

**STUDI ANALISIS PRAKTEK MUDHARABAH TABUNGAN  
MABRUR DI ASURANSI SYARIAH  
BUMI PUTERA SEMARANG**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1)



Oleh :

**M. THOUFAN SHIDQI KHAQ**  
NIM. 072311003

**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2013**

**Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum**  
**Perum Griya Lestari B.3/12 Ngaliyan**  
**Nur Fatoni, M.Ag.**  
**Gondang RT/RW 02/04 Cepiring Kendal**

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdr. M. Thoufan Shidqi Khaq

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah  
IAIN Walisongo  
*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : M. Thoufan Shidqi Khaq  
NIM : 072311003  
Jurusan : Muamalah  
Judul : Studi Analisis Praktek Mudharabah Tabungan Mabror di Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang

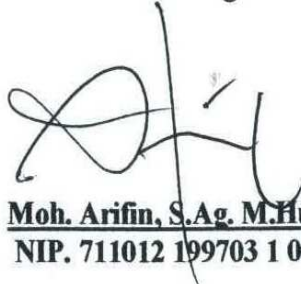
Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 25 November 2013

Pembimbing I



**Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum**  
NIP. 711012 199703 1 002

Pembimbing II



**Nur Fatoni, M.Ag.**  
NIP. 19730811 200003 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARIAH SEMARANG**  
Jl. Prof. Dr. HAMKA KM.2 Ngalian Telp. (024) 7601291 Semarang 50185

**PENGESAHAN**

Skripsi saudara : M. Thoufan Shidqi Khaq  
NIM : 072311003  
Jurusan : Muamalah  
Judul : Studi Analisis Praktek Mudharabah Tabungan Mabur di  
Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut  
Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal:

**10 Desember 2013**

Selanjutnya dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana  
Strata I tahun akademik 2013/2014.

Semarang, Desember 2013

Ketua Sidang

**Dr. H. Ali Imron, M.Ag**  
NIP. 197307302003121003

Sekretaris Sidang

**H. Nur Fatoni, M.Ag**  
NIP. 197308112000031004

Penguji I

**Drs. H. Muhvidin, M.Ag**  
NIP. 195502281983031003

Penguji II

**Afif Noor, S.Ag, SH, MH**  
NIP. 197606152005012004

Pembimbing I

**Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum**  
NIP. 711012 199703 1 002

Pembimbing II

**H. Nur Fatoni, M.Ag**  
NIP. 19730811 200003 1 004

## MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ (المائدة: 2)

Artinya: "Tolong menolonglah kamu dalam mengerjakan kebajikan dan taqwa dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran, dan bertaqwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat besar siksanya" (Q.S. al-Maidah ayat 2).\*

---

\* Tim Penyelenggara Penterjemah Al Qur'an, *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Madinah: Mujamma' Khadim al-Haromain al-Syarifain al-Malik Fahd li Thiba'at al-Mushaf al-Syarif, 1418 H, h. 156-157.

## **PERSEMBAHAN**

Dalam perjuangan mengarungi samudra ilahi tanpa batas, dengan keringat dan air mata kupersembahkan skripsi ini teruntuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keindahan-Nya. Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia berada di ruang dan waktu kehidupan khususnya buat:

Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada Allah SWT,  
yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya  
Hingga pada Dia lah segalanya bergantung.  
Nabi Muhammad SAW  
Sang inspirator hidup

Alamameterku tercinta, Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam  
IAIN Walisongo Semarang  
ayahandaku tercinta dan Ibundaku tersayang.  
yang memberikan dorongan dan semangat  
serta do'a suci dengan setulus hati.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Rahman dan Rahim Nya, Amiin...

## **DEKLARASI**

Penulis menyatakan dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab 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 bahan rujukan.

Semarang, 25 November 2013

Deklator

**M. Thoufan Shidqi Khaq**  
NIM. 072311003

## ABSTRAK

Praktek dalam produk mabrur di Asuransi Bumi Putera Semarang pemilik dana (*rabb maal*) akan mendapatkan premi tabungan yang terkumpul, mudharabah (bagi hasil) dan santunan kebajikan (santunan tolong menolong) sehingga dana yang diasuransikan aman dan amanah sesuai syari'at Islam. Namun apakah dalam praktek riil, akad mudharabah dalam Penerapan akad mudharabah dalam bisnis asuransi syariah melalui produk mabrur di Asuransi Bumi Putera mampu mencerminkan semangat ilahiyah dalam berekonomi juga menjadi nilai tambah (*value added*) dari perspektif konsumen/nasabah, menjadi salah satu hal menarik untuk di teliti lebih lanjut

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana mekanisme akad *mudharabah* tabungan *mabrur* di Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang menurut tinjauan hukum Islam? 2) Bagaimanakah tinjauan hukum Islam terhadap perhitungan akad *mudharabah* tabungan *mabrur* di Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang?

Penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan studi kasus, data diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Semua data yang terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan analisis data yang terdiri dari tahapan reduksi data, display data dan penyajian data.

Hasil penelitian menunjukkan: 1) Mekanisme akad *mudharabah* tabungan *mabrur* di Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang dirancang secara khusus untuk memprogramkan kebutuhan kehidupan dengan tentram, tanpa khawatir meninggalkan keluarga, pengelola berkuasa penuh dalam hal pengelolaan dana premi yang terkumpul dari peserta asuransi usaha penginvestasiannya diserahkan penuh kepada pihak perusahaan Asuransi yang tentu saja penginvestasiannya ke sektor-sektor yang sesuai dengan syariah 2) Tinjauan hukum Islam terhadap perhitungan akad *mudharabah* tabungan *mabrur* di Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang adalah boleh karena kedua belah pihak telah melakukan kesepakatan di awal dengan kumpulan *dana* peserta diinvestasikan sesuai dengan prinsip syari'ah Hasil investasi dibagikan menurut sistem bagi hasil (*mudharabah*) 70% peserta dan 30%. Selain itu proses akad juga terhindar dari adanya *gharar* bisa dilihat pada adanya kejelasan sumber dana untuk membayar setiap klaim yang akan diambil dari akad tabungan mabrur Asuransi Syariah Bumi Putera, rekening tabungan dan hasil investasi. Namun beban biaya yang diberlakukan pada peserta asuransi tidak sesuai dengan hukum Islam karena ada unsur pemaksaan dan tambahan dalam akad yang dilakukan sehingga muncul ketidakadilan. Kesepakatan yang penuh kerelaan serta tidak merugikan salah satu pihak. Karena salah satu syarat syahnya suatu perjanjian atau akad adalah harus sama-sama *ridha* artinya akad/perjanjian yang diadakan oleh para pihak haruslah didasarkan kepada kesepakatan kedua belah pihak.

Kata kunci: Analisis, Praktek Mudharabah, Tabungan Mabrur

## **KATA PENGANTAR**

### *Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah Wasyukurillah, senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita senantiasa mendapat syafa'at dari beliau.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini kepada:

1. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum, selaku ketua Prodi Muamalah atas segala bimbingannya.
4. Bapak Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum. selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Nur Fatoni, M.Ag., selaku dosen pembimbing II yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini



6. Seluruh keluarga besar penulis : Ayah, Ibu, dan semua keluarga besar Iqbal's yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, kalian semua adalah semangat hidup bagi penulis yang telah memberikan do'a agar selalu melangkah dengan optimis.
7. Semua anggota Asuransi Syariah Bumi Putera Semarang yang telah memberi informasi dan mengizinkan peneliti untuk meneliti.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.  
Amin Ya Rabbal Alamin.

Semarang, 25 November 2013

Penulis

**M. Thoufan Shidqi Khaq**  
**NIM. 072311003**