumpulan Data	78
E. Definisi Operasional Variabel	78
1. Variabel Bebas	78
2. Variabel Terikat	78
F. Instrumen Penelitian	79
G. Uji Prasyarat Analisis	79
1. Analisis Regresi Linear Berganda	79
2. Uji Asumsi Klasik	80
H. Uji Hipotesis	82
1. Uji T (Parsial)	82
2. Uji F (Simultan)	83
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	84
A. Hasil Penelitian	84
1. Gambaran Umum Bank BSI 2 Kantor Cabang Prabumulih Sudirman 2	84
2. Mekanisme Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2	97
3. Analisis Deskriptif Nasabah	102
4. Deskripsi Besaran Margin, Rasio Kecukupan Dana dan Outstanding Pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2	105
B. Pembahasan	114
1. Margin Berpengaruh Terhadap Pembiayaan Dana Pensiun Dalam Perspektif Ekonomi Islam ...	114
2. Rasio Kecukupan Dana Berpengaruh Terhadap Pembiayaan Dana Pensiun Dalam Perspektif Ekonomi Islam	116
3. Margin dan Rasio Kecukupan Dana Berpengaruh Terhadap Pembiayaan Dana Pensiun Dalam Perspektif Islam	117

BAB V PENUTUP	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran	121
DAFTAR PUSTAKA	122
LAMPIRAN – LAMPIRAN	135



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data Dana Pensiun Bank Syariah Indonesia	8
Tabel 1.2. Penelitian Terdahulu yang Relevan	12
Tabel 2.1. Prinsip Bank Syariah	53
Tabel 3.1 Interpretasi Korelasi	80
Tabel 4.1. Data Nasabah Berdasarkan Jenis Kelamin	103
Tabel 4.2. Data Nasabah Berdasarkan Jenis Usia	103
Tabel 4.3. Data Nasabah Berdasarkan Jenis Pekerjaan	104
Tabel 4.4. Margin pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Periode Triwulan	105
Tabel 4.5. Margin pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 per Tahun	106
Tabel 4.6. RKD pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 per Tahun	107
Tabel 4.7. Outstanding pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Periode Triwulan	108
Tabel 4.8. Outstanding pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 per Tahun	109
Tabel 4.9. Uji Regresi Linear Berganda	109
Tabel 4.10. Hasil Uji Anova Regresi Linear Berganda	110
Tabel 4.11. Hasil Uji Normalitas	110
Tabel 4.12. Hasil Uji Multikolinearitas	111
Tabel 4.13. Hasil Uji Heterokedastisitas	111
Tabel 4.14. Hasil Uji Autokorelasi	112
Tabel 4.15. Hasil Uji t	112
Tabel 4.16. Hasil Uji F	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Teori	74
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2	86



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Perhitungan Uji Normalitas	136
Lampiran 2 Perhitungan Autokorelasi	138
Lampiran 3 Perhitungan Heterokedastisitas	141
Lampiran 4 Perhitungan Uji Multikolinearitas	143
Lampiran 5 Perhitungan Uji Regresi Linear Berganda	144
Lampiran 6 Uji T	147
Lampiran 7 Perhitungan Uji F	149
Lampiran 8 Surat Keterangan Bebas UKT Sementara	151
Lampiran 9 Surat Keterangan Bebas Plagiasi	152
Lampiran 10 Surat Persetujuan izin Penelitian	153
Lampiran 11 Daftar Pertanyaan Wawancara.....	154
Lampiran 12 Daftar Nama Nasabah Dana Pensiun	158
Lampiran 13 Dokumentasi	160



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Penegasan judul sebagai kerangka awal guna mendapatkan informasi dan gambaran yang jelas serta memudahkan dalam memahami skripsi ini, maka perlu adanya uraian terhadap penegasan arti dan makna dari beberapa istilah yang terkait dengan judul skripsi ini. Adapun skripsi ini berjudul **“Analisis Pengaruh Margin dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam”** untuk itu diperlukan pengertian dari istilah – istilah tersebut sebagai berikut :

1. Analisis

Analisis adalah penguraian suatu pokok atas berbagai bagiannya dan penelaahan bagian itu sendiri serta hubungan antar bagian untuk memperoleh pengertian yang tepat dan pemahaman arti keseluruhan.² Analisis juga berarti metode yang digunakan untuk mengetahui bagaimana menggambarkan data, hubungan data, semantik data dan batasan data yang ada pada suatu sistem informasi.³ Jadi analisis adalah suatu teknik penelitian terhadap sebuah sistem dengan menguraikan komponen-komponen pada sistem tersebut dengan tujuan untuk mempelajari komponen itu sendiri serta keterkaitannya dengan komponen lain yang membentuk sistem sehingga didapat sebuah keputusan atau kesimpulan mengenai sistem tersebut baik itu kelebihan ataupun kelemahan sistem.⁴

² Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (Kbbi) Online. *Diakses* 1 February 2022, Melalui <https://kbbi.web.id/>.

³ Doro Edi And Stevalin Betshani, ‘Analisis Data Dengan Menggunakan Erd Dan Model Konseptual Data Warehouse’, *Jurnal Informatika*, 5.1 (2009), 71-85.

⁴ Sri Mulyani, *Metode Analisis Dan Perancangan Sistem* (Abdi Sistematika, 2017).

2. Pengaruh

Pengaruh adalah suatu keadaan ada hubungan timbal balik, atau hubungan sebab akibat antara apa yang mempengaruhi dengan apa yang dipengaruhi.⁵ Pengaruh merupakan daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang atau benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan, atau perbuatan seseorang. Jadi dapat disimpulkan bahwa pengaruh diartikan sebagai segala hal yang berkaitan dengan interaksi antara seseorang dengan orang lain.⁶

3. Tingkat Margin

Tingkat Margin adalah pendapatan utama Bank Syariah di mana bank syariah sering menetapkan margin yang tinggi dalam pembiayaannya.⁷ Tingkat margin pada Umumnya di Bank Syariah diterapkan pada produk Natural Certainty Contract (NCC). Sesuai dengan namanya, Natural Certainty Contract (NCC) merupakan produk yang memiliki sifat pasti baik dalam jumlah dan waktu pembayarannya. Margin berarti keuntungan sebagai sejumlah uang sebagai keuntungan yang diterima bank atas jual beli yang dilakukan yang harus dibayarkan oleh nasabah sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati, tingkat margin yang diinginkan bank dapat disajikan dalam bentuk persentase dari biaya perolehan. Bentuk persentase tersebut akan memudahkan bank syariah dalam hal pemasaran.⁸

⁵ Anang Sugeng Cahyono, "Pengaruh Media Sosial Terhadap Perubahan Sosial Masyarakat Di Indonesia," *Jurnal Publiciana* 9, No. 1 (2016), 140–57.

⁶ Abdul Latief, 'Pengaruh Lingkungan Sekolah Terhadap Hasil Belajar Pendidikan Kewarnegaraan Pada Peserta Didik Di Smk Negeri Paku Kecamatan Binuang Kabupaten Polewali Mandar', *Pepatudzu : Media Pendidikan Dan Sosial Kemasyarakatan*, 7.1 (2016), 13-26

⁷ Sansiaka Kata Ardini, "Pengaruh Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Bi Rate, Dan Tingkat Margin Terhadap Pembiayaan Umkm Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia," 2020.

⁸ Khiaroh Ekawati And Atina Shofawati, ' Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Margin Murabahah Pada Industri Perbankan Syariah Periode

4. Rasio Kecukupan Dana

Rasio kecukupan dana merupakan kemampuan bagi peserta yang sifatnya wajib memenuhi serta kemampuan sebuah perusahaan dalam memberikan dana bagi program pensiunnya.⁹

5. Outstanding

Outstanding adalah pembiayaan yang dikeluarkan oleh perusahaan dan belum dilunasi nasabah.¹⁰ Outstanding pada perusahaan yang diberikan, bertujuan untuk memberikan dampak positif, dan karyawan perusahaan juga akan termotivasi untuk bekerja lebih baik dengan loyalitas dan dedikasi yang tinggi.¹¹

6. Pembiayaan Dana Pensiun

Pembiayaan dana pensiun adalah badan hukum yang mengelola dan menjalankan program pensiun yang menjanjikan manfaat pensiun pada saat telah pensiun atau pensiun kepada pesertanya.¹² Dana pensiun merupakan salah satu alternatif untuk memberikan manfaat kepada karyawan untuk mengurangi risiko-risiko yang biasa dihadapi dimasa yang akan datang, seperti lanjut usia dan kecelakaan kerja yang mengakibatkan cacat atau meninggal dunia. Dana pensiun sebagai bentuk institusi keuangan yang dibentuk oleh berbagai unit kegiatan baik pemerintah maupun swasta,

2012-2017', *Jebis (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam) Journal Of Islamic Economics And Business*, 5.1 (2019), 50-67.

⁹ Anisa Sri Janatin, "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan Asuransi Jiwa Konvensional Dan Asuransi Jiwa Syariah Dengan Metode Early Warning System (Ews) Dan Risk Based Capital (Rbc)" (Universitas Muhammadiyah Ponorogo, 2022).

¹⁰ <https://Kamuslengkap.Com>. Diakses Tanggal 01 February 2022. Pukul 13.44 Wib

¹¹ Rahmadini Rahmadini, 'Konsep Dan Aplikasi Dana Pensiun Di Pt Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Binjai' (Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2019).

¹² Muhamad Habibi Miftakhul Marwa, "Analisis Status Badan Hukum Dana Pensiun," *Jurnal Yustika: Media Hukum Dan Keadilan* 23, No. 01 (2020), 1-12.

mendapatkan kepercayaan untuk mengelola dana peserta program pensiun. Dana tersebut bersifat jangka panjang, karena iuran yang terkumpul dari peserta saat ini baru akan ditarik pada saat peserta pensiun¹³.

7. Dalam Perspektif Ekonomi Islam

Dalam perspektif Ekonomi Islam adalah suatu sudut pandang perusahaan/lembaga yang menjalankan prinsip ekonomi yang tidak bertentangan dengan syariat Islam, serta memiliki produk yang halal.¹⁴ Ekonomi Islam adalah pengetahuan dan aplikasi dari ajaran dan aturan syariah yang mencegah ketidakadilan dalam memperoleh sumber-sumber daya material sehingga tercipta kepuasan manusia dan memungkinkan mereka menjalankan perintah Allah dan masyarakat. Secara umum ekonomi Islam didefinisikan sebagai suatu cabang ilmu pengetahuan yang berupaya memandang, meneliti, dan menyelesaikan permasalahan-permasalahan ekonomi dengan cara-cara islami berdasarkan alquran dan Sunah¹⁵.

B. Latar Belakang Masalah

Bank memiliki peran dalam kehidupan yaitu membantu negara untuk mendorong pertumbuhannya.¹⁶ Bank sangat dibutuhkan untuk dijadikan mitra pengembangan usahanya dalam bidang perdagangan, sektor industri, perkebunan, perumahan, jasa, pertanian dan lain-lainnya. Bank merupakan bentuk himpunan usaha dana dari masyarakat yang berbentuk

¹³ Andika F P Nussy, ' Analisis Penerapan Psak No. 18 Mengenai Akuntansi Dana Pensiun Pada Pt. Taspen Cabang Manado', *Jurnal Emba : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2.4 (2014).

¹⁴ Rodho Intan Putri, "Dana Pensiun Dalam Perspektif Hukum Bisnis Syariah," *Al-Adalah* 10, No. 1 (2011), 99–108.

¹⁵ M Nur Rianto Al Arif And Euis Amalia, *Teori Mikroekonomi: Suatu Perbandingan Ekonomi Islam Dan Ekonomi Konvensional* (Prenada Media, 2016).

¹⁶ Winda Fitri, "Pengaruh Integritas Perbankan Syariah Sebagai Sektor Keuangan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Pada Masa Pandemi," *Jurnal Komunikasi Hukum (Jkh)* 8, No. 1 (2022), 317–33.

simpanan, kemudian proses penyalurannya dalam bentuk kredit atau dalam bentuk lainnya dengan tujuan untuk meningkatkan kehidupan masyarakat. bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.¹⁷ Terdapat dua jenis Lembaga keuangan banyak yang terdapat di Indonesia yaitu bank yang memiliki sifat Syariah dan bank yang memiliki sifat konvensional. Bank yang memiliki sifat syariah yaitu sebuah bentuk kegiatan operasionalnya tidak berlandaskan adanya bunga, tapi berlandaskan pada Al-Quran dan Hadits. Sehingga bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan jasa maupun pembiayaan yang lain dalam bentuk mengedarkan uang serta pembayaran maupun pengoperasiannya disesuaikan berdasarkan prinsip syariah Islam. Sedangkan bank yang memiliki sifat konvensional adalah bank yang dalam kegiatan operasionalnya menggunakan sistem bunga atau riba.¹⁸ Bunga atau riba merupakan tindakan jasa tetapi dalam ayat-ayat Al-Quran secara jelas dinyatakan bahwa hukumnya haram. Firman Allah dalam Q.S Ali-Imran ayat 130, yaitu :

لَعَلَّكُمْ اللَّهُ ۖ وَاتَّقُوا مُضَعَفَةً أَضْعَافًا الرَّبِّوَا تَأْكُلُوا لَا أَمْنُوا الَّذِينَ يَأْبَهُهَا
تُقْلِحُونَ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu beruntung”.

Perbankan syariah dalam pelaksanaan kegiatan berusaha memiliki asas demokrasi ekonomi, prinsip hati-hati, dan prinsip

¹⁷ Pimpi Saudatul Rahma, Muhammad Hendra, Dan Nazaruddin Aziz, “Upaya Meningkatkan Nasabah Tabungan Melalui Tabungan Bajapuik Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Batang Kapas,” 2022.

¹⁸ Hisam Ahyani, Dian Permana, Dan Agus Yosep Abduloh, “Dialog Pemikiran Tentang Norma Riba, Bunga Bank, Dan Bagi Hasil Di Kalangan Ulama,” *Kordinat: Jurnal Komunikasi Antar Perguruan Tinggi Agama Islam* 19, No. 2 (2020), 247–64.

Syariah. Tujuan dari perbankan Syariah yaitu menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam peningkatan pemerataan kesejahteraan, kebersamaan, serta keadilan dalam bermasyarakat.¹⁹ Sehingga, bank syariah harus dipandang dalam konteks nilai yang ada dalam masyarakat dan keseluruhan keberadaan masyarakat.

Dana merupakan salah satu bentuk elemen yang berbentuk bahan baku, gedung, uang khas, mesin, dan lainnya.²⁰ Pensiun adalah hak yang dimiliki oleh seseorang dalam mendapatkan penghasilan setelah bekerja sekian tahun dan telah memasuki usia pensiun atau terdapat penyebab lainnya berdasarkan perjanjian yang telah ditetapkan. Pensiun adalah pendapatan penghasilan setelah berakhirnya masa kerja seseorang dan masa itu masyarakat masih berpikir bahwa pada usia menjelang pensiun merupakan masa yang sudah tidak produktif lagi.²¹ Pensiun merupakan hak seseorang untuk mendapatkan hasil setelah sekian tahun bekerja dan telah memasuki usia pensiun atau ada penyebab lainnya berdasarkan penetapan perjanjian.²² Penghasilan diberikan dalam bentuk uang dengan jumlah yang telah ditentukan. Berdasarkan hal tersebut maka banyak sekali masyarakat yang menginginkan untuk menjadi pegawai negeri, karena dengan hal itulah memberikan kepastian adanya dana pensiun. Dana pensiun adalah pengelolaan sebuah program dalam bentuk badan hukum yang bertujuan menjanjikan manfaat dari pensiun yaitu berupa pembayaran secara berkala yang dibayarkan

¹⁹ Yayat Rahmat Hidayat Dan Maman Surahman, "Analisis Pencapaian Tujuan Bank Syariah Sesuai Uu No 21 Tahun 2008," *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 1, No. 1 (2017), 34–50.

²⁰ Pupu Sopini Dan Chairani Yuli Trifani, "Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Pada Mini Market Pelangi Jambi," *Ekonomis: Journal Of Economics And Business* 1, No. 1 (2017), 197–212.

²¹ Marifah Yuliani, "Manajemen Lembaga Keuangan Non Bank Dana Pensiun Berdasarkan Prinsip Syariah," *Dinamika Penelitian: Media Komunikasi Penelitian Sosial Keagamaan* 17, No. 2 (2017), 221–40.

²² Ika Adeyani Dan Tuti Anggraini, "Analisis Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Stabat," *Journal Economy And Currency Study (Jecs)* 3, No. 2 (2021), 47–66.

untuk peserta.²³ Dana pensiun merupakan pendanaan yang berbentuk akumulasi dana yang penggunaannya untuk pemeliharaan kesinambungan. Keyakinan terdapat kesinambungan penghasilan mengakibatkan kerja yang tenteram, sehingga motivasi karyawan akan meningkatkan dengan iklim kondusif bagi peningkatan produktivitas. Sedangkan dana pensiun syariah merupakan pendanaan yang dijalankan dan dikelola sesuai dengan prinsip syariah. Pertumbuhan lembaga keuangan syariah di Indonesia mampu mendorong perkembangan dana pensiun yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah. Pelaksanaan Lembaga Keuangan dilakukan oleh beberapa asuransi jiwa dan bank Syariah. Kondisi ini memang menunjukkan lambannya pertumbuhan dan pensiun syariah. Hal ini disebabkan beberapa faktor yaitu kurangnya edukasi maupun sosialisasi tentang dana pensiun Syariah, instrumen investasi yang terbatas, regulasi yang terbatas, belum jelasnya modal tata kelola dana pensiun Syariah. Berdasarkan dari beberapa pengertian dana pensiun maka dapat ditarik kesimpulannya yaitu dana pensiun merupakan bentuk badan atau Lembaga hukum yang berfungsi untuk mengelola dana pensiun dengan tujuan untuk memberikan kesejahteraan bagi karyawan suatu perusahaan terutama yang sudah melakukan program pensiun tersebut.

Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Prabumulih Sudirman 2 merupakan Bank Umum Syariah (BUS) yang diharapkan mampu menjadi salah satu bank yang mampu dipercaya masyarakat dalam memberikan solusi untuk masyarakat yang akan melakukan muamalah ataupun transaksi secara Syariah. Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Prabumulih Sudirman 2 memiliki bentuk penyaluran dana dan bentuk penghimpunan dana. Produk penghimpunan dana meliputi deposito dan tabungan dengan pengoperasiannya menggunakan akad mudharabah maupun wadiah. Sedangkan untuk produk

²³ Kuncoro Haryo Pribadi, "Penggunaan Perhitungan Past Service Liability (Psl) Dalam Dana Pensiun Studi Kasus Di Dplk Bri," *Jurnal Sosial Humaniora Terapan* 1, No. 2 (2019).

pembiayaan ataupun penyaluran dana meliputi terdapatnya pembiayaan menggunakan akad mudharabah, murabahah dan musyarakah. Salah satu pembiayaan yang diminati oleh nasabah adalah pembiayaan dengan menggunakan akad murabahah. Bentuk akad murabahah memiliki produk yang diminati oleh nasabah yaitu pembiayaan dana pensiun. Penggunaan pembiayaan dana pensiun yaitu untuk memenuhi kebutuhan ekonomi masyarakat. Dana pensiun berhak diterima oleh nasabah yang memiliki profesi sebagai PNS, Polri, TNI, dan lainnya. Sistem pembayaran pembiayaan pensiun di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Prabumulih Sudirman 2 menggunakan sistem autodebet dengan melakukan pemotongan terhadap gaji secara otomatis dalam jangka waktu kredit yang telah diajukan dan disepakati. Nasabah tersebut dapat menggunakan dana pinjaman untuk melakukan pembelian peralatan rumah tangga, renovasi rumah, pembelian kendaraan, biaya pendidikan dan lainnya dengan menggunakan akad murabahah. Kerja sama pembiayaan dana pensiun membuat pembiayaan pensiun syariah terbilang margin keuntungannya meningkat dan aman. Berikut ini terdapat data dana pensiun di bank Syariah Indonesia, yaitu:

Tabel 1.1 Data Dana Pensiun Bank Syariah Indonesia

No.	Tahun	Pembiayaan Pensiunan
1	2021	Rp.128.976
2	2020	Rp.120.842
3	2019	Rp.112.768
4	2018	Rp. 101.405
5	2017	Rp99.504

Berdasarkan Tabel 1.1 maka dapat dikatakan bahwa untuk pembiayaan dana pensiun setiap tahunnya mengalami kenaikan yaitu untuk tahun 2017 pembiayaan dana pensiun berjumlah Rp. 99.504, tahun 2018 berjumlah Rp 101.405, kemudian tahun 2019 pembiayaan dana pensiun berjumlah Rp.112.768, tahun 2020 berjumlah Rp.120.842 dan tahun 2021 berjumlah Rp.128.976.

Setelah membahas tentang salah satu produk pembiayaan di Bank Syariah Indonesia yaitu pembiayaan dana pensiun, dimana proses pembiayaan dana pensiun mempunyai keuntungan yang sudah ditetapkan oleh banknya. Sehingga Bank Syariah Indonesia dapat memperoleh retur yang maksimal. Peraturan yang terdapat dalam Syariah harus dipatuhi dan Bank Syariah Indonesia juga diharapkan mampu memberikan bagi hasil untuk dana pihak ketiga dengan minimal sama ataupun lebih besar dari suku bunga yang ditentukan di bank konvensional dan menerapkan margin atau keuntungan pembiayaan yang lebih rendah dari suku bunga kredit bank konvensional.²⁴ Berdasarkan hal tersebut maka untuk mewujudkannya Bank Syariah Indonesia harus dikelola secara optimal sesuai dengan prinsip tablig, sidiq, amanah, dan fatonah, hal tersebut termasuk ke dalam penetapan margin dan nisbah bagi hasil pembiayaan. Bank syariah menerapkan margin keuntungan terhadap produk-produk pembiayaan yang berbasis Natural Certainty Contracts yaitu sebuah akad yang pembayaran dilakukan secara pasti, baik dari segi waktu atau jumlah. Pembiayaan tersebut diantaranya pembiayaan ijarah, salam, murabahah, ijarah muntahiya bit tamalik. Berdasarkan hal tersebut maka, margin keuntungan adalah persentase tertentu yang ditetapkan per tahun perhitungan margin keuntungan secara harian, maka jumlah hari dalam setahun ditetapkan 360 hari. Perhitungan margin keuntungan secara bulanan, maka setahun ditetapkan 12 bulan.

Dana selalu dibutuhkan untuk menutupi seluruh atau sebagian dari biaya yang diperlukan, baik dana jangka pendek maupun jangka panjang. Kecukupan dana yang bersumber dari pinjaman harus dibatasi, kombinasi dari kecukupan dana dikenal dengan nama rasio kecukupan dana. Kemudian Rasio Pendanaan merupakan alat ukur kemampuan dana pensiun dalam memenuhi

²⁴ Muhammadinah Muhammadinah, "Pengaruh Inflasi, Bi Rate Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah Di Indonesia," *Oikos: Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan Ekonomi* 4, No. 2 (2020), 105–16.

kewajibannya yang didapat dari hasil perbandingan antara nilai kekayaan untuk pendanaan terhadap kewajiban aktuarial.

Pada umumnya, sistem angsuran merupakan pembiayaan yang dilakukan oleh nasabah. Tagihan yang timbul dari transaksi jual beli atau penyewaan sesuai dengan ijarah, akad murabahah, *istishna'*, salam yang bisa disebut dengan piutang. Besarnya piutang sesuai dengan pembiayaan, yakni jumlah pembiayaan (harga beli ditambah harga pokok) yang tercantum di dalam perjanjian pembiayaan.²⁵ Setiap bank syariah memiliki ketentuan margin dalam bentuk keuntungan yang berbeda – beda, sehingga peneliti ingin mengkaji seberapa besar pengaruh margin keuntungan bagi Bank Syariah Indonesia KC Prabumulih Sudirman 2. Berdasarkan hal ini, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Analisis Pengaruh Margin dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam”**

C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Batasan masalah penelitian ditetapkan agar dalam penelitian ini fokus pada pokok permasalahan yang ada beserta pembahasannya, sehingga diharapkan tujuan penelitian nanti tidak menyimpang dari sarannya, ruang lingkup penelitian yang penulis lakukan terbatas pada :

1. Penelitian dilakukan di Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2.
2. Variabel yang akan dianalisis adalah tingkat margin dan rasio kecukupan dana terhadap *Outstanding* Pembiayaan Dana Pensiun Dalam Perspektif Ekonomi Islam saja.
3. Penelitian ini memiliki batasan objek penelitian yaitu Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 yang telah memiliki data laporan dana pensiun untuk tahun 2017 sampai dengan tahun 2021.

²⁵ Rusdan Rusdan Dan Antoni Antoni, “Prosedur Pembiayaan Bank Syariah,” *El-Hikam* 11, No. 2 (2018), 281–323.

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

1. Apakah margin berpengaruh terhadap *outstanding* pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam periode tahun 2023?
2. Apakah rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap *outstanding* pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam periode tahun 2023?
3. Apakah margin dan rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap *outstanding* pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam periode tahun 2023?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang ada pada latar belakang, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh margin terhadap *outstanding* pada pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam periode tahun 2023.
2. Untuk mengetahui pengaruh rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap *outstanding* pada pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam periode tahun 2023.
3. Untuk mengetahui pengaruh margin dan rasio kecukupan dana berpengaruh terhadap *outstanding* pada pembiayaan dana pensiun dalam perspektif ekonomi islam periode tahun 2023.

F. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis,

Manfaat teoritis, penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu literatur untuk mengembangkan ilmu pengetahuan dan menjadi dasar atau perbandingan untuk penelitian selanjutnya dalam kaitannya dengan *oustanding* pembiayaan dana pensiun dalam perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis
 - a. Bagi Penulis

Diharapkan dapat menjadi masukan dalam melakukan penelitian – penelitian selanjutnya dan dapat menambah pengetahuan penulis mengenai Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Dalam Perspektif Ekonomi Islam.

b. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini dapat berguna sebagai bahan rujukan dan penambahan wawasan dan pengembangan karya-karya ilmiah bagi mahasiswa.

c. Bagi Pihak Bank Syariah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadikan masukan dan bahan evaluasi bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) untuk kemajuan di masa yang akan datang khususnya Bank Syariah Indonesia 2 Kantor Cabang Prabumulih Sudirman 2.

d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian selanjutnya dan juga dapat dikembangkan secara luas lagi dengan menambah variabel-variabel lain selain variabel yang digunakan dalam penelitian ini.

G. Penelitian Terdahulu yang Relevan

Hasil tinjauan pustaka terdahulu merupakan referensi bagi peneliti untuk melakukan penelitian. Tinjauan pustaka dilakukan, idealnya agar peneliti mengetahui hal-hal apa yang telah diteliti terdahulu dan yang belum diteliti. Sekalipun penelitian telah terjadi di lokasi tersebut, namun harus ada perbedaan dari penelitian yang sudah dilakukan sehingga tidak terjadi duplikasi penelitian. Terdapat beberapa hasil penelitian yang peneliti temukan terkait dengan penelitian ini sebagai berikut:

Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu yang Relevan

Nama Peneliti (Tahun)	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Teknis Analisis Data	Hasil Penelitian

Nur Hasanah (2017)	Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Kualitas Laporan Keuangan Dana Pensiun	Kinerja Dana Pensiun, hak Stake holders, pengungkapan, dan kualitas audit.	Analisis Kuantitatif	Penelitian tersebut menghasilkan bahwa manajer melakukan manajemen laba dalam hal outstanding untuk meningkatkan laba bersih sebelum ditemukannya pelanggaran persyaratan utang. Hal ini mengindikasikan bahwa perusahaan dapat manajemen laba dalam kondisi perusahaan memiliki kepentingan tertentu, khususnya yang bersifat menguntungkan bagi perusahaan.
Rahmi Septyawati (2018)	Determinan Faktor Internal, Eksternal, dan Religiusitas terhadap Aset Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2009-2017	Profit Bank Muamalat, DPK, JII, dan Profit DPLK	Analisis Kuantitatif	Penelitian tersebut menghasilkan bahwa profit dplk Bank Muamalat berpengaruh signifikan terhadap aset dana pensiun lembaga keuangan Bank Muamalat . dimana profitabilitas secara signifikan berpengaruh positif terhadap struktural modal. Jika profit/margin meningkat maka

				perusahaan akan mengurangi tingkat hutang yang digunakan untuk meningkatkan aset karna dana yang digunakan/outstanding diambil dari profitnya itu sendiri.
Kardilla (2020)	Implementasi Pembiayaan Dana Pensiun Pada PT Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Palopo	Pembiayaan Dana Pensiun	Deskriptif kualitatif	Penelitian ini menghasilkan bahwa. Implementasi pembiayaan dana pensiun(BSM) Kota Palopo memiliki 5 tujuan dalam dana pensiun syariah, diantaranya yaitu; melindungi agama, menjaga jiwa, menjaga akal pikiran, menjaga harta, dan menjaga keturunan. Dalam hal ini pihak Bank Syariah Indonesia Kota Palopo memiliki kendala Dimana nasabah tidak ingin dipersulit untuk proses administrasi karena faktor usia, faktor usia adalah usia-usia pensiun tersebut tidak ingin direpotkan dengan urusan administrasi

				terutama jika harus men-take over pembiayaan dari bank sebelumnya ke Bank Syariah Indonesia.
Dimas Nova Dhiansyah (2018)	Strategi Pemasaran Pembiayaan Dana Pensiun Bank Syariah Bukopin Yogyakarta	Pembiayaan Dana Pensiun	Deksriptif kualitatif	Hasil dari penelitian ini yaitu produk pembiayaan dana pensiun di Bank Syariah Bukopin (BSB) yaitu produk pembiayaan dana pensiun serta fasilitas yang diberikan oleh BSB kepada pensiunan Pegawai Negeri Sipil (PNS), Tentara Nasional Indonesia (TNI), dan Polisi Republik Indonesia (POLRI) untuk memenuhi kebutuhan para pensiunan berdasarkan prinsip syariah. Akad yang digunakan yaitu akad murabahah atau akad jual beli. Strategi pemasaran produk pembiayaan dana pensiun pada Bank Syariah Bukopin Yogyakarta dengan cara mencari nasabah dengan 4 tahap, yaitu

				dengan menggunakan database, relasi bank, walk in customer serta sosialisasi.
--	--	--	--	---

Berkaitan dengan penelitian di atas maka masalah yang diteliti yaitu tentang “Analisis Pengaruh Margin dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam”. Berdasarkan masalah yang diangkat oleh peneliti tersebut maka berbeda antara masalah pada beberapa peneliti terdahulu yang telah tertera pada Tabel 1.2.

H. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah melihat dan mengetahui pembahasan yang ada pada skripsi ini secara menyeluruh, maka perlu dikemukakan sistematika yang merupakan kerangka dan pedoman penulisan skripsi. Sistematika penulisan pada skripsi ini disusun dalam 5 bab, adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut :

1. Bagian Awal Skripsi

Bagian awal memuat halaman sampul depan, halaman judul, halaman persetujuan dosen pembimbing, halaman pengesahan, halaman motto dan persembahan, halaman kata pengantar, halaman daftar isi, halaman daftar tabel, halaman daftar gambar, halaman daftar lampiran, arti lambang dan singkatan dan abstraksi.

2. Bagian Utama Skripsi.

Bagian Utama terbagi atas bab dan sub bab yaitu sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini berisi penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini berisi landasan teori yang digunakan, terdiri dari pengertian margin, pengertian outstanding, pengertian rasio kecukupan dana, dana pensiun, kerangka teori serta pengajuan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini berisi waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, sumber data, populasi, sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, teknik analisis data dan uji hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini berisi deskripsi data serta pembahasan hasil penelitian dan analisis data mengenai Analisis Pengaruh Margin dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank BSI 2 KC Prabumulih Sudirman 2 Dalam Perspektif Ekonomi Islam.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini berisi kesimpulan dari hasil pembahasan pada bab sebelumnya dan memuat saran yang ditujukan untuk peneliti selanjutnya yang akan meneliti dengan topik yang sama atau mengembangkan penelitian yang telah dilakukan agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik lagi, serta berisi rekomendasi.

3. Bagian Akhir Skripsi

Bagian akhir dari skripsi ini berisi tentang daftar pustaka dan daftar lampir.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data pada bab empat, maka dapat diambil beberapa kesimpulan, sebagai berikut:

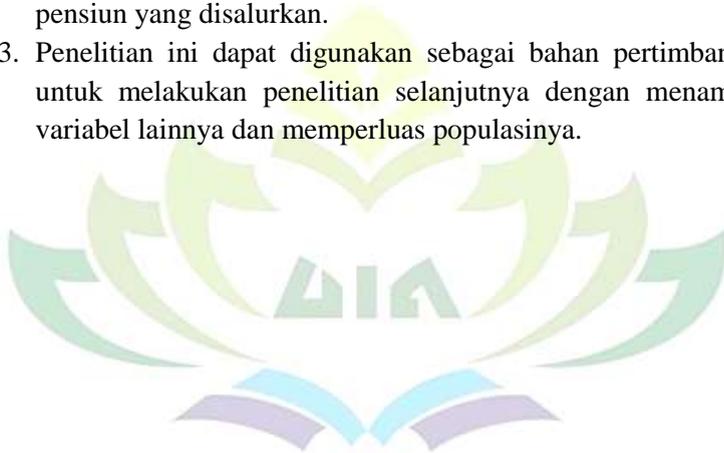
1. Hasil pengujian hipotesis pada variabel margin menggunakan uji t yang dibuktikan secara statistik didapat nilai t hitung sebesar $3,034 > 2,024$ dari t tabel, maka dapat disimpulkan H_0 ditolak dan H_a diterima, yang artinya variabel margin berpengaruh signifikan terhadap variabel *outstanding* pembiayaan dana pensiun. Sehingga, kemampuan Bank Syariah Indonesia untuk memenuhi margin sangat berpengaruh terhadap pembiayaan dana pensiun.
2. Sedangkan untuk hasil pengujian variabel Rasio Kecukupan Dana yaitu nilai t hitung sebesar $19,473 > 2,024$ dari t tabel. Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima. Hal tersebut dapat memiliki arti bahwa variabel Rasio Kecukupan Dana memiliki pengaruh signifikan terhadap variabel kepuasan *outstanding* pembiayaan dana pensiun. Berdasarkan hasil tersebut maka mampu disimpulkan bahwa kemampuan perusahaan Bank Syariah untuk memenuhi Rasio Kecukupan Dana pada program pensiunan sangat berpengaruh terhadap kepuasan seseorang dalam pembiayaan yang dikeluarkan oleh Bank Syariah itu sendiri.
3. Sedangkan untuk hasil pengujian margin dan Rasio Kecukupan Dana diuji melalui uji F dengan kriteria nilai F hitung $> F$ tabel. Sehingga, diperoleh hasil $4,599 > 3,554$ pada variabel margin dan pada variabel RKD diperoleh hasil $3,845 > 3,554$. Berdasarkan dari kedua hasil tersebut maka diambil kesimpulan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima, yang artinya margin dan Rasio Kecukupan Dana secara bersamaan memiliki pengaruh simultan terhadap *outstanding* pembiayaan dana pensiun. Sehingga dapat diinterpretasikan bahwa margin dan Rasio Kecukupan Dana berpengaruh secara signifikan

terhadap *outstanding* pembiayaan dana pensiun Bank Syariah Indonesia. Besar dan kecilnya jumlah margin dan Rasio Kecukupan Dana dapat mempengaruhi jumlah *outstanding* pembiayaan dana pensiun Bank Syariah Indonesia.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka adapun saran yang dapat diberikan antara lain:

1. Pihak Bank BSI 2 harus dapat meningkatkan kualitas pengelolaan pembiayaan dana pensiun.
2. Pihak Bank BSI 2 juga harus mampu mengatur dan mengawasi terhadap margin, RKD, dan pembiayaan dana pensiun yang disalurkan.
3. Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan untuk melakukan penelitian selanjutnya dengan menambah variabel lainnya dan memperluas populasinya.



DAFTAR PUSTAKA

- Adeyani, Ika, Dan Tuti Anggraini. “Analisis Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Stabat.” *Journal Economy And Currency Study (Jecs)* 3, No. 2 (2021): 47–66.
- Agustin, Priska Trias. “Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Tahun 2014-2016).” Universitas Brawijaya, 2018.
- Ahmad Fasiol, Dkk. “Pengembangan Sistem Informasi Dana Pensiun Pegawai Pada Pt. Taspen Kantor Cabang Jember” 1 (2012): 5.
- Ahyani, Hisam, Dian Permana, Dan Agus Yosep Abduloh. “Dialog Pemikiran Tentang Norma Riba, Bunga Bank, Dan Bagi Hasil Di Kalangan Ulama.” *Kordinat: Jurnal Komunikasi Antar Perguruan Tinggi Agama Islam* 19, No. 2 (2020): 247–64.
- Almavira, Yulia. “Implementasi Akad Hawalah Pada Transaksi Over Kredit Rumah Terhadap Pengalihan Objek (Studi Bank Jabar Banten Syariah Pandeglang).” Uin Smh Banten, 2022.
- Almavira, Yulia, Mahfud Mahfud, Dan Jamaluddin Jamaluddin. “Implementasi Akad Hawalah Pada Transaksi Take Over Rumah Terhadap Pengalihan Objek.” *Muamalatuna* 13, No. 2 (2021): 107–20.
- “Analisis Kontrak Ijarah | Kurniawan | Jurnal El-Qanuniy: Jurnal Ilmu-Ilmu Kesyariahan Dan Pranata Sosial.” Diakses 23 Agustus 2022. [Http://194.31.53.129/Index.Php/Elqanuniy/Article/View/2388/1881](http://194.31.53.129/Index.Php/Elqanuniy/Article/View/2388/1881).
- “Analisis Pengelolaan Zakat, Infak, Dan Sedekah (Zis) Untuk Meningkatkan Ekonomi Duafa (Studi Kasus Di Lembaga Amil Zakat Nurul Hayat Cabang Medan) | Khairina | At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam.” Diakses 14 Agustus 2022. [Http://Jurnal.Uinsu.Ac.Id/Index.Php/Tawassuth/Article/View/4091/2094](http://Jurnal.Uinsu.Ac.Id/Index.Php/Tawassuth/Article/View/4091/2094).
- “Analisis Praktek Jual Beli Dropshipping Dalam Perspektif Ekonomi Islam Latar Belakang Masalah | Hadi | At-Tawassuth: Jurnal

- Ekonomi Islam.” Diakses 24 Agustus 2022. [Http://Jurnal.Uinsu.Ac.Id/Index.Php/Tawassuth/Article/View/5548/2830](http://Jurnal.Uinsu.Ac.Id/Index.Php/Tawassuth/Article/View/5548/2830).
- Ananta, Irwin. “Tinjauan Kritis Praktek Mudharabah Pada Perbankan Syariah.” *Snit 2012* 1, No. 1 (T.T.): 79–90.
- Andrianto, Andrianto, Dan Muhammad Anang Firmansyah. “Manajemen Bank Syariah: Implementansi Teori Dan Praktek.” Qiara Media Pustaka, 2019.
- Ardini, Sansiaka Kata. “Pengaruh Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga, Inflasi, Bi Rate, Dan Tingkat Margin Terhadap Pembiayaan Umkm Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia,” 2020.
- Arwanita, Denisa, Desi Rahma Wati, Elma Mutia, Erniza Aprianingsih, Dan Ahmad Hazas Syarif. “Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Pembiayaan Otomotif Dalam Perspektif Ekonomi Islam.” *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam* 7, No. 1 (2022): 81–89.
- Atmajaya, Muhammad Bangkit, Dan Annio Indah Lestari. “Penerapan Surat Keterangan Diri (Asta De Vita) Sebagai Salah Satu Persyaratan Dalam Proses Pembiayaan Kepada Pensiunan Perkebunan Pada Pt. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs) Amanah Bangsa.” *Account: Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perbankan* 8, No. 2 (2021).
- Aulia, Nurul. “Implementasi Kafalah Dalam Perbankan Syariah (Studi Di Bank Syariah Indonesia Kc Tangerang Bintaro).” Uin Smh Banten, 2019.
- Ayuningsih, Mitha Arum. “Analisis Strategi Pelaksanaan Kinerja Account Officer Dalam Penentuan Kelayakan Pengajuan Pembiayaan Kpr Di Btn Syariah Madiun.” Iain Ponorogo, 2020.
- “Bab I-V Revisi.Pdf.” Diakses 24 Agustus 2022. [Http://Eprints.Radenfatah.Ac.Id/2385/4/Bab%20i-V%20revisi.Pdf](http://Eprints.Radenfatah.Ac.Id/2385/4/Bab%20i-V%20revisi.Pdf).
- Budi Darma. *Statistika Penelitian Menggunakan Spss*. Guepedia, 2021.

- Cahyono, Anang Sugeng. “Pengaruh Media Sosial Terhadap Perubahan Sosial Masyarakat Di Indonesia.” *Jurnal Publiciana* 9, No. 1 (2016): 140–57.
- “Comparasi Pengalihan Harta Hibah Menjadi Harta Warisan Perspektif Kompilasi Hukum Islam Dan Kitab Undang-Undang Hukum Perdata | Dalimunthe | Yurisprudentia: Jurnal Hukum Ekonomi.” Diakses 14 Agustus 2022. [Http://194.31.53.129/Index.Php/Yurisprudentia/Article/View/2538](http://194.31.53.129/Index.Php/Yurisprudentia/Article/View/2538).
- Dahniaty, Afiqah. “Lembaga Keuangan Syariah Non Bank (Pegadaian Syariah Dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah).” Uin Fatmawati Sukarno, 2021.
- Dian Kusuma Wardani. *Pengujian Hipotesis (Deskriptif, Komparatif, Dan Asosiatif)*. Lppm Universitas Kh.A.Wahab Hasbullah, 2020.
- Dyaninda, Azara. “Analisis Hukum Islam Tentang Sistem Pembiayaan Pensiun (Studi Pada Pt Bank Syari’ah Mandiri Bandar Lampung).” Uin Raden Intan Lampung, 2019.
- Dzubyana, Daffa Muhammad. “Analisis Akad Ijarah Muntahiyah Bittamlik (Imbt) Dalam Perspektif Hukum Islam Dan Hukum Positif Di Indonesia.” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 3, No. 2 (31 Juli 2019): 181–96. <https://doi.org/10.29313/Amwaluna.V3i2.4304>.
- Fazriah, Siti, H C Sukmadilaga, Dan Indri Yulia Fitri. “Alternatif Penghimpunan Pendanaan Bank Syariah Melalui Program Wakaf Hasanah.” *Jurnal Ilmiah Mea (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)* 3, No. 3 (2019): 168–79.
- Fitri, Winda. “Pengaruh Integritas Perbankan Syariah Sebagai Sektor Keuangan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia Pada Masa Pandemi.” *Jurnal Komunikasi Hukum (Jkh)* 8, No. 1 (2022): 317–33.
- Fitrianingsih, Dita, Dwi Ratnaningsih, Dan Udi Subagyo. “Pemodelan Pemilihan Moda Transportasi Kereta Api Komuter Eksekutif Dan Kereta Api Ekonomi Malang-Surabaya.” *Prokons: Jurnal Teknik Sipil* 16, No. 1 (2022): 42–48.

- Habsy, Bakhrudin All. “Seni Memahami Penelitian Kuliitatif Dalam Bimbingan Dan Konseling: Studi Literatur.” *Jurnal Konseling Andi Matappa* 1, No. 2 (2017): 90–100.
- Harahap, Agus Salim, Dan Saparuddin Siregar. “Risiko Operasional Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah.” *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (Sainteks)* 1, No. 1 (13 Februari 2020): 561–67.
- Harahap, Deby Chintya. “Analisis Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah Pada Produk Pembiayaan Bsm Implan (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Cabang Binjai).” Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2020.
- Hariyanto, Arif, Dan Liwak Sakinah. “Pengelolaan Dana Pensiun Di Bprs Bhakti Sumekar Sumenep Dalam Perspektif Ekonomi Syariah.” *Al-Idarah: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Islam* 1, No. 1 (2020): 113–27.
- Haryanto, Rudy. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*. Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2020.
- Hasanah, Fadhilatul. “Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang Pada Bank Syariah.” *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Bisnis* 4, No. 1 (2019): 485–95.
- Hidayat, Yayat Rahmat, Dan Maman Surahman. “Analisis Pencapaian Tujuan Bank Syariah Sesuai Uu No 21 Tahun 2008.” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 1, No. 1 (2017): 34–50.
- Hidayatullah, Wildan Widya. “Prosedur Pembayaran Dana Pensiun Pertama Peserta Taspen Pada Pt. Taspen (Persero) Kantor Cabang Madiun.” Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya, 2021.
- Humaeroh, Humaeroh. “Eksistensi Syirkah Ta’awuniah Dalam Perspektif Hukum Islam.” *Muamalatuna* 9, No. 2 (20 Oktober 2019): 20–33.
- Ii, B A B. “A. Gambaran Umum Dana Pensiun.” *Manajemen Pengelolaan Dana Dplk Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Ditinjau Dari Aspek, T.T.*, 13.

- Ikatan Bankir Indonesia. *Mengelola Kredit Secara Sehat*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2014.
- Ilyas, Rahmat. "Manajemen Permodalan Bank Syariah." *Bisnis: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam* 5, No. 2 (2018): 323–38.
- Indrawati, Wiwik. "Akuntansi Akad Kafalah Dalam Asuransi Syariah," 2022.
- Iqbal, Muhammad. "Maqasid Syariah Dan Dana Pensiun Syariah." *Indonesian Journal Of Islamic Business And Economics* 2, No. 1 (2020): 30–36.
- "Ismu Adam-Feb.Pdf." Diakses 14 Agustus 2022. <https://Repository.Uinjkt.Ac.Id/Dspace/Bitstream/123456789/40736/1/Ismu%20adam-Feb.Pdf>.
- Istiqomah, Nurul, Dan Hesti Widi Astuti. "Analisis Rasio Pendanaan Terhadap Pemenuhan Kewajiban Pembayaran Manfaat Pensiun Pada Dana Pensiun Perkebunan Ptpn." *Jurnal Manajemen Magister Darmajaya* 4, No. 01 (2018): 80–93.
- Izzah, Nidaul, Dan Savira Nurul Annisa. "Prosedur Pengajuan Akad Rahn Pada Emas Batangan Di Pt Bank Syariah Indonesia Cabang Rawamangun." *Abiwara: Jurnal Vokasi Administrasi Bisnis* 1, No. 1 (2019): 28–36.
- Jamilah, Siti, Dan Sri Mulyani. "Implementasi Manajemen Dana Pada Bank Syariah." *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 3, No. 1 (2022): 41–51.
- Janatin, Anisa Sri. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perusahaan Asuransi Jiwa Konvensional Dan Asuransi Jiwa Syariah Dengan Metode Early Warning System (Ews) Dan Risk Based Capital (Rbc)." Universitas Muhammadiyah Ponorogo, 2022.
- Julia, Ani Tamara. "Pelaksanaan Take Over Pembiayaan Nasabah Pensiunan Oleh Bank Syariah Indonesia Kc Tulungagung." Iain Ponorogo, 2021.
- Kaler, Cibeunying, Dan Kota Bandung Sukasari. "Analisis Kinerja Keuangan Pada Dana Pensiun Bank Bjb," T.T.
- Kardilla, Kardilla. "Implementasi Pembiayaan Dana Pensiun Pada Pt Bank Syariah Indonesia Cabang Kota Palopo." Institut Agama Islam Negeri (Iain Palopo), 2020.

- Khairunnisa, Khairunnisa, Dan Mustapa Khamal Rokan. “Strategi Sosialisasi Tabungan Easy Wadiah Pada Bank Syariah Indonesia Kc Lubuk Pakam.” *Praja Observer: Jurnal Penelitian Administrasi Publik (E-Issn: 2797-0469)* 2, No. 03 (2022): 70–80.
- Khoerunisa, Ulfah. “Pengaruh Return On Investment Dan Rasio Kecukupan Dana Terhadap Jumlah Iuran Pensiun Pemberi Kerja Pada Program Pensiun Manfaat Pasti (Studi Pada Dana Pensiun Pt Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk Periode 2011-2016).” *Stie Ekuitas*, 2019.
- Kirana, Dwi Jaya. “Penerapan Portofolio Investasi Aset Progam Dana Pensiun Pada Optimalisasi Expected Return.” *Jiafe (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi)* 5, No. 2 (2020): 131–44.
- Kusmuljono, B.S. *Menciptakan Kesempatan Rakyat Berusaha*. Bogor: Pt Penerbit Ipb Press, 2009.
- Latifah, Latifah, Dan Nurmalasari Nurmalasari. “Pengaruh Lingkungan Kerja Terhadap Prestasi Kerja Pada Dinas Pertambangan Dan Energi Kabupaten Ketapang.” Dalam *Forum Ekonomi*, 20:31–39, 2019.
- Lutfi, Mohammad. “Penerapan Akad Wadiah Di Perbankan Syariah.” *Madani Syari’ah* 3, No. 2 (2020): 132–46.
- Maisyaroh, Dina. “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Mengajukan Pembiayaan Pensiun Di Pt. Bank Syariah Indonesia Area Pekanbaru.” Universitas Islam Riau, 2019.
- Mardiatmoko, Gun. “Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [Canarium Indicum L.]).” *Barekeng: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan* 14, No. 3 (10 Oktober 2020): 333–42.
<https://doi.org/10.30598/Barekengvol14iss3pp333-342>.
- Marjupansah, Salim. “Penerapan Manajemen Risiko Akad Natural Certainty Contract (Ncc) Dalam Menanggulangi Wanprestasi (Studi Pada Bprs Kota Bandar Lampung).” Undergraduate, Uin Raden Intan Lampung, 2021.
<http://repository.radenintan.ac.id/13053/>.

- Marwa, Muhhamad Habibi Miftakhul. "Analisis Status Badan Hukum Dana Pensiun." *Jurnal Yustika: Media Hukum Dan Keadilan* 23, No. 01 (2020): 1–12.
- M.Si, Drs H. Restu, H. R. Marwan Indra Saputra M.Si S. E., Aris Triyono M.M S. E., Dan Suwaji M.M S. E. *Metode Penelitian*. Deepublish, 2021.
- Muhammadinah, Muhammadinah. "Pengaruh Inflasi, Bi Rate Dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah Di Indonesia." *Oikos: Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan Ekonomi* 4, No. 2 (2020): 105–16.
- Mustofa, Arga Fajar, Mei Santi, Dan Hasan Sultoni. "Analisis Pelaksanaan Akad Bai'bitsaman Ajil Dan Penetapan Margin Keuntungan Pada Pembiayaan Modal Kerja Usaha Mikro Di Baitul Maal Wa Tamwil Muamalah Tulungagung." *Journal Of Islamic Banking* 1, No. 1 (2020): 1–32.
- Nababan, Trimaguna. "Analisis Peramalan Kebutuhan Energi Listrik, Uji-T Dan Uji-F Menggunakan Metode Regresi Linear," T.T., 80.
- Nasution, Muhammad Lathief Ilhamy. "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah," 2018.
- Ningsih, Sri Rahayu, Dan Agus Perdana Windarto. "Penerapan Metode Promethee Ii Pada Dosen Penerima Hibah P2m Internal." *Infotekjar: Jurnal Nasional Informatika Dan Teknologi Jaringan* 3, No. 1 (13 September 2018): 20–25. <https://doi.org/10.30743/infotekjar.v3i1.641>.
- Norman, Efrita, Dan Enah Pahlawati. "Manajemen Dana Pensiun Syariah." *Reslaj: Religion Education Social Laa Roiba Journal* 3, No. 2 (2021): 226–35.
- Nugraha, Niko Adhi. "Analisis Pengaruh Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman Yang Tercatat Dalam Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019." Other, Universitas Katholik Soegijapranata Semarang, 2021. <http://repository.unika.ac.id/25554/>.
- Nuhung, Mahmud, Dan Hidayat Hidayat. "Analisis Mekanisme Dan Penerapan Pengelolaan Dana Pensiun Syariah Terhadap Fatwa Dsn-Mui Nomor 88/Dsn-Mui/Xi/2013 Pada Bank Syariah

- Cabang Tamalanrea.” *Ar-Ribh: Jurnal Ekonomi Islam* 3, No. 2 (2020).
- Nurnasrina, Adiyes Putra, Dan P Adiyes Putra. “Manajemen Pembiayaan Bank Syariah.” *Pekanbaru: Cahaya Pirdaus*, 2018.
- Nurvitasari, Diannita, Dan Maria Rio Rita. “Confirmation Bias Dalam Keputusan Investasi Dana Pensiun Dengan Moderasi Gender.” *Jurnal Visi Manajemen (Jvm)* 5, No. 2 (2020).
- Oktarizka, O. “Pengaruh Persepsi Nasabah Dan Margin Terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Griya Pada Bank Syariah Indonesia Kcp Teluk Betung Bandar Lampung.” Uin Raden Intan Lampung, 2018.
- Oricha, Epa. “Implementasi Fatwa Dsn-Mui Tentang Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Ib Muamalat Pensiun Di Pt. Bank Muamalat Kcu Palembang.” Uin Raden Fatah Palembang, 2022.
- Pamungkas, Danu Alit Aji, S H Wardah Yuspin, Dan M Kn. “Pengelolaan Dana Pensiun Dalam Perspektif Hukum Islam.” Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2018.
- “Penerapan Akad Syirkah Dalam Transaksi Ekonomi Masyarakat Perspektif Ekonomi Syariah | Riskia | Keadaban.” Diakses 24 Agustus 2022. <https://www.ejournal.unuja.ac.id/index.php/keadaban/article/view/2654/1287>.
- “Perbandingan Regresi Linier Berganda Dan Regresi Buckley-James Pada Analisis Survival Data Tersensor Kanan | Brilliant | Science, Technology, Engineering, Economics, Education, And Mathematics.” Diakses 28 September 2022. <http://www.seminar.uad.ac.id/index.php/steem/article/view/3349/721>.
- Prasetyo, Andriyan Huda, Deni Rustamaji, Sumarni Sumarni, Dan Noor Iffatin Nadhifah. “Pengaruh Kualitas Pelayanan, Presepsi Harga Dan Kemampuan Berkomunikasi Terhadap Kepuasan Konsumen Pada Pt. Jne Babat Lamongan.” *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)* 5, No. 1 (2022): 463–72.

- Pribadi, Kuncoro Haryo. "Penggunaan Perhitungan Past Service Liability (Psl) Dalam Dana Pensiun Studi Kasus Di Dplk Bri." *Jurnal Sosial Humaniora Terapan* 1, No. 2 (2019).
- Purwaningsih, Septi, Dan Dewi Susilowati. "Peran Wakaf Dalam Meningkatkan Pemberdayaan Ekonomi Umat." *Jurnal Ekonomi, Bisnis, Dan Akuntansi* 22, No. 2 (2020): 191–203.
- Putri, Febby D W I. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Perolehan Margin Murabahah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019)." Uin Raden Fatah Palembang, 2022.
- Putri, Gracia Miranda, Grace Nangoi, Dan Stanly Alexander. "Analisis Sistem Dan Prosedur Pengadaan Kas Dan Pembayaran Dana Pensiun Pada Pt. Pos Indonesia Cabang Manado." *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi* 13, No. 02 (2018).
- Putri, Rodho Intan. "Dana Pensiun Dalam Perspektif Hukum Bisnis Syariah." *Al-'Adalah* 10, No. 1 (2011): 99–108.
- R. Hutagalung, Muhammad Wandiansyah. *Analisis Pembiayaan Bank Syariah*. Medan: Media Kreasi Group, 2022.
- Rahma, Pimpi Saudatul, Muhammad Hendra, Dan Nazaruddin Aziz. "Upaya Meningkatkan Nasabah Tabungan Melalui Tabungan Bajapuik Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Batang Kapas," 2022.
- Rivaldy, Andi Muhammad. "Penerapan Prinsip Syariah Pada Pembiayaan Murabahah Di Bank Syariah Indonesia Kcp Parepare," T.T., 114.
- Rohmah, Ifa Nur, Dan Alkadri K. Siharis. "Alur Pengajuan Pensiun Di Pemerintah Kota Magelang." *Journal Of Social Research* 1, No. 11 (2022): 367–75.
- Rona, Anita Hikla. "Pengaruh Pendapatan Margin Dan Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Laba Bersih Pada Bank Bca Syariah Periode 2011–2018." *Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Uin Walisongo, Semarang*, 2019.
- Rusdan, Rusdan, Dan Antoni Antoni. "Prosedur Pembiayaan Bank Syariah." *El-Hikam* 11, No. 2 (2018): 281–323.

- Sari, Vista Firda. "Peranan Perbankan Syari'ah Dalam Mendorong Usaha Kecil Dan Menengah." *Jurnal Riset Ekonomi Islam*, 2022, 40–50.
- Satria, D W I Jaya. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pendapatan Margin Terhadap Pembiayaan Murabahah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia Periode 2015-2019)." Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2021.
- Satria, Muhammad Rizal, Dan Tia Setiani. "Analisis Perbandingan Pemberian Kredit Pemilikan Rumah (Kpr) Pada Bank Konvensional Dengan Pembiayaan Murabahah (Kpr) Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Bjb Dengan Bank Bjb Syariah)." *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 2, No. 1 (2018): 105–18.
- Shabira, Pralapita. "Optimalisasi Portofolio Investasi Dana Pensiun: Penerapan Modern Portfolio Theory Dan Carhart Four-Factor Model Disusun Oleh." Universitas Islam Indonesia, 2019.
- Shofiatunnada, Shofiatunnada. "Aplikasi Akad Kafalah Pada Produk Hasanah Card (Studi Kasus Di Bank Bni Syariah Cilegon)." Universitas Islam Negeri "Smh" Banten, 2018.
- Siregar, Bakia Sarmita Utari. "Pengaruh Tingkat Margin Dan Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia Kcp Gunung Tua)." Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2021.
- Siregar, Nurafrina. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Dalam Menggunakan Indihome Sebagai Penyedia Jasa Internet Di Kota Medan (Studi Kasus Kantor Plaza Telkomcabang Iskandar Muda No. 35 Medan Baru)." *Jumant* 7, No. 1 (2018): 65–76.
- "Skripsi Nanda.Pdf." Diakses 14 Agustus 2022. [Http://Repository.Radenintan.Ac.Id/6872/1/Skripsi%20nanda.Pdf](http://Repository.Radenintan.Ac.Id/6872/1/Skripsi%20nanda.Pdf).
- Sopini, Pupu, Dan Chairani Yuli Trifani. "Analisis Sumber Dan Penggunaan Modal Kerja Pada Mini Market Pelangi Jambi." *Ekonomis: Journal Of Economics And Business* 1, No. 1 (2017): 197–212.

- Sopwati, Rina. “Analisis Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia Kcp A. Yani Banjarmasin.,” 2018.
- Suciati, Nimas Sandi Fitri Wulan. “Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Pembiayaan Murabahah, Dana Pihak Ketiga, Inflasi Dan Bi 7-Day (Reverse) Repo Rate Terhadap Pendapatan Margin Murabahah Pt. Bank Syariah Indonesia Periode 2017-2020,” 2021.
- Sugiatni, Evi, Fithri Azizah, Dan Nurfitri Ramadaeni. “Pengembangan Produk Perbankan Syariah.” *Osf Preprints*, 5 Juni 2022. <https://doi.org/10.31219/osf.io/rzte9>.
- Sulanjana, Rukanda Ahmad. “Analisis Implementasi Akad Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Pada Bank Jabar Banten Syariah.” *Seminar Nasional Manajemen, Ekonomi, Akuntansi* 1, No. 1 (9 Oktober 2019): 27–36.
- Supriyadi, Ahmad. “Bank Syariah Dalam Perspektif Filosofis, Yuridis Dan Sosiologis Bangsa Indonesia.” *Malia: Journal Of Islamic Banking And Finance* 1, No. 1 (2018).
- . “Bank Syariah Dalam Perspektif Filosofis, Yuridis Dan Sosiologis Bangsa Indonesia.” *Malia: Journal Of Islamic Banking And Finance* 1, No. 1 (6 November 2018). <https://doi.org/10.21043/malia.v1i1.3980>.
- “Surah Al-Ḥasyr - الْحَشْرُ سُورَةٌ | Qur’an Kemenag.” Diakses 22 Desember 2022. <https://quran.kemenag.go.id/surah/59/18>.
- Susanti, Evi. “Kontribusi Kompetensi Manajerial Kepala Sekolah Dan Iklim Kerja Terhadap Kinerja Guru.” *Edukatif: Jurnal Ilmu Pendidikan* 3, No. 5 (2021): 2180–86.
- Susanto, Heri, Ramon Syahrial, Dan Adi Budiwan. “Analisis Kredit Usaha Tani Terhadap Kesejahteraan Petani Di Desa Kedung Lengkong, Kecamatan Dlangu, Kabupaten Mojokerto.” *Ekonomika45: Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan* 9, No. 2 (1 Juni 2022): 139–50. <https://doi.org/10.30640/ekonomika45.v9i2.215>.
- Syafril. *Bank & Lembaga Keuangan Modern*. Jakarta Timur: Prenada Media, 2020.

- Tamalanrea, Mandiri Cabang, Dan N U R Halimah. “Analisis Mekanisme Dan Penerapan Pengelolaan Dana Pensiun Syariah Terhadap Fatwa Dsn Mui Nomor 88/Dsn-Mui/Xi/2013 Pada Bank Syariah,” T.T.
- Tariyadi, Ika Erwin Nopriyana, Izhar Salim, Dan Supriadi Supriadi. “Dampak Perubahan Interaksi Sosial Masyarakat Dengan Keberadaan Pt Rezeki Kencana Di Desa Sungai Deras Kecamatan TELUK Pakedai.” *Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran Khatulistiwa* 8, No. 10 (T.T.).
- “Teori Pertukaran (Natural Certainty Contract) Dan Teori Percampuran (Natural Uncertainty Contracts) | Lan Tabur : Jurnal Ekonomi Syariah.” Diakses 24 Agustus 2022. [Http://Ejournal.Kopertais4.Or.Id/Tapalkuda/Index.Php/Lantabur/Article/View/4359](http://Ejournal.Kopertais4.Or.Id/Tapalkuda/Index.Php/Lantabur/Article/View/4359).
- Thian, Alexander. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Penerbit Andi, 2021.
- Triyono, Joko. “Pengembangan Sistem Informasi Pengelolaan Kepesertaan Dana Pensiun Dan Perhitungan Manfaat Pensiun.” *Jurnal Script*, 2018, 14–22.
- Turrohimah, Avia. “Pengaruh Dana Simpanan Wadiah, Pendapatan Bagi Hasil Dan Margin Murabahah Terhadap Bonus Wadiah Pada Pt Bank Syariah Bukopin Tbk.(Studi Kasus Laporan Keuangan Triwulan Tahun 2013-2020),” 2021.
- Waluyo, Maya Agustina. “Dana Pensiun Syariah: Studi Perbandingan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (Khes), Fatwa No. 88/Dsn-Mui/Xi/2013 Dan Pojk No. 33/Pojk. 05/2016.” Fakultas Syariah Dan Hukum Uin Syarif Hidayatullah, T.T.
- Wantoro, Agus. “Sistem Informasi Berbasis Web Untuk Pengelolaan Penerima Dana Zakat, Infaq Dan Sedekah.” *Jurnal Tekno Kompak* 13, No. 2 (16 Agustus 2019): 31–34. [Https://Doi.Org/10.33365/Jtk.V13i2.338](https://Doi.Org/10.33365/Jtk.V13i2.338).
- Warka, Made, Dan Erie Hariyanto. “Kedudukan Bank Syariah Dalam Sistem Perbankan Di Indonesia.” *Iqtishadia Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 3, No. 2 (20 Desember 2016): 235–58. [Https://Doi.Org/10.19105/Iqtishadia.V3i2.1076](https://Doi.Org/10.19105/Iqtishadia.V3i2.1076).

- Widiana, Widiana, Dan Arna Asna Annisa. "Menilik Urgensi Penerapan Pembiayaan Akad Salam Pada Bidang Pertanian Di Lembaga Keuangan Syariah Di Indonesia." *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah* 8, No. 2 (23 Maret 2018): 88. <https://doi.org/10.18326/Muqtasid.V8i2.88-101>.
- Wijayanti, Adatha Aisyah, Bambang Waluyo, Dan Dede Abdul Fatah. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Dengan Akad Istishna Pada Perbankan Syariah." *Serambi: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam* 3, No. 3 (30 Desember 2021): 117–30. <https://doi.org/10.36407/Serambi.V3i3.543>.
- Witri, A L. "Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Pensiun Pada Bank Nagari Cabang Pembantu Syariah Padang Panjang," 2016.
- Yibri, Faulia Hanif Trisetyo. "Analisis Hybrid Contract Pada Take Over Pembiayaan Pensiun Dari Bank Konvensional Ke Bank Syariah Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Jember".
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam Program Studi ..., 2021.
- Yolanda, Rani. "Pengaruh Pendapatan Margin Murabahah Dan Dana Simpanan Wadiah Terhadap Bonus Wadiah Pada Bank Syariah Indonesia Periode 2012-2019." Iain Ponorogo, 2020.
- Yuliani, Marifah. "Manajemen Lembaga Keuangan Non Bank Dana Pensiun Berdasarkan Prinsip Syariah." *Dinamika Penelitian: Media Komunikasi Penelitian Sosial Keagamaan* 17, No. 2 (2017): 221–40.
- Zahari, Zahari, Edy Suryadi, Dan Dedi Hariyanto. "Pengaruh Dividen Payout Ratio, Free Cash Flow, Earning Per Share Dan Price Earning Ratio Terhadap Harga Saham Pada Indeks Kompas 100 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia." *Jurnal Produktivitas: Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Pontianak* 6, No. 1 (1 Agustus 2019). <https://doi.org/10.29406/Jpr.V6i1.1488>.



Lampiran 1

PERHITUNGAN UJI NORMALITAS

No	Data	Data	Frekuensi	frek. Kumulatif	s(x)	Z- score	F(x)	Difference
1	16,07	15,82	1	1	0,017	-1,752	0,040	0,023
2	16,15	16,04	1	2	0,033	-1,665	0,048	0,015
3	16,04	16,07	1	3	0,050	-1,653	0,049	0,001
4	15,82	16,15	1	4	0,067	-1,621	0,052	0,014
5	18,70	16,96	1	5	0,083	-1,300	0,097	0,013
6	18,66	17,01	2	7	0,117	-1,280	0,100	0,016
7	18,50	17,15	1	8	0,133	-1,225	0,110	0,023
8	18,52	18,35	1	9	0,150	-0,749	0,227	0,077
9	18,35	18,50	1	10	0,167	-0,689	0,245	0,079
10	18,52	18,51	1	11	0,183	-0,685	0,247	0,063
11	18,83	18,52	2	13	0,217	-0,681	0,248	0,031
12	18,53	18,53	1	14	0,233	-0,677	0,249	0,016
13	18,83	18,60	1	15	0,250	-0,650	0,258	0,008
14	19,31	18,62	1	16	0,267	-0,642	0,261	0,006
15	18,60	18,64	1	17	0,283	-0,634	0,263	0,020
16	19,62	18,66	1	18	0,300	-0,626	0,266	0,034
17	19,59	18,67	1	19	0,317	-0,622	0,267	0,050
18	19,76	18,70	1	20	0,333	-0,610	0,271	0,062
19	19,97	18,83	2	22	0,367	-0,558	0,288	0,078
20	19,91	18,86	1	23	0,383	-0,546	0,292	0,091
21	23,26	18,88	1	24	0,400	-0,539	0,295	0,105
22	23,35	18,89	1	25	0,417	-0,535	0,296	0,120
23	23,23	19,10	1	26	0,433	-0,451	0,326	0,107
24	23,18	19,13	1	27	0,450	-0,439	0,330	0,120
25	23,37	19,18	1	28	0,467	-0,420	0,337	0,129
26	23,28	19,31	1	29	0,483	-0,368	0,356	0,127
27	23,50	19,50	1	30	0,500	-0,293	0,385	0,115
28	23,31	19,59	1	31	0,517	-0,257	0,399	0,118
29	23,42	19,62	1	32	0,533	-0,245	0,403	0,130
30	23,39	19,68	1	33	0,550	-0,221	0,412	0,138

31	23,66	19,76	1	34	0,567	-0,190	0,425	0,142
32	23,14	19,82	1	35	0,583	-0,166	0,434	0,149
33	23,70	19,91	1	36	0,600	-0,130	0,448	0,152
34	23,73	19,97	1	37	0,617	-0,106	0,458	0,159
35	23,65	20,99	1	38	0,633	0,298	0,617	0,016
36	23,70	20,20	1	39	0,650	-0,015	0,494	0,156
37	23,75	20,33	1	40	0,667	0,037	0,515	0,152
38	23,65	22,14	1	41	0,683	0,754	0,775	0,091
39	23,74	22,18	1	42	0,700	0,770	0,779	0,079
40	23,85	23,23	1	43	0,717	1,187	0,882	0,166
41	17,01	23,26	1	44	0,733	1,199	0,885	0,151
42	17,15	23,28	1	45	0,750	1,207	0,886	0,136
43	16,96	23,31	1	46	0,767	1,218	0,888	0,122
44	17,01	23,35	1	47	0,783	1,234	0,891	0,108
45	18,86	23,37	1	48	0,800	1,242	0,893	0,093
46	18,89	23,39	1	49	0,817	1,250	0,894	0,078
47	18,62	23,42	1	50	0,833	1,262	0,897	0,063
48	18,51	23,50	1	51	0,850	1,294	0,902	0,052
49	19,13	23,65	2	53	0,883	1,353	0,912	0,029
50	19,50	23,66	1	54	0,900	1,357	0,913	0,013
51	19,99	23,70	2	56	0,933	1,373	0,915	0,018
52	19,18	23,73	1	57	0,950	1,385	0,917	0,033
53	18,67	23,74	1	58	0,967	1,389	0,918	0,049
54	19,10	23,75	1	59	0,983	1,393	0,918	0,065
55	18,88	23,85	1	60	1,000	1,433	0,924	0,076

Statistik	Data
n	60
\bar{x}	20,237
s	2,521
D	0,166
KS tabel	0,172

Lampiran 2

PERHITUNGAN AUTOKORELASI

Margin (X1)	RKD (X2)	Outstanding (Y)
16,07	23,26	17,01
16,15	23,35	17,15
16,04	23,23	16,96
15,82	22,18	17,01
18,70	23,37	18,86
18,66	23,28	18,89
18,50	23,50	18,62
18,52	23,31	18,51
18,35	23,42	19,13
18,52	23,39	19,50
18,83	23,66	20,99
18,53	22,14	19,18
18,83	23,70	18,67
19,31	23,73	19,10
18,60	23,65	18,88
19,62	23,70	18,64
19,59	23,75	19,82
19,76	23,65	19,68
19,97	23,74	20,33
19,91	23,85	20,20

SUMMARY OUTPUT

SUMMARY OUTPUT	
<i>Regression Statistics</i>	
Multiple R	0,917
R Square	0,842
Adjusted R Square	0,823
Standard Error	0,442
Observations	20

ANOVA

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Significance F</i>
Regression	2	17,7329	8,866	45,335	1,534
Residual	17	3,324	0,195		
Total	19	21,057			

	<i>Coefficients</i>	<i>Standard Error</i>	<i>t Stat</i>	<i>P-value</i>	<i>Lower 95%</i>
Intercept	9,357	14,551	0,643	0,528	-21,343
Margin (X1)	0,748	0,114	6,517	5,269	0,506
RKD (X2)	-0,184	0,683	-0,269	0,790	-1,627

RESIDUAL OUTPUT

<i>Observation</i>	<i>Predicted Outstanding (Y)</i>	<i>Residuals</i>	<i>rest-rest-1</i>	<i>res²</i>	<i>rest-rest-1-²</i>
1	17,094	-0,084		0,007	
2	17,137	0,012	0,096	0,000	0,009
3	17,077	-0,117	-0,129	0,013	0,016
4	16,922	0,087	0,205	0,007	0,042
5	19,043	-0,183	-0,271	0,033	0,073
6	19,029	-0,139	-0,043	0,019	0,001
7	18,869	-0,249	-0,109	0,062	0,012
8	18,919	-0,409	-0,160	0,167	0,025
9	18,772	0,357	0,767	0,128	0,589
10	18,904	0,595	0,237	0,354	0,056
11	19,087	0,902	0,307	0,815	0,094
12	18,958	0,221	-0,681	0,049	0,464
13	19,079	-0,409	-0,631	0,167	0,398
14	19,433	-0,333	0,076	0,111	0,005
15	18,916	-0,036	0,296	0,001	0,088
16	19,671	-1,031	-0,994	1,063	0,988
17	19,639	0,180	1,211	0,032	1,468
18	19,785	-0,105	-0,285	0,011	0,081
19	19,925	0,404	0,509	0,163	0,259
20	19,860	0,339	-0,064	0,115	0,004
				3,324	4,680

rumus DW = $\frac{\sum (\text{rest}-1)^2}{\sum \text{res}^2}$				1,407
			dw	1,407
			dL	1,100
			dU	1,336
			4-dU	2,663
			4-dL	2,899



Lampiran 3

PERHITUNGAN HETEROKEDASTISITAS

Margin (X1)	RKD (X2)	Outstanding (Y)	abs_res
16,07	23,26	17,01	0,084
16,15	23,35	17,15	0,012
16,04	23,23	16,96	0,117
15,82	22,18	17,01	0,087
18,70	23,37	18,86	0,183
18,66	23,28	18,89	0,139
18,50	23,50	18,62	0,249
18,52	23,31	18,51	0,409
18,35	23,42	19,13	0,357
18,52	23,39	19,50	0,595
18,83	23,66	20,99	0,902
18,53	22,14	19,18	0,221
18,83	23,70	18,67	0,409
19,31	23,73	19,10	0,333
18,60	23,65	18,88	0,036
19,62	23,70	18,64	1,031
19,59	23,75	19,82	0,180
19,76	23,65	19,68	0,105
19,97	23,74	20,33	0,404
19,91	23,85	20,20	0,339

SUMMARY OUTPUT	
<i>Regression Statistics</i>	
Multiple R	0,454
R Square	0,206
Adjusted R Square	0,112
Standard Error	0,255
Observations	20

ANOVA

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Significance F</i>
Regression	2	0,288	0,144	2,208	0,140
Residual	17	1,112	0,065		
Total	19	1,401			

	Intercept	X Variable 1	X Variable 2
<i>Coefficients</i>	-4,446	0,072	0,145
<i>Standard Error</i>	8,415	0,066	0,395
<i>t Stat</i>	-0,528	1,097	0,367
<i>P-value</i>	0,604	0,287	0,717
<i>Lower 95%</i>	-22,203	-0,067	-0,689
<i>Upper 95%</i>	13,309	0,213	0,979
<i>Lower 95.0%</i>	-22,203	-0,067	-0,689
<i>Upper 95.0%</i>	13,309	0,213	0,979



Lampiran 4

PERHITUNGAN UJI MULTIKOLINEARITAS

Margin (X1)	RKD (X2)	Oustanding (Y)
16,07	23,26	17,01
16,15	23,35	17,15
16,04	23,23	16,96
15,82	22,18	17,01
18,70	23,37	18,86
18,66	23,28	18,89
18,50	23,50	18,62
18,52	23,31	18,51
18,35	23,42	19,13
18,52	23,39	19,50
18,83	23,66	20,99
18,53	22,14	19,18
18,83	23,70	18,67
19,31	23,73	19,10
18,60	23,65	18,88
19,62	23,70	18,64
19,59	23,75	19,82
19,76	23,65	19,68
19,97	23,74	20,33
19,91	23,85	20,20

hasil korelasi

		<i>Margin (X1)</i>	<i>RKD (X2)</i>	
	Margin (X1)	1		
	RKD (X2)	0,748	1	
	r	r ²	tollrance	VIF
rx1x2	0,748	0,559	0,440	2,271

tollrance > 0.10

FIV < 10

tidak ada gejala multikolinearitas

Lampiran 5

PERHITUNGAN UJI REGRESI LINIER BERGANDA

Periode		X1 (margin)	X2 (RKD)	Y (Outstanding)	X1	X2	Y
2017	1	Rp 9.541.781	Rp12.608.220.390	Rp 24.306.655	16,07	23,26	17,01
	2	Rp 10.316.543	Rp13.840.021.375	Rp 28.171.596	16,15	23,35	17,15
	3	Rp 9.217.454	Rp12.270.005.413	Rp 23.112.723	16,04	23,23	16,96
	4	Rp 7.442.662	Rp11.714.634.384	Rp 24.409.026	15,82	22,18	17,01
2018	1	Rp 132.537.810	Rp14.087.443.218	Rp 155.378.613	18,70	23,37	18,86
	2	Rp 127.301.012	Rp12.895.721.132	Rp 160.288.432	18,66	23,28	18,89
	3	Rp 108.540.311	Rp16.095.040.431	Rp 122.194.358	18,50	23,50	18,62
	4	Rp 109.973.929	Rp13.271.568.092	Rp 109.138.597	18,52	23,31	18,51
2019	1	Rp 93.145.837	Rp14.857.913.005	Rp 203.892.002	18,35	23,42	19,13
	2	Rp 110.326.912	Rp14.400.134.553	Rp 293.764.314	18,52	23,39	19,50
	3	Rp 150.326.912	Rp18.914.425.628	Rp 479.890.998	18,83	23,66	20,99
	4	Rp 111.591.117	Rp11.259.178.835	Rp 214.316.706	18,53	22,14	19,18
2020	1	Rp 150.316.638	Rp19.560.346.597	Rp 127.971.246	18,83	23,70	18,67
	2	Rp 242.890.099	Rp20.315.622.243	Rp 196.388.212	19,31	23,73	19,10
	3	Rp 120.080.813	Rp18.652.211.987	Rp 158.432.573	18,60	23,65	18,88
	4	Rp 332.819.128	Rp19.713.305.563	Rp 125.069.157	19,62	23,70	18,64
2021	1	Rp 322.643.590	Rp20.715.412.185	Rp 406.575.031	19,59	23,75	19,82
	2	Rp 380.892.474	Rp18.624.424.016	Rp 350.672.888	19,76	23,65	19,68
	3	Rp 471.109.953	Rp20.468.167.572	Rp 673.912.474	19,97	23,74	20,33
	4	Rp 443.197.375	Rp22.855.428.441	Rp 593.703.627	19,91	23,85	20,20

SUMMARY OUTPUT

Regression Statistics

Multiple R	0,809
R Square	0,655
Adjusted R Square	0,614
Standard Error	116947687,1

Observations	20
--------------	----

ANOVA

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Significance F</i>
Regression	2	4,416	2,208	16,145	0,000
Residual	17	2,325	1,3676		
Total	19	6,741			

RESIDUAL OUTPUT

<i>Observation</i>	<i>Predicted Y (Outstanding)</i>	<i>Residuals</i>	<i>Standard Residuals</i>
1	50826929,57	-26520274,57	-0,239
2	54226310,91	-26054714,91	-0,235
3	49780501,42	-26667778,42	-0,241
4	46803712,76	-22394686,76	-0,202
5	178572481,9	-23193868,94	-0,209
6	170737727,8	-10449295,82	-0,094
7	158521973,4	-36327615,42	-0,328
8	153981579,9	-44842982,85	-0,405
9	140300217,3	63591784,71	0,574
10	156734547,8	137029766,2	1,238
11	206839620,8	273051377,2	2,468
12	151348670,3	62968035,72	0,569
13	208200169,6	-80228923,6	-0,725
14	303588386,1	-107200174,1	-0,969
15	175641086,1	-17208513,07	-0,155
16	393416089	-268346932	-2,425
17	385234319	21340711,96	0,192
18	439807533,2	-89134645,16	-0,805
19	535119186,4	138793287,6	1,254
20	511908184,7	81795442,35	0,739

PROBABILITY OUTPUT

<i>Percentile</i>	<i>Y (Outstanding)</i>
2,5	23112723
7,5	24306655
12,5	24409026
17,5	28171596
22,5	109138597
27,5	122194358
32,5	125069157
37,5	127971246
42,5	155378613
47,5	158432573
52,5	160288432
57,5	196388212
62,5	203892002
67,5	214316706
72,5	293764314
77,5	350672888
82,5	406575031
87,5	479890998
92,5	593703627
97,5	673912474

Lampiran 6

PERHITUNGAN UJI T

margin(X1)	RKD(X2)	Outstanding (Y)
16,07	23,26	17,01
16,15	23,35	17,15
16,04	23,23	16,96
15,82	22,18	17,01
18,70	23,37	18,86
18,66	23,28	18,89
18,50	23,50	18,62
18,52	23,31	18,51
18,35	23,42	19,13
18,52	23,39	19,50
18,83	23,66	20,99
18,53	22,14	19,18
18,83	23,70	18,67
19,31	23,73	19,10
18,60	23,65	18,88
19,62	23,70	18,64
19,59	23,75	19,82
19,76	23,65	19,68
19,97	23,74	20,33
19,91	23,85	20,20

t-Test: Two-Sample Assuming Equal Variances

	<i>margin(X1)</i>	<i>Outstanding (Y)</i>
Mean	18,414	18,806
Variance	1,771	1,108
Observations	20	20
Pooled Variance	1,440	
Hypothesized Mean Difference	0	
df	38	derajat kebebasan
t Stat	3,034	nilai t hitung
P(T<=t) one-tail	0,153	nilai p value
t Critical one-tail	1,685	nilai t tabel
P(T<=t) two-tail	0,307	nilai p value
t Critical two-tail	2,024	nilai t tabel

jika nilai p value kurang dari 0.05 maka hipotesis signifikan

t-Test: Two-Sample Assuming Equal Variances

	<i>RKD(X2)</i>	<i>Outstanding (Y)</i>
Mean	23,493	18,806
Variance	0,050	1,108
Observations	20	20
Pooled Variance	0,579	
Hypothesized Mean Difference	0	
df	38	derajat kebebasan
t Stat	19,473	nilai t hitung
P(T<=t) one-tail	1,138	nilai p value
t Critical one-tail	1,685	nilai t tabel
P(T<=t) two-tail	2,277	nilai p value
t Critical two-tail	2,024	nilai ttabel

Lampiran 7

PERHITUNGAN UJI F

Margin (X)	RKD (Y)	Outstanding (Y)
16,07	23,26	17,01
16,15	23,35	17,15
16,04	23,23	16,96
15,82	22,18	17,01
18,70	23,37	18,86
18,66	23,28	18,89
18,50	23,50	18,62
18,52	23,31	18,51
18,35	23,42	19,13
18,52	23,39	19,50
18,83	23,66	20,99
18,53	22,14	19,18
18,83	23,70	18,67
19,31	23,73	19,10
18,60	23,65	18,88
19,62	23,70	18,64
19,59	23,75	19,82
19,76	23,65	19,68
19,97	23,74	20,33
19,91	23,85	20,20

F-Test Two-Sample for Variances

	<i>Margin (X1)</i>	<i>Outstanding (Y)</i>
Mean	18,414	18,8065
Variance	1,772	1,108
Observations	20	20
df	19	19
F	4,599	
P(F<=f) one-tail	0,157	
F Critical one-tail	3,554	

F-Test Two-Sample for Variances

	<i>RKD (X2)</i>	<i>Outstanding (Y)</i>
Mean	23,493	18,806
Variance	0,050	1,108
Observations	20	20
df	19	19
F	3,845	
P(F<=f) one-tail	0,000	
F Critical one-tail	3,554	



Lampiran 8



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG

Alamat : Jln. Letkol .H. Endro Suratmin Sukarame Bandar Lampung Kode Pos (35131) Telp. 0721 703531-780421-780887

KETERANGAN BEBAS UKT SEMENTARA
 Nomor : 18663.1/UKTS-FE/KU.07/2023

Yang bertanda tangan di bawah ini Bendahara Penerimaan UIN Raden Intan Lampung dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Dini Yolanda
 N P M : 1851020113
 Jurusan : Perbankan Syariah
 Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
 Program Pendidikan : Sarjana (S1)

Berdasarkan hasil Verifikasi data keuangan, Mahasiswa tersebut tidak ada tunggakan SPP sampai dengan Semester **10 (sepuluh)** Tahun 2023

Surat Keterangan Lunas SPP ini berlaku *Satu Semester*, jika mahasiswa yang bersangkutan belum Lulus Ujian Munaqasah, maka semester berikutnya masih dikenakan SPP/UKT.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bandar Lampung, 09 Januari 2023
 Bendahara Penerima,



Tukirin, S.I.Kom
 NIP. 19700808 200212 1 001

Lampiran 10

07 Oktober 2022
No. 02/1870-3/RO III Palembang

Kepada
PT Bank Syariah Indonesia
Area Palembang
Jl. Jendral Sudirman KM. 3,5
Palembang, 30127

U.p.: Area Manager

Perihal : **PERSETUJUAN IZIN PENELITIAN DIBAWAH KOORDINASI AREA PALEMBANG**
Ref : Surat Area Palembang No. 02/1474-3/8044



PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk
Region III Palembang
Gedung Bank Mandiri
Cabang A. Rival Lt.2
Jl. Kapt. A. Rival No.39
Palembang

T (0711) 318903
www.bankbsi.co.id

Assalamu'alaikum wr.wb.

Semoga Bapak beserta seluruh jajaran senantiasa dalam keadaan sehat wal 'afiat dan mendapat taufik serta hidayah dari Allah SWT, Aamiin.

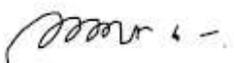
Menunjuk referensi tersebut diatas dengan ini kami sampaikan bahwa pelaksanaan riset penulisan penelitian skripsi dapat dilaksanakan di Cabang Saudara dengan keterangan sebagai berikut:

No	Nama, NIM	Universitas/ Fakultas	Periode Penelitian	Judul Penelitian	Unit Kerja Penelitian
1	Dini Yolanda,185102 0113	UIN Raden Intan Lampung/Ekono mi & Bisnis Islam	10 Oktober – 21 Oktober 2022	Analisis Pengaruh Tingkat Margin Terhadap Outstanding Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam Perspektif Ekonomi Islam	KC Prabumulih Sudirman 2

1. Peserta harus mematuhi UU Perbankan No. 10 Tahun 1998 serta ketentuan intern Bank Syariah Indonesia yang menyangkut prinsip-prinsip kerahasiaan bank.
2. Peserta harus mematuhi SPO HC perihal Riset, Survey, Penelitian Ilmiah, Pengisian Quisioner bagi mahasiswa dalam rangka penyusunan skripsi: program studi S1 – S3 dan praktek kerja lapangan/magang bagi siswa sekolah menengah kejuruan/diploma.
3. Peserta hanya dapat memperoleh data untuk kepentingan ilmiah dan yang bersangkutan tidak diperkenankan menyebarluaskan kepada pihak lain.
4. Peserta tidak diperkenankan menyalin (fotocopy) data dan membuat salinan dokumen nasabah untuk kepentingan pribadi.
5. Peserta melaksanakan riset selama ± 2 (dua) minggu, dan bila diperlukan dapat diperpanjang dengan jangka waktu maksimal 1 (satu) bulan.
6. Peserta akan dibawah bimbingan dan pengawasan seorang pejabat bank.
7. Setelah melaksanakan penelitian/riset, peserta menyerahkan 1 (satu) buah copy hasil riset yang telah diperiksa/disetujui oleh pembimbing dan pejabat Bank Syariah Indonesia.
8. Peserta wajib menandatangani **Surat Pernyataan** bermaterai (terlampir).

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum wr.wb.

PT BANK SYARIAH INDONESIA
REGION III PALEMBANG


Dadan Riyadi Natadilaga
Operational Deputy


Solihin
HCBP Officer

Lampiran 11

Daftar Pertanyaan Wawancara

1. Apa yang membedakan dana pensiun syariah pada bank ini dengan dana pensiun konvensional?
2. Apa yang membuat produk dana pensiun lebih unggul dibanding produk pembiayaan yang lain ?
3. Langkah pertama apa yang dilakukan jika ingin menggunakan produk pembiayaan dana pensiun di bank syariah indonesia ke prabumulih sudirman ini ?
4. Bagaimana bank dalam menghitung keuntungan setelah memberikan pembiayaan dana pensiun kepada nasabah?
5. Bagaimana bank dalam mencukupi dana sebagai modal dalam memenuhi pembiayaan yang diberikan
6. Jika nasabah migrasi dari instansi lain bagaimana cara bank dalam melakukan take over ?
7. Keuntungan apa yang di dapatkan jika menggunakan produk pembiayaan dana pensiun ini ?
8. Bagaimana cara bank menarik perhatian nasabah untuk menggunakan produk ini ?
9. Kendala apa yang di alami bank dalam mengelola dana pensiun ?
10. Bagaimana cara bank dalam mengelola dana pensiun syariah ?

Jawaban hasil wawancara:

1. Dana pensiun secara umum adalah badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun.
Dana pensiun biasa dan dana pensiun syariah itu bedanya dana pensiun syariah dalam menyelenggarakan program pensiunnya berdasarkan prinsip-prinsip syariah atau sesuai dengan ketentuan Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) di dalam dana pensiun syariah juga menggunakan akad saat melakukan program kegiatannya.
2. Yang membuat dana pensiun pada bank ini lebih unggul dari produk pembiayaan yang lain adalah mudahnya syarat-syarat yang diberikan oleh bank yang memudahkan nasabah untuk menggunakan pembiayaan ini. Penggunaan dari pembiayaan ini juga lumayan banyak sehingga memudahkan nasabah dalam mengatasi masalahnya. Dana pensiun yang diberikan oleh bank dapat digunakan untuk pengajuan pinjaman dalam hal pembelian peralatan rumah tangga, renovasi rumah, pembelian kendaraan, biaya pendidikan dan lain sebagainya.
3. Langkah pertama yang harus dilakukan adalah melengkapi syarat-syarat dokumen yang diberikan misalnya identitas diri, NPWP, Kartu Keluarga (KK), SK pensiun dan mengisi formulir permohonan pembukaan buku rekening tabungan pensiun setelah syarat dokumen terpenuhi selanjutnya bank akan melakukan pemeriksaan BI cheking dan akan di lakukan analisis 5C jika semua terpenuhi maka dilakukan akad dengan nasabah yang akan menggunakan pembiayaan , jika semua sudah terpenuhi dan dinyatakan lengkap maka proses tahapan terakhir adalah pencairan dana.
4. cara bank dalam mengelola keuntungan yaitu ditinjau saat akad diberikan keuntungan bank di sampaikan di awal ,contoh nasabah meminjam uang Rp.50.000.000 maka uang kembali ke pihak bank Rp. 60.000.000 apabila nasabah setuju dengan keuntungan tersebut maka pihak nasabah melengkapi dokumen sesuai syarat yang diberikan, dan dilakukan tahap selanjutnya sampai tahap selesai ke pencairan dana.

5. Cara Bank BSI dalam mencukupi dana untuk modal yaitu dengan memberikan fasilitas pinjaman kepada nasabah, yaitu biaya sekolah, renovasi rumah, pembelian kendaraan bermotor.

Uang dana pensiun yang diberikan bank setiap bulannya yang telah di potong otomatis atau autodebet di lakukan pinjaman lagi ke nasabah dengan akad Musyarakah Mutanaqishah.

Lalu nasabah membayarnya dengan cara di potong gaji pensiun setiap bulannya sesuai kesepakatan.

6. Cara take over dalam bank bsi adalah yang pertama harus mengajukan pembiayaan take over ke bank pemberi kredit yang baru. Lalu dilakukan analisis dokumen-dokumen selanjutnya, melakukan persetujuan pembiayaan dan perjanjian dana dari bank bsi untuk melunasi hutang di Bank kreditur sebelumnya. Setelah sepakat, dilakukan pencairan ,kemudian nasabah datang ke bank kreditur awal untuk melunasi hutang dengan memberikan uang sejumlah total sisa outstanding yang harus dilunasi oleh nasabah di bank sebelumnya dengan akad qardh. Dan disertai bukti pelunasan. Tahap terakhir nasabah memberikan agunan kepada Bank BSI dan melakukan pencairan dana lagi dari sisa plafon yang telah di kurangi untuk pelunasan dengan menggunakan akad murabahah.

7. Keuntungan yang di dapatkan jika menggunakan produk pembiayaan dana pensiun pada Bank ini tentunya banyak,yaitu limit pembiayaan s.d Rp 350 juta, tenor panjang sampai 15 tahun, angsurannya ringan dan tetap, serta mewujudkan beragam kebutuhan.

8. Cara bank dalam menarik perhatian nasabah untuk mengajukan pembiayaan pensiun adalah yang pertama melihat daftar nasabah yang telah memasuki usia lanjut atau pensiun dan merupakan bekerja di Instansi yang masih menggunakan produk dana pensiun lain, lalu dilakukan pendekatan dengan mempromosikan produk dana pensiun serta menjelaskan keuntungan-keuntungan yang di dapatkan. Jika nasabah tertarik maka kita akan lakukan pelayanan yang

sebaik mungkin agar bisa nasabah mendapatkan kebutuhan sesuai yang diinginkan sampai ke tahap pencairan dana. Cara lain adalah dengan melakukan survei ke daerah-daerah yang sekiranya banyak nasabah yang belum menggunakan produk dana pensiun di bantu oleh tim marketing dan dilakukan layanan jemput bola agar nasabah lebih memahami sampai nasabah tertarik untuk melakukan pembiayaan di kita. Jika untuk menarik nasabah yang mulai masuk usia pensiun dan belum tergabung dalam dana pensiun pada bank BSI maka kita akan cek data dan di sortir siapa saja yang bisa di ajak untuk bergabung dan menggunakan produk dana pensiun setelah itu baru dilakukan pendekatan dan dijelaskan tentang produk dana pensiun sampai nasabah tertarik dan mau menggunakan produk dana pensiun dan mengajukan pembiayaan.

9. Kendala yang biasa di hadapi dalam pembiayaan dana pensiun adalah pada saat take over dari bank lain karena bank sebelumnya memberikan pinaltinya sangat memberatkan nasabahnya. Karena nasabah kesulitan maka bank bsi meminta untuk nasabah menambah plafon tujuannya untuk menutupi pinalti yang diberikan bank sebelumnya. Masalah lain adalah lambatnya pengurusan administrasi dan dokumen-dokumen yang di urus sehingga memperlambat nasabah untuk takeover di bsi dan melakukan pembiayaan dana pensiun pada bank BSI. Tujuan bank lain memperlambat dalam proses takeover sudah di pastikan tidak mau kehilangan nasabah.
10. Cara mengelola dananya yang sudah pasti sesuai dengan undang-undang berdasarkan prinsip Syariah. Jika anggota telat membayar maka di kenakan sanksi yaitu berupa denda yang akan di salurkan ke dalam dana social. Sehingga dana tersebut menguntungkan kedua belah pihak dan bersifat tolong-menolong. Pengelolaan dana pensiun Syariah pada bank BSI ada dua pilihan layanan yaitu mitra bayar gaji pensiun dan pembiayaan.

Lampiran 12

Daftar Nama Nasabah Dana Pensiun Pada Bank BSI KC Prabumulih
Sudirman 2

No.	Nama	Jenis Kelamin	Umur	Pekerjaan
1.	Rian Yudianto	Laki-laki	57	Guru
2.	Rusdaini	Perempuan	70	Guru
3.	Matilde	Perempuan	56	PT KAI
4.	Suwarsih	Perempuan	67	PT KAI
5.	Sri Mulyani	Perempuan	60	Pegawai pemerintahan
6.	Samidi	Laki-laki	61	Tni
7.	Edwar Saputra	Laki-laki	64	Tni
8.	Idris Wahyudi	Laki-laki	69	Guru
9.	Erna Nengsih	Perempuan	59	Dosen
10.	Yuli hartati	Perempuan	64	PKWTT
11.	Amin Jaya	Laki-laki	62	Tni
12.	Desi Asnina	Perempuan	69	Guru
13.	Sapriadi	Laki-laki	68	Pegawai pemerintahan
14.	Jumono	Laki-laki	58	Pegawai pemerintahan
15.	Sarkowi	Laki-laki	70	PT KAI
16.	Alamsri	Laki-laki	66	Polisi
17.	Sastra Wati	Perempuan	65	Pertamina
18.	Sri Wahyu Ningsih	Perempuan	66	PKWTT
19.	Nuraida	Perempuan	60	Guru
20.	Rusmalena	Perempuan	74	Guru
21.	Padriansah	Laki-laki	75	Polisi

22.	Indana	Perempuan	73	Pegawai pemerintahan
23.	Yulia	Perempuan	58	Pertamina
24.	Heri Wibowo	Laki-laki	71	Pertamina
25.	Murni Susilowati	Perempuan	59	Guru
26.	Solmiana	Perempuan	57	PT KAI



Lampiran 13

DOKUMENTASI







KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
PUSAT PERPUSTAKAAN

Jl. Letkol H. Endro Surminto, Sukarame I, Bandar Lampung 35131
Telp. (0721) 780887-74531 Fax. 780422 Website: www.radenintan.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor: B-6826 /Un.16 / P1 /KT/I/ 2023

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Dr. Ahmad Zarkasi, M.Sos. I
NIP : 197308291998031003
Jabatan : Kepala Pusat Perpustakaan UIN Raden Intan Lampung

Menerangkan Bahwa Skripsi Dengan Judul :

**ANALISI PENGARUH MARGIN, DAN RASIO KECUKUPAN DANA TERHADAP OUSTANDING
PADA PEMBIAYAAN DANA PENSUN PADA BANK BSI 2 KC PRABUMULIH
SUDIRMAN 2 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM**

Karya :

NAMA	NPM	FAK/PRODI
DINI YOLANDA	1851020113	FEBI/ PS

Bebas plagiasi dengan hasil pemeriksaan kemiripan sebesar 11 % dan dinyatakan *Lulus* dengan bukti terlampir dan dinyatakan *Lulus* dengan bukti terlampir.

Demikian Keterangan ini kami buat, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bandar Lampung, 09 Januari 2023

Kepala Pusat Perpustakaan


Dr. Ahmad Zarkasi, M.Sos. I
NIP. 197308291998031003

- Ket:**
1. Surat Keterangan Cek Turnitin ini Legal & Sah, dengan Stempel Asli Pusat Perpustakaan.
 2. Surat Keterangan ini Dapat Digunakan Untuk Repository
 3. Lampirkan Surat Keterangan Lulus Turnitin & Rincian Hasil Cek Turnitin ini di Bagian Lampiran Skripsi Untuk Salah Satu Syarat Penyebaran di Pusat Perpustakaan.

ANALISI PENGARUH MARGIN,
DAN RASIO KECUKUPAN DANA
TERHADAP OUSTANDING PADA
PEMBIAYAAN DANA PENSIUN
PADA BANK BSI 2 KC
PRABUMULIH SUDIRMAN 2
DALAM PERSPEKTIF EKONOMI
ISLAM

Submission date: 09-Jan-2023 01:29PM (UTC+0700)
by Dini Yolanda

Submission ID: 1990071432

File name: Turnitin_Dini_Yolanda.docx (120.43K)

Word count: 9570

Character count: 59386

ANALISI PENGARUH MARGIN, DAN RASIO KECUKUPAN DANA TERHADAP OUSTANDING PADA PEMBIAYAAN DANA PENSIUN PADA BANK BSI 2 KC PRABUMULIH SUDIRMAN 2 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

ORIGINALITY REPORT

11 %
SIMILARITY INDEX

%
INTERNET SOURCES

6 %
PUBLICATIONS

10 %
STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1 Submitted to UIN Raden Intan Lampung
Student Paper 2%

2 Submitted to Universitas Islam Negeri
Antasari Banjarmasin
Student Paper 2%

3 Submitted to Forum Perpustakaan Perguruan
Tinggi Indonesia Jawa Timur
Student Paper 1%

4 Submitted to IAIN Pontianak
Student Paper 1%

5 Submitted to St. Ursula Academy High School
Student Paper <1%

6 Submitted to Sriwijaya University
Student Paper <1%

7 Khoirun Niswah, Khairina Tambunan. "Analisis
Strategi Manajemen Bank Syariah Indonesia
Dalam Meningkatkan Market Share Melalui

Pemanfaatan Teknologi Informasi", El-Mal:
Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam, 2022

Publication

8

Hafiz Maulana Muttaqin, Ahmad Mulyadi Kosim, Abrista Devi. "Peranan Perbankan Syariah Dalam Mendorong Usaha Mikro Kecil dan Menengah Dimasa Pandemi Covid-19", El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam, 2020

Publication

<1 %

9

Edy Suprianto, Dedi Rusdi. "Sharia Bank Research Roadmap in Indonesia", Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE), 2022

Publication

<1 %

10

Submitted to Universitas Diponegoro

Student Paper

<1 %

11

"Regression Analysis", Wiley, 2012

Publication

<1 %

12

Fauziah. "Effects of Family Conflicts on Children's Personalities", International Journal Education and Computer Studies (IJECS), 2022

Publication

<1 %

13

Submitted to Universitas Katolik Widya Mandala

Student Paper

<1 %

14 Munawir Nasir, Muh. Haerdiansyah Syahnur, Mutmainnah Hasan. "Faktor yang Mempengaruhi Turnover Intention Karyawan (Studi Kasus : PT. BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk KC MAKASSAR 2)", JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)., 2022
Publication

15 Submitted to Universitas Komputer Indonesia
Student Paper

16 Submitted to unars
Student Paper

17 Sandi Irawan, Muhammad Iqbal Fasa, A. Kumedi Ja'far. "Analisis Akad Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia Cabang Pringsewu", Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal, 2021
Publication

18 Submitted to Sultan Agung Islamic University
Student Paper

19 Submitted to Universitas Muhammadiyah Surakarta
Student Paper

20 Submitted to Universitas Nasional
Student Paper

21 Submitted to Universitas Putera Batam
Student Paper

<1 %

22

Submitted to Politeknik Negeri Bandung

Student Paper

<1 %

23

Submitted to IAIN Kudus

Student Paper

<1 %

24

Nelli Sulistiana, Luki Natika. "Proses Pemberian Kredit Pensiun Pada PT. Bank Tabungan Pensiun Nasional (BTPN) Purna Bakti Cabang Subang", The World of Financial Administration Journal, 2020

Publication

<1 %

25

Submitted to CSU, San Jose State University

Student Paper

<1 %

26

Submitted to Houston Community College

Student Paper

<1 %

27

Submitted to ppmsom

Student Paper

<1 %

28

Submitted to Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

Student Paper

<1 %

29

Duwinta Primania, Johni Najwan. "Zakat Perniagaan Karet Di Kecamatan Bajubang Kabupaten Batang Hari Ditinjau Dari Hukum Islam", Zaaken: Journal of Civil and Business Law, 2020

<1 %

30

Submitted to Universitas Terbuka

Student Paper

<1 %

31

Submitted to Institut Agama Islam Negeri

Curup

Student Paper

<1 %

32

Stefanny Tabita Mutiara Sembung, Jullie J Sondakh, Hendrik Manossoh. "EVALUASI PENERAPAN PERNYATAAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN NO. 18 MENGENAI AKUNTANSI DANA PENSUN PADA DANA PENSUN PT. BANK SULUT", GOING CONCERN : JURNAL RISET AKUNTANSI, 2015

Publication

<1 %

33

Bayu Sudrajat, Aji Fany Permana, Anita Oktariyana. "PENGARUH STRATEGI PEMASARAN TERHADAP JUMLAH KONSUMEN PADA RUMAH MAKAN PRINGSEWU KECAMATAN SUMPIUH", EL MUDHORIB : Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah, 2021

Publication

<1 %

34

Submitted to Universitas Pelita Harapan

Student Paper

<1 %

35

Gilang Fauzi Rahman, Wazin Baihaqi. "Effect of Profit Sharing, Murabahah, and Wadiah Saving Fund on Wadiah Bonuses at BCA

<1 %

Syariah and Bukopin Syariah in 2017–2020",
TSARWAH, 2022

Publication

36

Purwanto Purwanto. "Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Disparitas Pendapatan di Indonesia Tahun 2015-2016", Cakrawala: Jurnal Studi Islam, 2017

Publication

<1 %

37

Sahrudin Sahrudin, Abdus Salam. "E-Library at Aceh Provincial Language Center", International Journal Education and Computer Studies (IJECS), 2021

Publication

<1 %

38

Angrum Pratiwi. "Pengaruh Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap Keputusan Memilih Jurusan Ekonomi dan Perbankan Syariah (Studi Perguruan Tinggi di Wilayah Kalimantan Timur)", Al Qalam: Jurnal Ilmiah Keagamaan dan Kemasyarakatan, 2019

Publication

<1 %

39

Risna Nurjanah, Ade Sofyan Mulazid. "Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Corporate Social Responsibility Terhadap Citra Perusahaan", Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, 2018

Publication

<1 %

40

Efrita Norman, Enah Pahlawati. "Manajemen Dana Pensiun Syariah", Reslaj : Religion

<1 %

41

Yusvita Nena Arinta. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Mandiri)", Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, 2016

Publication

<1 %

Exclude quotes On

Exclude matches < 5 words

Exclude bibliography On