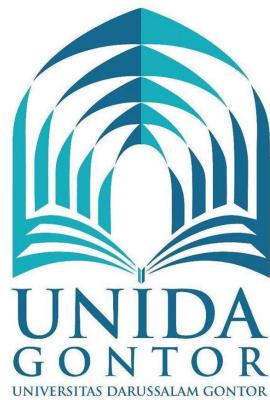


ANALYSIS OF CONTRACT PRACTICE OF FINANCIAL INSTITUTIONS

PENSION FUNDS COMPANY IN ISLAMIC PERSPECTIVE

(CASE STUDY AT BANK MUAMALAT INDONESIA SUB-BRANCH

PONOROGO 2017)



By

AHMAD HUZAIFI

Reg. 34.3.2.10978

DEPARTEMENT OF ISLAMIC ECONOMIC AND LAWS

FACULTY OF SHARIAH

UNIVERSITY OF DARUSSALAM GONTOR

1438/2017

ANALYSIS OF CONTRACT PRACTICAL OF FINANCIAL INSTITUTIONS

PENSION FUNDS COMPANY IN ISLAMIC PERSPECTIVE

(CASE STUDY AT BANK MUAMALAT INDONESIA SUB-BRANCH

(PONOROGO 2017)

A THESIS

Presented to

University of Darussalam

in partial fulfillment of requirements

for the degree of licentiate (s1) program

In islamic economic and laws of shariah faculty

By

Ahmad huzaifi

Reg. 34.3.2.10978

Supervisor

Dr. Muhammad Ghozali, M.A

DEPARTEMENT OF ISLAMIC ECONOMIC AND LAWS

FACULTY OF SHARIAH

UNIVERSITY OF DARUSSALAM GONTOR

1438/2017

ABSTRACT

Analisa Praktek Akad Pada Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat di tinjau Hukum Islam

Ahmad Huzaifi

34.3.2.10978

Dalam pengelolaannya dana pensiun dibagi 2 yakni Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) dan Dana Pensiun lembaga keuangan (DPLK). DPPK adalah dana pensiun yang dibentuk oleh orang atau badan yang mempekerjakan karyawan sendiri mana dana tersebut untuk kepentingan sebagian atau seluruh karyawannya sebagai Peserta. dan DPLK adalah Dana Pensiun yang dibentuk oleh bank atau perusahaan asuransi jiwa yang mengelola dana pensiun dari perorangan, baik karyawan maupun pekerja mandiri. Salah satu lembaga yang mengelola dana pensiun adalah DPLK Muamalat yang mengelola dana pensiun berdasarkan syariah. Ini berarti DPLK Muamalat melaksanakan praktek dana pensiun berdasarkan al-Qur'an, Hadits dan Fatwa MUI yang berkaitan dengan dana pensiun.

Tujuan penelitian ini adalah untuk meneliti model akad yang ada pada DPLK Muamalat dan bagaimana praktek pelaksanaan akad yang berlangsung pada DPLK Muamalat jika ditinjau hukum Islam, alasan penelitiannya pada pelaksanaan kontrak pada DPLK Muamalat dikarenakan DPLK Muamalat anak perusahaan dari bank muamalat yang merupakan perbankan berbasis syariah pertama kali. Ini berarti bank muamalat berusaha untuk menjaga prinsip-prinsip Syariah dalam pelaksanaan praktek di dalamnya termasuk pada DPLK Muamalat.

Jenis penelitian yang digunakan dalam menyusun skripsi ini adalah deskriptif kualitatif untuk mengetahui model akad dan praktek pelaksanaannya pada DPLK Muamalat. Sumber data primer yang digunakan adalah wawancara dengan pihak Bank Muamalat, brosur DPLK Muamalat, dan fatwa DSN-MUI yang membahas tentang dana pensiun. Data sekunder didapatkan dari buku-buku yang membahas tentang konsep akad yang sesuai dengan Islam, dan buku-buku yang membahas dana pensiun. Untuk digunakan sebagai acuan dalam menganalisa praktek pelaksanaan akad pada DPLK Muamalat.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwasannya DPLK Muamalat dalam mengelola dana pensiun menggunakan 2 akad yakni akad wakalah yaitu hubungan DPLK Muamalat dengan nasabah dan akad mudharabah yaitu hubungan DPLK Muamalat dengan pengelola dana pensiun. Dan sejauh ini model akad yang terdapat pada DPLK Muamalat sudah sesuai dengan Syariah. Pada praktek pelaksanaan akad yang ada pada DPLK Muamalat dari pembuatannya sudah sesuai dengan Syariah akan tetapi, dalam pelaksanaan akad mudharabahnya pada DPLK muamalat tidaklah sesuai dengan Syariah dikarenakan bank muamalat dalam berinvestasi pada deposito terikat dengan LPS.

Saran dari peneliti adalah semoga DPLK Muamalat bisa melaksanakan praktek akadnya terutama pada akad mudharabah agar lebih sesuai Syariah Karena adanya DPLK Muamalat adalah solusi bagi masyarakat terutama umat Islam yang ingin memiliki dana pensiun nantinya.

Kata Kunci: *Dana Pensiun, DPLK Muamalat, Model Akad, praktek Akad*

ABSTRACT

Analaysis Of Contract Practice of Financial Institution Pension Funds Company Muamalat In Islamic Perspective

Ahmad Huzaifi
34.3.2.10978

In Pension Funds Practical Has Divided 2 I.E. Employer Pension Funds (DPPK) and Financial Institution Pension Funds Company (DPLK). DPPK is a pension fund established by a person or entity that employs its own employees, which the funds are for the benefit of some or all of its employees as Participants. And DPLK is a Pension Fund established by a bank or life insurance company that manages pension funds from individuals, both employees and self-employed. One of the agency which manage pension funds is DPLK Muamalat. it manages the Islamic pensions fund. Considerable that DPLK Muamalat implement the pension funds practical according to Al-Qur'an, Hadist and Fatwa MUI which on occasion of pension funds.

The purpose of this research is to examine the model contract which is applied by DPLK Muamalat and how implementation of pension funds practical reviewed by Islamic law. The reason of this research on the implementation of the contract in DPLK Muamalat because DPLK Muamalat is the corporation bench or subsidiary of Muamalat Bank which was the first Islamic bank in Indonesia, the mean that Muamalat bank try to keep the principle of Syari'ah in applying the contract and product transaction implementation.

The type of research method is qualitative descriptive to know a model contract and its implementation in DPLK Muamalat. The data source used are interviews of the Muamalat bank parties. And brochures of DPLK Muamalat, and fatwa DSN MUI which discussed about the Islamic pension fund. Secondary data obtained from the books that discussed about the pension funds. To use as a reference in analysing the implementation contract practical in DPLK Muamalat.

The result of this research is DPLK Muamalat applied two kinds of contract in managing pension funds, they are the wakālah contract which done by the customer and DPLK Muamalat, so the Mudhārabah contract which done by DPLK Muamalat and its provider. As far as the contract done is appropriating with Islamic law. In implementation of contract practical in DPLK Muamalat is in compliance with Syari'ah Islamiyah, but in applying Mudhārabah contract is not in accordance because Muamalat bank is in investing deposit with LPS.

The advice of researchers is DPLK Muamalat able to implement the Islamic contact by the right way, especially in applying Mudha>rabah contract, because DPLK Muamalat is a good solution for the people especially muslims who want to have a pension funds.

Keyword: *Pension funds, DPLK Muamalat, Model contract, Practical Contract*

TABLE OF CONTENTS

Indonesian Abstract.....	i
English Abstract	ii
Letter to Dean.....	iii
Certification.....	iv
Decision of Team.....	v
Declaration	vi
Mottoes.....	vii
Dedication	viii
Acknowledgement	ix
Table of Content.....	xi
CHAPTER ONE.....	1
A. Background of the Study.....	1
B. Problem Formulation.....	3
C. The Purpose of Study.....	4
D. Significance of study.....	4
E. Literature Review.....	4
F. Theoretical Framework.....	6
G. Research Method.....	9
H. System of Study.....	11
CHAPTER TWO.....	13
A. Theory of contract.....	13
1. Definition of Contract.....	13
2. Contract Foundation.....	15
3. Contract Pillars.....	17
4. The requirements of Contract.....	21
5. Types of Contract in Islam.....	22

B. THE FATWA OF NATIONAL SHARIA OF INDONESIA ULAMA COUNCIL (FATWA DSN-MUI).....	30
1. Assessment DSN-MUI Fatwa Regarding Shariah Pension Fund	45
CHAPTER THREE.....	35
A. The Profile of Bank Muamalat Indonesia.....	35
1. The Establishment History of Bank Muamalat Indonesia.....	35
2. The history of the Pension Fund (DPLK) Muamalat.....	37
3. Vision, Mission, and Core Value.....	39
4. The Nature, Purpose, and Benefits of DPLK Muamalat.....	40
5. Product and Program in Pension Fund Muamalat.....	43
6. Organizational Structure of DPLK Muamalat.....	45
B. Analysis of Contract Practice of DPLK Muamalat.....	46
1. kind of contract mua'malah which is applied by DPLK Muamalat according to Islamic Law review:.....	47
2. Analysis of Practice Contract Which is Exist In The DPLK Muamalat According To Islamic Law.....	54
CHAPTER FOUR.....	64
A. Conclusion.....	66
B. Suggestion.....	97
BIBLIOGRAPHY	
ENCLOSURE	

BIBLIOGRAPHY

Arabic Bibliography

القرآن الكريم

آبادي، محمد شمس الحق العظيم. عون المعبود، دمشق، دار الفكر، ١٤١٥.
ابن سلام، أبو عبيد القاسم. الإيمان ومعاله وسنته واستكماله ودرجاته، الرياض: دار النشر،

١٤٢١.

ابن محمد، محمد بن علي. فتح القدير للكمال ابن الهمام، بيروت، دار الكتب العلمية، ٢٠٠٣.
بن أحمد، حسن. فتح الغفار الجامع لأحكام سنة نبينا المختار، مكة مكرمة: دار عالم الفوائد،
١٤٢٧.

بن عبد الله، أبو عمر يوسف. الاستذكار الجامع لمذاهب فقهاء الأمصار وعلماء الأقطار فيما
تضمنه الموطأ من معاني الرأي والآثار وشرح ذلك كله بالإيجاز والإختصار دمشق:
دار قitiة، ١٤١٤.

بن عبد الله، أبو عمر يوسف. الاستذكار، بيروت: دار الكتب العلمية، ١٤٢١.

بن نصر، محمد. السنة، بيروت: مؤسسة الكتب الثقافية، ١٤٠٨.

التوبرى، محمد بن ابراهيم بن عبد الله. الموسوعة الفقهية، الكويت: وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية، ٤٠٥.

الحزيري، عبد الرحمن. الفقه على المذاهب الأربع، لبنان: دار الكتاب العلمية، ٢٤٥٥.

الحنفى، إمام علاء الدين أبي بكر بن مسعود الكاسانى. بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع، الطبعة الثانية، بيروت: دار الكتاب العربي، ١٩٧٤.

الزحيلي، وهبة. الفقه الإسلامي وأدله، دمشق: دار الفكر، ١٩٨٩.

زرق، شرح القواعدة الفقهية، الباب. قواعد أخرى يحسن إلهاقها بالقواعد.

سابق، السيد. فقه السنة، القاهرة: الفتح للإعلام العربي.

سالم، عطية بن محمد. شرح بلوغ المرام، دروس صوتية قام بتفسيرها موقع الشبكة الإسلامية،

٤٢١٥

السجستاني، إمام أبي داود سليمان بن الأشعث الأزدي. سنن أبي داود، بيروت: مؤسسة الريان، ٤٠٢٠.

السعدي، عبد الرحمن بن ناصر. شرح منهاج السالكين، الرياض: دار الوطن، ٢٠٠١.

الشربيني، شمس الدين محمد بن الخطيب. معنى المحتاج إلى معرفة معانى ألفاظ منهاج، بيروت:

دار المعرفة، ١٩٩٧.

الشوكي، الإمام محمد بن علي بن محمد. نيل الأوطار القاهرة: دار الحديث، ٢٠٠٠.

صالح بن فوزان، إعانة المستفید بشرح كتاب التوحيد، بيروت: مؤسسة الرسالة، ١٤٢٣ هـ.

القرطي، أبي الولد محمد بن احمد بن محمد ابن الرشدي. بداية المجتهد ونهاية المقتضى، القاهرة: دار السلام، ١٩٩٥.

كتاب البيوع، باب في رجل يبيع ماليس عنده، رقم الحديث: ٣٤٩٨.

مجلة جمع الفقة الإسلامي، في الباب مراجحة في الإصطلاح الشرع وأراء.

محمد عبدالرازق الرضواني، أسماء الله الحسنى الثابتة في الكتاب المقدس، القاهرة: مكتبة سلسيل، ١٤٢٩ هـ.

المراغي، أحمد مصطفى. تفسير المغاربي، مصر: ونار الغلوام، ١٩٤٦.

المعاملات المالية المعاصرة، دمشق: دار الفكر، ٢٠٠٢.

معلوم، لويس. المنجد في اللغة والأعلام بيروت: دار المشرق، ١٩٨٦.

المقدسي، أحمد بن محمد بن قدامة الجماعيلي. المعنی لابن قدامة مكتبة القاهرة، ١٣٨٨ هـ

هيئة كبار العلماء بالملكة العربية السعودية، البحوث العلمية

ENGLISH BIBLIOGRAPHY

Amr Mohamed el tiby, Islamic banking: how to manage risk and improve profitability,
USA: jhon wiley&sons' Inc, 2011

karim, Adiwarman. Islamic banking fiqh and financial analysis, Jakarta: Grafindo
Persada, 2005

Bakar, Yusuf Sani Abu. effect of nomination under life insurance and family takaful from
journal ISRA International journal of Islamic finance (vol.6, issue 1, 2014)

Brian Kettel, Introduction to Islamic Banking and finance, new delhi: Wiley, 2011

INDONESIA BIBLIOGRAPHY

Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik* Rieneka Cipta,
Jakarta, 1998.

Ascarya, Contract dan Produk bank Syariah, Jakarta: Rajawali pers, 2013.

Dimyauddin, Djuwaini. Pengantar Fiqh Muamalah, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010

Fadel, Muhammad. *SWOT Analysis Approach Against Products Pension Fund Syariah*
Muamalat study program, the Faculty of Sharia at Syarif Hidayatullah State
Islamic University 2015.

Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 06/ DSN-MUI/ IV/ 2000 tentang Jual Beli Istishna.

Fatwa DSN-MUI No.88/ DSN- MUI/ XI/2013 tentang pedoman umum Penyelenggaraan
program Dana Pensiun Syariah.

Hakim, Atang Abdul. *Fiqih Perbankan Syariah*, Bandung, Refika Aditama, 2011

Hamdani, Roni. Financial Performance Analysis of Bank Muamalat Indonesia is

associated with Islamic banking acceleration program, *AL-Iqtishad Journal* Vol.II, No.2, July 2010.

Interview of Customer Service Achir Joko Yulianto, at 12-5- 2017.

Interview of relationship Manager Funding Dassy Ika Liyanawati, date 16, 5, 2017.

Karim, Adiwarman. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta, Raja Grafindo Persada, 2004.

Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*, Jakarta: PT Raja Rasindo Persada, 2001.

Latif, Azharuddin dan nahrowi. *Pengantar Hukum Bisnis: pendekatan hukum positif dan hukum Islam* Jakarta: lembaga penelitian UIN Jakarta, 2009.

Lestari, Tri puji. *judul Analisis Kesesuaian Penerapan Pengelolaan Dana Pensiun Syariah Terhadap Fatwa DSN MUI Nomor 88/ DSN- MUI/ XI/2013*, Skripsi pada Program Studi Muamalat, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah 2015.

Marbun, B.N. *Kamus manajemen*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2003.

Maula, Syarifatul. *Marketing Strategy Financial Institutions Pension Fund (Pension Fund) Sharia in an increase in the number of customers*, Muamalat's thesis on the study program, the Faculty of Sharia at Syarif Hidayatullah State Islamic University 2011.

Meilani, Tri. *Pension Fund Management System in PT. Bank Muamalat Indonesia, TBK*, Studies Concentration Muamalat Islamic banking, Shariah Faculty, UIN Syarif Hidayatullah, 2015.

Moelong, Lexy, J. Metodelogi Penelitian Kualitatif. Bandung: Remaja Rosdakarya 1995.

Mukhtar, *Metode Praktis Penelitian Deskriptif Kualitatif*, Jakarta: GP Press Group, 2013.

Mulyani, *Manajemen Pengelolaan DPLK PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Ditinjau*

Dari Aspek Hukum Islam, Skripsi pada Program Studi Muamalat, Fakultas Syariah dan hukum, UIN Syarif Hidayatullah 2011.

Muslich, Ahmad Wardi. *Fiqh Muamalat* Jakarta: AMZAH, 2013.

Mustofa, Imam. *Fiqh Muamalah Kontemporer*, Jakarta: Rajawali Press, 2016.

Nisa, Khairun. *Stock Market Influence on the Performance of Financial Institutions Pension Fund Investments*, a thesis on the study program muamalat, faculty of sharia and hukum, UIN Syarif Hidayatullah 2015.

Noor, Zainul Bahar. *Bank Muamalat dreams, hopes and beliefs*, Jakarta: clear Publishing, 2006.

Rahadian, Ahmad. *Analisa Kontrak Dana Pension Lembaga Keuangan Syariah Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 88/DSN-MUI/XI/2013*, Skripsi pada program studi Muamalat, fakultas Syariah dan hukum, UIN Syarif Hidayatullah (2014)

Solichatun, *Analisis Pemasaran Produk Tabungan Dana Pensiun Lembaga Keuangan (Dplk) Bank Muamalat Indonesia (Bmi) Cabang Pembantu Salatiga*, Skripsi pada program studi D3 perbankan Syariah, Fakultas Syariah, STAIN Salatiga (2014)

Subagyo, *Bank dan lembaga Keuangan lainnya*, Yogyakarta: Balai Penerbit Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN, 2005.

Sudarsono, Heri. *Bank dan lembaga keuangan Syariah deskripsi dan ilustrasi*, Yogyakarta, EKONOSIA, 2012.

Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*, Jakarta: Rajawali Press, 2016.

Suprihatin, Iing. *Faktor- Faktor Paling Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Dana Pensiun Pada DPLK Muamalat*, Skripsi pada Program Studi Muamalat konsentrasi Perbankan, Fakultas Syariah, UIN Syarif Hidayatullah (2010)

Sya'rawi, Syekh Muhammad Mutawalli. *Tafsir Sya'rawi*, jilid ke3, diterjemahkan oleh zaenal arifin dkk, Medan: duta akbar, 2006.

Syafe'I, Rachmad. *Fiqih Muamalat*, Bandung: CV. Pustaka Setia, 2004.

FROM WEBSITE

<http://out.easycounter.com/external/dplk.muamalatbank.com>, accessed on March 29, 2017, at 9:03 pm

<http://www.bankmuamatat.co.id/profil-bank-muamatat> , accessed on March 28- 2017 at 20:13 pm