

**AKAD TABBARU' DI ASURANSI JIWA BERSAMA
BUMIPUTERA 1912 SYARIAH KUDUS
(Analisis terhadap Klaim Meninggal)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat
guna memperoleh Gelar S1 Sarjana Program Strata 1 (S1)
dalam Ilmu Ekonomi



Oleh :

**Siti Fatimatuzzahro
NIM. 122411165**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2016**

Drs. Ghufron Ajib, M. Ag.

Bukit Ngaliyan Permai B-10 RT/RW 04/07
Ngaliyan Kodya Semarang

Mohammad Nadzir, M.S.I.

Ngagel RT/RW 04/03 Dukuhseti Pati

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskar Skripsi
a.n. Sdri. Siti Fatimatuzzahro

Kepada Yth.:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskar skripsi saudara :

Nama : Siti Fatimatuzzahro
Nomor Induk : 122411165
Judul : Akad Tabarru' di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Kudus (Analisis terhadap Klaim Meninggal)

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Semarang, November 2016

Pembimbing I



Ghufron Ajib, Drs. M. Ag.

NIP. 19690709 199403 1 003



Pembimbing II



Mohammad Nadzir, M.S.I. (DPK)

NIP. 19730217 200604 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngalyai Telp./Fax. (024) 7608454 Semarang, 50185

Website : febi.walisongo.ac.id – Email : Febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Siti Fatimatuazzahro
NIM : 122411165
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **"AKAD TABBARU" DI ASURANSI JIWA BERSAMA BUMIPUTRA 1912 SYARIAH KUDUS (Analisis terhadap Klaim Meninggal)"**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/ cukup, pada tanggal:

08 Desember 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 dalam bidang Ekonomi Islam.

Semarang, 08 Desember 2016

Mengetahui,

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

H. Johan Arifin, S.Ag., MM

NIP. 19710908 200212 1 001

Mohammad Nadzir, M.S.I.

NIP. 19730217 200604 1 001

Penguji I

Imam Yuhya H., Dr., M.Ag.

NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji II

Prof. Dr. H. Mujivono, M.A.

NIP. 19590215 198503 1 005

Pembimbing I

Ghufron Aib, Drs., M.Ag.

NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II

Mohammad Nadzir, MSl. (DPK)

NIP. 19730217 200604 1 001

MOTTO

يَسِّرُوا وَلَا تُعَسِّرُوا بَشِّرُوا وَلَا تُنْفِرُوا

“Mudahkanlah mereka, jangan kau persulit. Berilah mereka kabar gembira, jangan kau buat mereka berlari (menyingkir)”

(HR Al-Hakim)¹

¹ Jalaluddin As-Suyuthi, *Al-Jami' Al-Shaghir*, juz 2 h. 205

PERSEMBAHAN

*Skripsi ini penulis persembahkan kepada :
Ayah dan Ibuku tersayang, yang berkat do'a dan
restunya sehingga segalanya
menjadi ringan.
Semoga karya ini menjadi bakti kecilku
yang membanggakan.
Aamiin....*

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain, atau diterbitkan. Demikian juga, skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, November 2016

Deklarator



Siti Fatimatuzzahro
NIM. 122411165

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	tidak dilambangkan
ب	Bâ	B	-
ت	Tâ	T	-
ث	Sâ	Š	s dengan titik di atas
ج	Jim	J	-
ح	Hâ	H	h dengan titik di atas
خ	Khâ	Kh	-
د	Dâl	D	-
ذ	Zâl	Ž	z dengan titik di atas
ر	Râ	R	-
ز	Zâ	Z	-
س	Sin	S	-
ش	Syin	Sy	-
ص	Sâd	Ş	s dengan titik di bawah
ض	Dâd	D	d dengan titik di bawah
ط	Tâ	Ṭ	t dengan titik di bawah
ظ	Zâ	Z	z dengan titik di bawah
ع	‘ain	‘	koma terbalik (apostrof tunggal)
غ	Gain	G	-
ف	Fâ	F	-
ق	Qâf	Q	-
ك	Kâf	K	-
ل	Lâm	L	-
م	Mim	M	-
ن	Nun	N	-
و	Wâw	W	-
هـ	Hâ	H	-
ء	Hamzah	’	<i>apstrof</i> lurus miring (tidak untuk awal kata)
ي	Yâ	Y	-
ة	Tâ’	H	dibaca <i>ah</i> ketika mawquf

	Marbutah		
ة...	Tâ' Marbutah	t/h	dibaca <i>ah/at</i> ketika mawquf

B. Vokal Pendek

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
َ	A	Bunyi fathah pendek	أَقْلَ
ِ	I	Bunyi kasrah pendek	سَلِمِ
ُ	U	Bunyi dammah pendek	أُحْدُ

C. Vokal panjang

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
َا	A	Bunyi fathah panjang	كَانَ
ِي	I	Bunyi kasrah panjang	بَنِي
ُو	U	Bunyi dammah panjang	كُوْنُو

D. Diftong

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
َوُ	Aw	Bunyi fathah diikuti waw	مَوْزُ
َيُ	Ai	Bunyi fathah diikuti ya'	كَيْدُ

E. Pembauran kata sandang tertentu

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
أَلْقَ	Al-Qo	Bunyi al Qomariyyah (el mati dibaca jelas)	أَلْقَمَرُ
أَلشَّ	Asy-Sya	Bunyi al Syamsiyyah (el mati tidak dibaca, diganti dengan huruf yang mengikutinya)	أَلشَّمْسُ
وَالْمُ/ وَالذَّ	Wal dan Wat	Bunyi al diawali huruf hidup, hamzah tidak terbaca	وَالْمَعَامَلَةُ / وَالتَّرْبِيَةُ

ABSTRAK

Perusahaan asuransi pada satu sisi menjual jasa kepada nasabah, sedangkan pada sisi lain, sebagai investor dari tabungan masyarakat kepada investasi yang produktif. Secara umum memang dapat disebutkan bahwa lembaga asuransi itu merupakan lembaga ekonomi peralihan risiko. Risiko diartikan pula sebagai kerugian yang tidak pasti (*uncertainty of financial loss*) didalamnya terdapat dua unsur yaitu : ketidakpastian dan kerugian. Pengalihan risiko ini diimbangi dalam bentuk pembayaran premi kepada perusahaan asuransi setiap bulan atau tahun, tergantung pada perjanjian yang tertuang dalam polis. Manfaat peralihan risiko inilah yang diperoleh konsumen (tertanggung).

Penelitian bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan penyelesaian klaim asuransi jiwa AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus, dan mengetahui hambatan-hambatan yang dihadapi dalam proses penyelesaian klaim di AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan metode observasi, dokumentasi, dan *interview*. Metode penelitian yang digunakan adalah menggunakan tehnik analisis deskriptif kualitatif, yaitu : (a) Mencatat sesuatu yang dihasilkan dari catatan lapangan, kemudian diberi kode agar sumber dutanya tetap dapat ditelusuri. (b) Mengumpulkan, memilah-milah, mengklasifikasikan, mensintesisakan, membuat ikhtisar, dan membuat indeksnya. (c) Berpikir dengan jalan membuat agar kategori data itu mempunyai makna, mencari dan menemukan pola dan hubungan-hubungan, dan membuat temuan-temuan umum.

Hasil penelitian : Pengelolaan dana *tabarru'* di AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus, di investasikan pada obligasi syariah, sebab obligasi syariah mempunyai jumlah *margin fee* yang tetap dan jelas *return*-nya, sehingga perusahaan AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus memperoleh pengembalian atas investasinya, dan dana tersebut dapat berkembang dengan nyaman dan aman. Sedangkan untuk pembagian dana *tabarru'* adalah berdasarkan prinsip *takaful*, sehingga dana *tabarru'* boleh digunakan untuk siapa saja yang mendapatkan musibah, namun hanya terbatas pada sesama nasabah atau peserta *takaful* saja. Sedangkan jika nasabah meninggal dunia sewaktu masih dalam masa perjanjian atau masa kontrak, maka ahli

waris nasabah akan memperoleh dana santunan atau 'santunan kebajikan' dari dana *tabarru'* tersebut, ditambah dengan pembagian hasil keuntungan yang diperoleh perusahaan atas pengelolaan dana investasi, dan dana tabungan yang telah disetorkan. Adapun besaran santunan kebajikan, ditetapkan oleh perusahaan diluar bagi hasil keuntungan investasi. Hambatan yang muncul untuk klaim meninggal : dokumen tidak lengkap, ahli waris tidak sesuai, hilangnya polis atau kwitansi pembayaran premi, dan tidak adanya riwayat kesehatan bertanggung. Upaya yang dilakukan AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus untuk penyelesaian klaim meninggal adalah menugaskan petugas ke lapangan, meminta identitas pendukung menyiapkan arsip polis asuransi atau kwitansi pembayaran premi, meminta riwayat kesehatan. Sedangkan upaya untuk penyelesaian klaim penebusan adalah menyiapkan arsip-arsip polis asuransi jiwa atau kwitansi pembayaran premi, pengaturan program penjadwalan *cash flow*.

Kata Kunci : Akad Tabarru', Klaim Asuransi Jiwa, AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus

KATA PENGANTAR

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ الْأَمِينِ وَعَلَىٰ آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ
تَبِعَ سَبِيلِ الدِّينِ. وبعد:

Segala puji dan syukur hanya untuk Allah yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tetap mengalir ke pangkuan Nabi Muhammad SAW pembawa ajaran Islam sebagai rahmat bagi alam dan penerang bagi kegelapan.

Skripsi ini berjudul “**Akad Tabarru’ di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Kudus (Analisis terhadap Klaim Meninggal)**”, yang secara akademis menjadi syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S.1) di UIN Walisongo Semarang.

Dalam menyusun skripsi ini, penulis mendapatkan bimbingan dan arahan dari berbagai pihak dan teman sejawat. Untuk itu, penulis sangat berterima kasih atas bimbingan dan arahan tersebut. Semoga amal baik tersebut mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Amin. Dalam kesempatan ini, penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

3. Bapak Nur Fathoni, M. Ag. Dan Bapak Ahmad Furqon, Lc., M. Ag. Selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan, Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam, UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. Ghufron Ajib, M. Ag., selaku dosen pembimbing I dan Bapak Mohammad Nadzir, M.S.I., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen beserta segenap civitas akademika dan karyawan UIN Walisongo, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali berbagai pengetahuan dan memberikan bantuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Segenap pengurus Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Kudus, yang telah membantu pengumpulan data yang terkait dalam penelitian ini.
7. Bapak dan ibuku tercinta yang telah memberikan dorongan, baik moril maupun materiil, dan kasih sayangnya yang tak terhingga.
8. Kakak-kakakku tersayang, yang telah memberi semangat kepada penulis.
9. Semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap semoga segala bantuan dan keikhlasan mereka diberi balasan yang berlipat oleh Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu penulis juga mengharapkan masukan-masukan yang sifatnya membangun. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. *Amin ya Rabbal Alamin.*

Semarang, November 2016

Penulis,

Siti Fatimatuzzahro
NIP. 122411165

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN ABSTRAK	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR	xi
HALAMAN DAFTAR ISI	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Tinjauan Pustaka	10
E. Metode Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	16

BAB II LANDASAN TEORI

A. Akad Tabaruu'	18
1. Pengertian Akad Tabarru'	19
2. Landasan Hukum Akad <i>Tabarru'</i>	21
3. Mekanisme Pengelolaan Dana Tabarru'	23

B. Asuransi Syari'ah	25
1. Definisi Asuransi.....	25
2. Definisi Asuransi Syari'ah	27
3. Landasan Hukum Asuransi Syari'ah ..	30
4. Akad Asuransi Syariah	34
5. Prinsip-prinsip Asuransi Syari'ah	38
6. Klaim (Claims).....	46
C. Asuransi Jiwa	53
1. Asuransi Perorangan	53
2. Asuransi Kecelakaan Diri	59
3. Asuransi Sosial	61
4. Asuransi Sosial Tenaga Kerja	63
5. Asuransi Kesehatan	65

**BAB III GAMBARAN UMUM ASURANSI JIWA
BERSAMA BUMIPUTERA 1912 SYARIAH
KUDUS**

A. Gambaran Umum AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Kudus	68
1. Sejarah Perkembangan	68
2. Visi Dan Misi	73
3. Struktur Organisasi	74
4. Program-program AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Kudus	76

B. Hambatan-hambatan yang dihadapi dalam proses penyelesaian klaim di AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus	79
---	----

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Pengelolaan Dana <i>Tabarru'</i> di AJB Bumiputera 1912 Syariah Kudus	91
B. Analisis Prosedur Pelaksanaan Penyelesaian Klaim Asuransi Jiwa di AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Kudus	98
1. Asuransi Jiwa Murni	100
2. <i>Personal Accident</i>	101
C. Analisis Hambatan-hambatan yang Dihadapi Pemegang Polis Asuransi Jiwa dan Pihak Asuransi pada saat Proses Penyelesaian Klaim di AJB Bumiputera 1912 Syari'ah Kudus..	105
1. Klaim Meninggal Dunia	105
2. Klaim Penebusan	108

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	114
B. Saran - saran	116
C. Kata Penutup.....	117

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

PEDOMAN WAWANCARA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS