

**PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA ASURANSI  
SYARIAH PT *PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE***



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jember

Disusun Oleh :

**AYU TASRIYATI MUSLIMAH**

**NIM. 13113000024**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
JEPARA  
2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

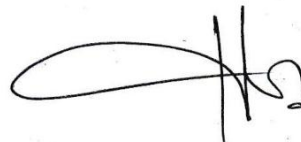
**PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA ASSURANSI SYARIAH  
PT.PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing skripsi dan siap untuk dipertahankan  
dihadapan tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Ayu Tasriyati Muslimah  
NIM : 131130000024  
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing



Aan Zainul Anwar, S.H.I., MESy.

Tgl. 28 / 8 / 2018

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENERAPAN ASURANSI SYARIAH PADA PT. *PRUDENTIAL LIFE*  
*ASSURANCE***

Nama Penyusun : Ayu Tasriyati Muslimah

NIM : 131130000024

Program Studi : Ekonomi Islam


Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari ..*Sabtu*.....tanggal..*23 September 2017*.....

Penguji I

  
(Much Imron S.E.,MM.)

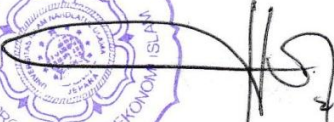
Penguji II

  
(Darwanto S.E.,M.Si)

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Ekonomi Islam

  
Aan Zainul Anwar, S.H.I., MESy.

NIY 1 850306 13 105

## **MOTTO**

Kesuksesan itu dapat kita raih dengan segala upaya dan usaha yang sungguh –  
sungguh dan disertai doa, Karena nasib tidak akan pernah berubah dengan  
sendirinya tanpa adanya usaha yang gigih

## **PERSEMBAHAN**

Tugas Akhir Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Orang tua saya, bapak Noor Rohman dan Ibu Zuliyati

Kakak saya, kak fabi, kak zuar, mbak dina,

mbk eny,

Orang yang paling saya sayangi, Muhammad Chilwan

Teman-teman ekis khususnya Resti, Aini, ikma, Eli, mbak Reni, mbak

Jannah, mbak Rika, Liyana, alif, Beby, Nita, maya, Habib, Rina,

Oliq, setevani.

Teman bermain saya, vinda, tante Ina, roup

Segenap Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara

Khususnya Program Studi Ekonomi Islam Bapak Aan, Bapak Aziz, Bapak

Edi, Bapak Musyafak, Ibu Silvi, Ibu Mahmudah yang telah membimbing

dan mengarahkan

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Ekonomi Islam seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul : **“PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA ASURANSI SYARIAH PT.PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE ”**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Aan Zainul Anwar, SHI, MESy

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, Agustus 2017



**ayu Tasriyati Muslimah**

NIM. 13113000024

## ABSTRAK

Skripsi ini membahas tentang Penerapan Prinsip Syariah Pada Asuransi Syariaah PT. *Prudential Life Assurance*. Prinsip yang digunakan dalam asuransi syariah sendiri adalah tolong- menolong. Dan akad yang digunakan Asuransi Syariah nyaitu menggunakan akad *Tijarah* dan akad *Tabarru`*.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui tentang bagaimana penerapan asuransi syariah, serta pemahaman nasabah tentang asuransi syariah. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan menggunakan metode triangulasi data yang menyepadakan dari hasil wawancara, observasi dan dokumentasi.

Hasil penelitian menyimpulkan penerapan prinsip syariah di *Prudential life Assurance* sudah sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah. bahwa akad yang digunakan dalam asuransi syariah adalah akad *tijarah* dan Akada *Tabarru`*. Dalam akad *Tijarah* Perusahaan berperan sebagai pengelola sedangkan peserta sebagai pemegang polis sedangkan akad *tabarru`* pesrta memberikan hibah untuk menolong peserta lain yang terkena musiba, dan perusahaan bertindak sebagai pengelola dana *hibah*.

Kata kunci: *tijarah, tabarru` ,Asuransi Syariah*

## KATA PENGANTAR

Syukur *Alhamdulillah* penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, taufiq, hidayah dan innayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Sholawat serta salam penulis panjatkan kepangkuan Nabi Agung Muhammad SAW yang kita nantikan *syafa'at*-nya di *Yaumul akhir* kelak.

Skripsi yang berjudul "**PENERAPAN ASURANSI SYARIAH PADA PT.PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE**" disusun dalam rangka memenuhi sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada kesempatan ini perkenankanlah saya untuk mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang bersangkutan yang telah memberikan motivasi, bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assaidi selaku Rektor UNISNU JEPARA.
2. Bapak Much. Imron SE. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara
3. Bapak Aan Zainul Anwar, S.H.I., MESy. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam sekaligus pembimbing skripsi yang telah membimbing dan mengarahkan peneliti dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi dengan penuh kesabaran.
4. Bapak Shalihul Aziz Widya Iriawan, S.E., M.E.Sy. selaku pembimbing akademik.



5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang telah bersedia menyumbangkan ilmu pengetahuan serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dengan segenap pelayanannya.
6. Kedua orang tua dan kakak-kakakku atas do'a dan dukungannya baik secara moral maupun material.
7. Ibu Azizah selaku direktur di PT. Prudential life Assurance kudos
8. Semua teman-teman seperjuangan Ekonomi Islam atas dukungan dan motivasi yang telah diberikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sebagai upaya untuk menunjang kesempurnaan dalam skripsi ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membacanya.

Penyusun



Ayu Tasriyati Muslimah  
NIM. 13113000024

## DAFTAR ISI

PENERAPAN PRINSIP SYARIAH PADA ASURANSI SYARIAH PT <i>PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE</i> .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HALAMAN PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR BAGAN.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Ruang Lingkup .....	4
1.3 Rumusan Masalah .....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	4
1.6 Sistematika Penulisan.....	5

BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Kepatuhan Syariah .....	7
2.1.2 Asuransi Syariah.....	8
2.1.3 Perbedaan Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah .....	24
2.1.4 Dalil – dalil yang Mendasari Asuransi Syariah.....	27
2.1.5 Akad-Akad yang Digunakan dalam Asuransi Syariah .....	33
2.1.6 Landasan Hukum.....	35
2.1.7 Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Pedoman Umum Asuransi ...	37
2.1 Penelitian Terdahulu .....	39
2.3 Kerangka Pemikiran .....	44
BAB III METODE PENELITIAN .....	45
3.1 Jenis Penelitian .....	45
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	45
3.2.1 Jenis Data .....	45
3.3 Subyek dan Obyek Penelitian.....	46
3.3.1 Subyek Penelitian .....	46
3.3.2 Obyek Penelitian .....	46
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	46
3.4.1 Observasi .....	47
3.4.2 Wawancara .....	47
3.4.3 Studi Pustaka .....	47
3.5 Metode Keabsahan Data.....	48

3.6 Metode Analisis Data .....	49
3.7 <i>Road Map</i> Penelitian .....	51
3.7.1 Tabel 1 <i>Road Map</i> Penelitian .....	51
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN .....	52
4.1 GAMBARAN UMUM PRUSAHAAN .....	52
4.2 Produk – Produk Asuransi Prusyarlah PT. <i>Prudential Life Assurance</i> Kantor <i>Agency</i> Cabang Kudus 1 .....	59
4.3 Penerapan prinsip syariah berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah. ....	64
4.4 pemahaman nasabah terhadap Asuransi Syariah.....	69
4.5 Perbandingan Pelaksanaan Asuransi Syariah Di PT. <i>Prudential Life</i> <i>Assurance</i> Fatwa DSN MUI Nomer.21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah. ....	71
4.5.1 Tabel 2 Perbandingan Pelaksanaan Asuransi Syariah Pada PT. <i>Prudential Life Assurance</i> dengan Fatwa DSN MUI Nomer. 21/DSN- MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah.....	71
4.5.2 Tabel 3 Perbandingan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 51/DSN- MUI/III/2006 tentang Akad <i>Mudhabarah Musytarakah</i> pada Asuransi Syariah.....	72
4.5.3 Tabel 4 perbandingan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 52/DSN- MUI/III/2006 tentang Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i> pada Asuransi Syariah dan <i>Reasuransi</i> Syariah.....	73

4.5.4. Tabel 5 Perdandingan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN- MUI/III/2006 tentang <i>Akad Tabarru'</i> pada Asuransi Syariah. ....	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Saran.....	75
Daftar Pustaka .....	76

## DAFTAR TABEL

3.7.1 Tabel 1 <i>Road Map</i> Penelitian.....	51
4.5.1 Tabel 2 Perbandingan Pelaksanaan Asuransi Syariah Pada PT. <i>Prudential Life Assurance</i> dengan Fatwa DSN MUI Nomer . 21/DSN-MUI/X/2001 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah.....	71
4.5.2 Tabel 3 Perbandingan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 51/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad <i>Mudhabarah Musytarakah</i> pada Asuransi Syariah.....	72
4.5.3 Tabel 4 perbandingan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 52/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad <i>Wakalah Bil Ujrah</i> pada Asuransi Syariah dan <i>Reasuransi</i> Syariah.....	73
4.5.4. Tabel 5 Perbandingan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 tentang <i>Akad Tabarru'</i> pada Asuransi Syariah.....	74

## DAFTAR BAGAN

Bagan 1 <i>State of the Art</i> .....	42
Bagan 2 Kerangka Pemikiran.....	44
Bagan 3 Struktur Organisasi .....	58

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Mekanime Pengelolaan Premi dengan Unsur Non Saving .....	17
Gambar 2 Mekanisme Pengelolaan Premi dengan Unsur Saving.....	18
Gambar 3 Trianggulasi Data .....	48
Gambar 4 Metode Analisis Data .....	49