

**EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA
PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN
BANK MUAMALAT**

Skripsi

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Mencapai
Gelar Sarjana Ekonomi Program Strata 1 (S1)**

Oleh

**N a m a : Yusnita Mukri
N I M : 94420054
N I R M : 943123340250071
Jurusan : Manajemen**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
1998**

UNIVERSITAS DARMA PERSADA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

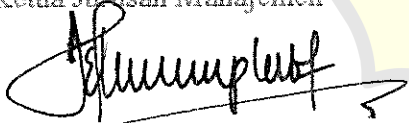
NAMA : YUSNITA MUKRI
NO. POKOK/NIRM : 94420654 / 943123340250071
JURUSAN : MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN PERBANKAN
PROGRAM STUDI : STRATA I
JUDUL : EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA
PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN
BANK MUAMALAT

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan diujikan dihadapan panitia penguji
SKRIPSI.

Jakarta, Agustus 1998

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



(Dra. Endang Tri Pujiastuti)

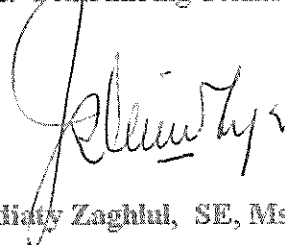
Menyetujui

1. Pembimbing Materi



(Sudarmadji. HS, SE, Ak, MM)

2. Pembimbing Teknis



(Murdiaty Zaghul, SE, Msi)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yusnita Mukri
Judul : EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA
PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN
BANK MUAMALAT

No. Pokok : 94420054

Nirm : 943123340250071

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Keuangan Perbankan

Pogram Studi : Strata I

Telah diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal Agustus 1998.

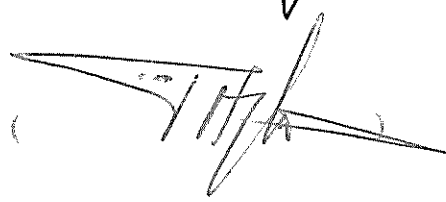
Nama

Jabatan

Tanda tangan

1. Drs. Rahedi Soegeng Ketua ()

2. Sudarmadji HS, SE.Ak,MM Anggota ()

3. Drs. Haryanto, MM Anggota ()

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah, yang dipanjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah NYA, dimana pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini tepat pada waktunya.

Penulisan skripsi ini merupakan sebagai salah satu syarat yang harus dipenuhi dan untuk melengkapi tugas akhir dalam ujian Sarjana penuh (Strata 1) pada Fakultas Ekonomi, Universitas Darma Persada (UNSADA), penulis menyusun skripsi yang berjudul :

*“ EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA
PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK MUAMALAT “*

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, karena itu pada kesempatan ini penulis akan menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Santi Danu sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
2. Ibu. Dra. Endang Tripujiastuti, sebagai Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada

3. Bapak Sudarmadji. Hs, SE.Ak, MM selaku Dosen Pembimbing Materi yang telah banyak meluangkan waktu untuk membimbing serta memberikan pengarahan kepada Penulis dalam penulisan skripsi ini.
4. Ibu Murdiaty Zaghulul, SE, MSi , selaku Pembimbing Teknis yang juga telah banyak memberikan waktu luang untuk membimbing dan mengarahkan Penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Bapak Atot Purwata, yang juga telah memberikan pengarahan serta bimbingannya.
6. Segenap jajaran Dosen Fakultas Ekonomi. Universitas Darma Persada.
7. PT. Bank Muamalat Indonesia yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan riset sehingga mendapatkan data-data yang dibutuhkan.
8. Seluruh karyawan PT. Bank Muamalat Indonesia khususnya Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Muamalat yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan serta saran-saran yang sangat membantu dalam penulisan skripsi sehingga skripsi ini dapat selesai pada waktunya.
9. Bapak dan Ibu atas doa restu, dan bimbingannya, serta kakak-kakak dan adik tercinta.
10. Sahabatku Tuesy, Thanks atas pinjaman bukunya.
11. Teman-teman khususnya Fakultas Ekonomi Angkatan 1994, Universitas Darma Persada.

Kiranya hanya Allah SWT yang dapat membalas segala budi baik yang telah penulis terima selama ini sehingga akhirnya kupersembahkan kepada almamaterku tercinta.

Jakarta, Agustus 1998

Penulis

(Yusnita Mukri)



DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
ABSTRAKSI	ix
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penulisan	3
D. Kegunaan Penelitian	4
E. Pendekatan Pemecahan Masalah	4
F. Sistematika Pembahasan	5
BAB II. LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Evaluasi Model	8
B. Pengertian Dana Pensiun	9
B.1. Pengertian-pengertian	11
B.2. Tujuan Pensiun	13
B.3. Jenis-jenis Pensiun	14

B.4. Sistem Pembayaran Pensiun	15
B.5. Program Pensiun	16
B.6. Jenis Dana Pensiun	26
C. Evaluasi Model Pengelolaan Dana Pensiun.....	30
C.1 Pengelolaan Investasi Dana Pensiun	36
 BAB III. METODOLOGI PENELITIAN	
A. Kerangka Pemikiran	47
B. Perumusan Hipotesis.....	48
C. Batasan Penelitian	48
D. Metode Pengumpula Data	48
E. Metode Analisis	49
F. Definisi Operasional Variabel	50
 BAB IV. DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN	
A. Lokasi Penelitian	51
B. Gambaran Umum Perusahaan	51
B.1. Sejarah singkat Bank Muamalat Indonesia (BMI) ..	51
B.2. Bidang Usaha BMI	54
B.3. Struktur Oganisasi BMI	59
C. Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK)	
Bank Muamalat	59
C.1. Kegiatan dan Usaha	62

C.2. Struktur Oganisasi	64
BAB V. EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK MUAMALAT	
A. Program Dana Pensiun	65
B. Manfaat Peserta Dana Pensiun Muamalat	70
C. Pengelolaan Dana Pensiun Peserta	71
D. Biaya Pengelolaan Dana Pensiun	82
E. Pengembangan Dana Peserta dan Manfaat Pensiunnya	84
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	89
B. Saran-saran	90
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
SURAT KETERANGAN RISET	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. Diagram Pemecahan Masalah	5
2. Struktur Organisasi DPLK Bank Muamalat	64
3. Skema Model Pengelolaan Dana Peserta pada DPLK Bank Muamalat	82



DAFTAR TABEL

	Halaman
1. Perkembangan Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) di BEJ	80
2. Tabel Ilustrasi Perkembangan Dana Peserta dan Manfaat Pensiunnya	89



ABSTRAK SKRIPSI

- A. Nama : Yusnita Mukri
(Nim/Nirm) : 94420054 / 943123340250071
- B. Judul Skripsi : EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA
PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN (DPLK)
BANK MUAMALAT
- C. Jumlah halaman : ix + 90 Halaman + 3 Gambar + 2 Tabel
- D. Kata Kunci : > Model Pengelolaan Dana Peserta
> Dana Pensiun Lembaga Keuangan
- E. Isi Skripsi
Tujuan Penelitian : Untuk mengevaluasi Model Pengelolaan dana peserta pada Dana Pensiun Lembaga Keuangan.

Metode Penelitian : Untuk memperoleh data, penulis melakukan penelitian lapangan pada DPLK Bank Muamalat dan penelitian kepustakaan.

Hasil Penelitian : Menemukan hasil pengembangan dana peserta melalui investasi sebagai manfaat pensiun yang diterima oleh peserta dinilai mempunyai pengaruh positif bagi perusahaan yaitu DPLK Bank Muamalat Indonesia.

Kesimpulan : Mekanisme model pengelolaan dana peserta pada DPLK Bank Muamalat sangat sederhana dimulai dari awal menghimpun iuran peserta kemudian dialokasikan ke investasi, hasilnya dimasukan ke DPLK untuk kemudian didistribusikan pada rekening peserta

Saran-saran : Investasi yang dijalankan oleh DPLK Bank Muamalat diharapkan tidak terbatas pada Deposito Berjangka Mudharobah saja tetapi pada jenis investasi lain sehingga dapat meningkatkan manfaat pensiun peserta.
- F. Daftar Pustaka : 10 buku (1990 - 1997)
- G. Dosen Pembimbing : Sudarmadji, HS, SE, Ak, MM

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ada masanya dimana hubungan kerja antara pekerja/pegawai dengan pihak pemberi kerja tidak lagi dapat dilanjutkan, baik karena faktor usia atau disebabkan keadaan lainnya. Pada keadaan yang demikian untuk menyambung hidup pekerja/pegawai bersangkutan diberi tunjangan bulanan. Masa yang demikian ini lazim disebut masa pensiun. Yang bersangkutan dinilai telah menjalani pekerjaannya dengan baik sampai memenuhi batas usia layak kerja dan di anggap telah memenuhi ketentuan yang berlaku. Masalahnya makin lama orang menjalani kehidupannya di dalam masa pensiun, makin menyusut pula kemampuan jasmaniahnya sebab mereka makin bertambah tua. Sumber pendapatan mereka makin tergantung kepada manfaat pensiun semata-mata, sedangkan pengeluaran tidak berarti makin berkurang..

Dana pensiun merupakan badan hukum yang mengelola dan menjalankan program yang menjanjikan manfaat pensiun. Program yang menjanjikan manfaat pensiun ini merupakan suatu tata cara yang di buat perusahaan atau lembaga untuk menyediakan jaminan hari tua bagi seluruh karyawan sebagai penghargaan atas jasa-jasa yang disumbangkan perusahaan.

Program pensiun ini adalah faktor yang sangat penting. Disini perihal program pensiun harus disusun berdasarkan asas kebersamaan antara para peserta dan pemberi kerja.

Pengelolaan Dana Pensiun di Indonesia saat ini mendapat perhatian serius. Hal ini terbukti dari keberhasilan lembaga legislatif membentuk Undang-Undang No.11 tahun 1992 tentang Dana Pensiun dan disusul dengan berbagai peraturan pelaksanaannya. Dengan peraturan per Undang-Undangan ini diharapkan para karyawan yang sekarang ini aktif bekerja akan merasa tentram menjadi peserta yang menghimpun dananya sendiri pada Lembaga Dana Pensiun dimasing-masing lingkungan kerjanya sebagai bekal masa pensiun kelak.

Tidak sedikit yang memandang para pensiunan sebagai pihak yang membutuhkan “kemurahan hati”, tidak jarang para pengelola Lembaga Dana Pensiun yang memandangnya dengan “iba hati”, sikap yang demikian mudah membuat pengelola menjadi lupa diri, seakan-akan himpunan dana pensiun itu adalah hak pengelola. Pandangan tersebut melecehkan hak yang sah para pensiunan dan merosotkan tujuan ideal dari usaha pemerintah membentuk berbagai peraturan per Undang-Undangan.

Dengan demikian kepekaan di dalam pengelolaan dana pensiun perlu senantiasa dikembangkan serta dipelihara secara konsisten, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan karyawan melalui jalur ke pensiunan serta meningkatkan pemanfaatan dan penggunaan Dana Pensiun dalam penanaman modal atau Investasi. Karena pada dasarnya Investasi merupakan peningkatan produksi nasional guna menghasilkan barang maupun jasa.

Hal-hal diatas inilah yang menjadikan alasan pemilihan judul yang penulis susun dengan judul :

“EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK MUAMALAT”.

B. Rumusan Masalah

Pemberian pensiun berarti bahwa perusahaan memberikan sejumlah uang tertentu secara berkala kepada karyawan yang telah berhenti bekerja. Setelah mereka bekerja dalam waktu yang lama, atau setelah mencapai suatu batas usia tertentu karyawan yang mengikuti sistem pensiun ini sejak awal telah menyisihkan sebagian gajinya dengan membayar iuran pensiun, sedangkan pihak perusahaan mendukung dengan memberi tunjangan pensiun yang diterimanya tiap bulan mendampingi iuran itu.

Masalahnya :

1. Program pensiun apa yang saat ini digunakan BANK MUAMALAT ?
2. Apakah model pengelolaan dana peserta pada DPLK BANK MUAMALAT tepat dengan kebutuhan atau tidak ?
3. Bagaimana cara pengelolaan Investasi Dana Pensiun yang aman sehingga dapat memberikan hasil yang optimal ?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan yang hendak di capai melalui penulisan skripsi ini adalah :

1. Untuk mengetahui hal-hal yang dapat mempengaruhi model pengelolaan Dana Pensiun sehingga dapat bermanfaat bagi peserta Dana Pensiun.

2. Untuk Mengetahui bagaimana model pengelolaan Dana peserta pada Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Muamalat.

D. Kegunaan Penelitian

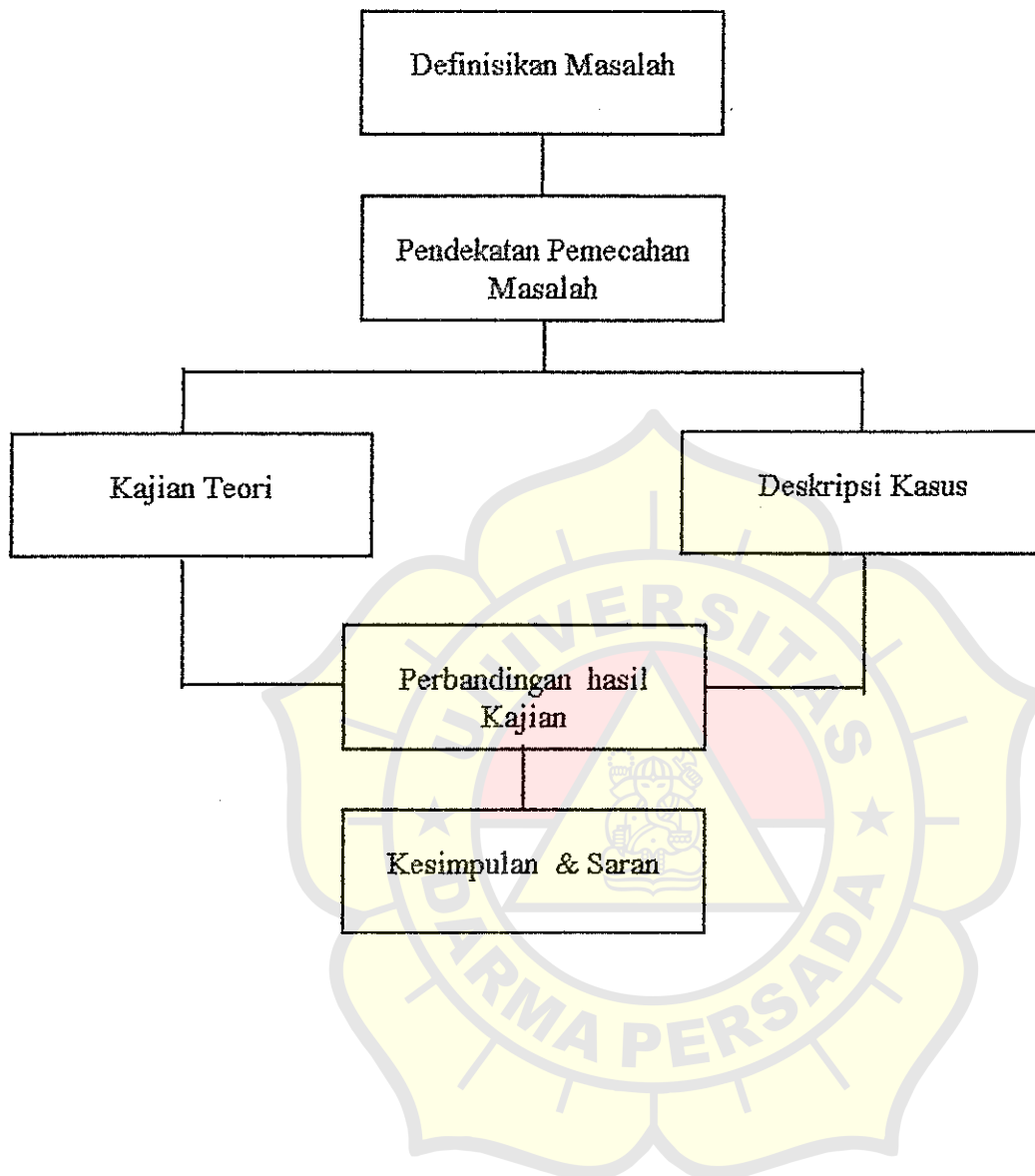
Penelitian ini diharapkan berguna bagi :

1. Calon Peserta Dana Pensiun sehingga dapat dijadikan bahan pertimbangan guna menciptakan kesejahteraan di hari tua.
2. Penulis, dapat menambah wawasan guna memperdalam pengetahuan teoritis dalam bidang Pengelolaan Dana Pensiun.
3. Pihak-pihak lain, dapat dijadikan referensi dan sumbangan pemikiran yang kiranya dapat berguna bagi pihak-pihak yang ingin melakukan studi lebih lanjut.

E. Pendekatan Pemecahan masalah

Dalam upaya mengevaluasi model pengelolaan dana pensiun yang dilaksanakan, diperlukan pedoman pelaksanaan agar langkah langkah pembahasan terfokus pada tujuan penelitian.

Berikut ini disajikan diagram alur terhadap pemecahan masalah :



F. Sistematika Pembahasan.

Sistematika pembahasan skripsi ini dapat dikemukakan secara garis besar sebagai berikut ; Skripsi ini terdiri dari 6 (enam) bab, dimana antara masing-masing bab saling berhubungan atau berkaitan erat satu dengan yang lainnya.

Adapun uraian dari sistematika skripsi ini secara singkat sebagai berikut :

BAB I. PENDAHULUAN

Dalam bab ini diuraikan mengenai masalah-masalah pokok skripsi yang terdiri dari latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, Pendekatan pemecahan masalah, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Beberapa teori akan diuraikan dalam bab ini sebagai dasar pembahasan mengenai pengertian evaluasi model, pengertian dana pensiun, dan Evaluasi Model Pengelolaan Dana Pensiun.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam bab ini diuraikan tentang kerangka pemikiran, perumusan hipotesis, batasan penelitian, metode pengumpulan data, metode analisis dan definisi evaluasi variabel.

BAB IV. DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN

Dalam bab ini akan diuraikan antara lain : Lokasi penelitian, gambaran umum perusahaan yang terdiri dari sejarah singkat perusahaan, bidang usaha,

Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Bank Muamalat, Iktisar Laporan Keuangan, Kegiatan dan Usaha DPLK Muamalat.

BAB V. PEMBAHASAN EVALUASI MODEL PENGELOLAAN DANA PESERTA PADA DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK MUAMALAT.

Bab ini menguraikan tentang Evaluasi Model Pengelolaan Dana Peserta pada Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Muamalat. yang meliputi ; Program dana pensiun, manfaat peserta dana pensiun, pengelolaan dana pensiun peserta, biaya pengelolaan dana pensiun peserta, pengembangan dana peserta dan manfaat pensiunnya.

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

Untuk mengakhiri penulisan skripsi ini, diuraikan kesimpulan dari yang telah dibahas sebelumnya dan saran yang sekiranya dapat bermanfaat bagi perkembangan DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK MUAMALAT dan juga pihak pihak yang berkepentingan.