

**ANALISIS PRAKTIK ASURANSI PADA TABUNGAN  
BERENCANA DENGAN AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH DI  
BANK SYARIAH MANDIRI JEPARA**



**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**YUNI SANTIKA**

**NIM : 151420000023**

**NIRM :15/X/17.1.3/0274**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA (UNISNU) JEPARA**

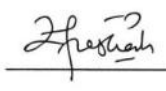
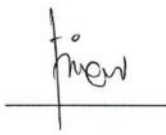
**2019**

### PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan telah menyetujui Skripsi mahasiswa/i:

Nama : YUNI SANTIKA  
NIM : 151420000023  
NIRM : 15/X/17.1.3/0274  
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH  
Judul : Analisis Praktik Asuransi pada Tabungan Berencana  
dengan Akad Mudharabah Mutlaqah di Bank Syariah  
Mandiri Jepara

Untuk diujikan dalam Ujian Skripsi.

| Nama   | Tanggal           | Tanda tangan  |
|--|-------------------|---|
| <u>Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I.</u><br>Pembimbing 1 | <u>24/09/2019</u> |    |
| <u>Faiqul Hazmi, S.E.I, M.E.Sy.</u><br>Pembimbing 2  | <u>26/09/2019</u> |  |

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya, Yuni Santika, NIM: 15142000023, NIRM: 15/X/17.1.3/0274 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun.
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 27 Agustus 2019



**YUNI SANTIKA**



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA  
**FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM**

● Prodi Al-Ahwal Al-Syakshiyah  
Terakreditasi B No.: 383/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

● Prodi Perbankan Syariah  
Terakreditasi B No 0173/SK/BAN-PT/Akred/S/II/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/065440019611  
<http://www.syariah.unisnu.ac.id>; email: [emgil@syariah.unisnu.ac.id](mailto:emgil@syariah.unisnu.ac.id)

**PENGESAHAN**

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : YUNI SANTIKA  
NIM : 15142000023  
NIRM : 15/X/17.1.3/0274  
Tempat, Tgl. Lahir : JEPARA, 08 April 1997  
Fakultas : Syari'ah dan Hukum  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : **ANALISIS PRAKTIK ASURANSI PADA TABUNGAN BERENCANA DENGAN AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH DI BANK SYARIAH MANDIRI JEPARA.**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

**JUM'AT, 4 OKTOBER 2019**

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I Program Perbankan Syariah

Jepara, 04 OKTOBER 2019  
Dewan Sidang,

Ketua Sidang

Dr. H. BAROWI, M.Ag.

Sekretaris Sidang

FAIQUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.

Penguji I

Dr. H. BAROWI, M.Ag.

Penguji II

MAYADINA R MUSFIROH, S.H.I., M.A.

Pembimbing I

ZAHROTUN NAFISAH, Lc., M.H.I.

Pembimbing II

FAIQUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.

## ABSTRAK

Asuransi adalah adalah suatu pengaturan pengelolaan risiko, tolong-menolong (*ta'awuni*) dan saling melindungi (*takafuli*) diantara para peserta melalui pembentukan kumpulan dana (*Dana Tabarru'*). Pada tabungan berencana terdapat asuransi jiwa sebagai bonus, asuransi tersebut merupakan bonus untuk menarik minat para nasabah agar menabung menggunakan produk tabungan BSM berencana. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui praktik asuransi dan tinjauan syariah pada tabungan berencana dengan akad mudharabah mutlaqah di BSM Jepara, dengan berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional- majelis Ulama Indonesia No. 21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman asuransi syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk mendapatkan data yang berhubungan dengan *praktik asuransi pada tabungan berencana* di BSM Jepara. Cara menganalisis data dalam penelitian ini, menggunakan metode analisis triangulasi.

Hasil analisis penelitian, peneliti menarik kesimpulan bahwa praktik asuransi pada tabungan berencana yang menggunakan akad mudharabah mutlaqah sudah sesuai syariah berdasarkan : Al-Qur'an, Al-Hadist, Ijma, Qiyas, dan Fatwa DSN MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Asuransi Syariah.

**Kata Kunci : Tabungan, Mudharabah Mutlaqah, Asuransi, Bank Syariah.**

## ABSTRACT

Insurance is an arrangement of risk management, help (ta'awuni) and mutual protection (takafuli) among the participants through the formation of a pool of funds (Dana Tabarru '). In the savings plan there is life insurance as a bonus, the insurance is a bonus to attract the interests of customers to save using BSM plan savings products. This study aims to determine the insurance practices and sharia review on savings plans with the mudharabah mutlaqah contract at BSM Jepara, based on the National Sharia Council Fatwa - Indonesian Ulema Council no. 21 / DSN-MUI / X / 2001 concerning Islamic insurance guidelines.

This research is a qualitative study using observation, interview, and documentation methods to obtain data relating to insurance practices on savings planning in BSM Jepara. How to analyze data in this study, using the triangulation analysis method.

The results of the analysis of the study, the researcher draws the conclusion that insurance practices on savings plans that use mudharabah mutlaqah contracts are in accordance with sharia based on: Al-Qur'an, Al-Hadith, Ijma, Qiyas, and DSN MUI Fatwa No. 21 / DSN-MUI / X / 2001 concerning Sharia Insurance Guidelines.

Keywords: Savings, Mudharabah Mutlaqah, Insurance, Islamic Banking.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Praktik Asuransi pada Tabungan Berencana dengan Akad Mudharabah Mutlaqah di Bank Syariah Mandiri Jepara” dengan baik. Shalawat serta salam sampaikan kepada baginda besar Nabi Muhammad SAW, para sahabat, dan para pengikutnya yang setia.

Skripsi ini dibuat sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah.

Ucapan terima kasih sebanyak-banyaknya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan bantuan dalam bentuk apapun yang sangat besar bagi penulis. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assaidi, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara beserta para Wakil Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara.
2. Ibu Mayadina R Musfiroh, M.A, selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara beserta para Wakil Dekan Universitas Islam Nahdlatul Ulama (UNISNU) Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., MBA Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UNISNU Jepara.
4. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy. dan Ibu Zahrotun Nafisah, Lc., M.H.I, selaku Dosen Pembimbing I dan Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan petunjuk dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah membekali penulis dengan

banyak ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak, Ibu dan adik-adikku atas doa restu dan pengorbanan baik secara moril dan material.
7. Seluruh pimpinan, karyawan, dan staf BSM cabang Jepara yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya selama penelitian.
8. Seluruh teman seperjuangan khususnya Perbankan Syariah 2015 yang selalu bersama dalam proses belajar, berjuang bersama menghadapi perkuliahan dari semester 1 hingga skripsi. Semoga ilmu yang sama-sama kita raih bermanfaat dan berkah dunia akhirat.
9. Dan semua pihak yang telah membantu penulis yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, semoga kita semua sukses dan mendapatkan Ridho Allah SWT, dan kita semua terjaga dalam ukhwah Islamiyah.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini banyak kekurangan baik dari teknik penulisan maupun isi, oleh karena itu kritik dan saran serta masukan yang positif selalu diharapkan. Semoga dengan Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jepara, 27 agustus 2019

Penulis,

YUNI SANTIKA



MOTTO

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

**“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, maka ia  
akan mendapatkan”**

## **PERSEMBAHAN**

Tugas Akhir Sekripsi ini saya persembahkan kepada  
Kedua orang tua Bapak Sugiyanto dan Ibu Khotimatul Asmak  
Serta adik-adikku  
Segenap Bapak dan Ibu Dosen FSH UNISNU Khususnya Perbankan Syariah yang  
telah dengan sabar membimbing saya selama perkuliahan.  
Teman-teman Perbankan Syariah 2015 dan adek-adek

**PEDOMAN  
TRASLITERASI ARAB-LATIN**

**A. Konsonan Tunggal**

| Huruf Arab | Nama       | Huruf Latin        | Keterangan   |
|------------|------------|--------------------|--|
| ا          | Alif       | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan   |
| ب          | Ba'        | B                  | Be   |
| ت          | Ta         | T                  | Te   |
| ث          | Sa         | S                  | Es (dengan titik di atasnya)   |
| ج          | Jim        | J                  | Je   |
| ح          | Ha         | H                  | Ha (dengan titik di bawahnya)  |
| خ          | Kha        | Kh                 | Ka dan kha   |
| د          | Dal        | D                  | De   |
| ذ          | Zal        | Z                  | Zet (dengan titik di atasnya)  |
| ر          | Ra'        | R                  | Er   |
| ز          | Zai        | Z                  | Zet  |
| س          | Sin        | S                  | Es   |
| ش          | Syin       | Sy                 | Es dan ye  |
| ص          | Sad        | S                  | Es (dengan titik di bawahnya)  |
| ض          | Dad        | D                  | De (dengan titik di bawahnya)  |
| ط          | ta'        | T                  | Te (dengan titik di bawahnya)  |
| ظ          | Za'        | Z                  | Zet (dengan titik di bawahnya)   |
| ع          | 'ain       | '... '...          | Koma terbalik (di atas)  |
| غ          | Gain       | G                  | Ge   |
| ف          | Fa'        | F                  | Ef   |
| ق          | Qaf        | Q                  | Qi   |
| ك          | Kaf        | K                  | Ka   |
| ل          | Lam        | L                  | El   |
| م          | Mim        | M                  | Em   |
| ن          | Nun        | N                  | Nun  |
| و          | Wawu       | W                  | We   |
| ه          | Ha'        | H                  | Ha   |
| ء          | Hamz<br>ah | '                  | Apostrof, tetapi lambang ini tidak digunakan untuk hamzah pada awal kata |
| ي          | Ya'        | Y                  | Ye   |

**B. Vokal**

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Vokal panjang untuk هحتف = A bunyi faktha panjang

Vokal panjang untuk هرسك = I bunyi kasrah panjang

Vokal panjang untuk همض = U bunyi dammah panjang

Huruf bertasjid ( َ ِ ) ditulis dengan huruf berturut-turut.

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL .....                            | i    |
| PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN SKRIPSI ..... | ii   |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....              | iii  |
| PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI.....            | iv   |
| ABSTRAK .....                                  | v    |
| ABSTRACT .....                                 | vi   |
| KATA PENGANTAR .....                           | vii  |
| MOTTO .....                                    | ix   |
| PERSEMBAHAN .....                              | x    |
| PEDOMAN .....                                  | xi   |
| DAFTAR ISI .....                               | xiii |
| DAFTAR TABEL .....                             | xv   |
| DAFTAR BAGAN .....                             | xvi  |
| BAB I PENDAHULUAN .....                        | 1    |
| A. LATAR BELAKANG .....                        | 1    |
| B. RUMUSAN MASALAH.....                        | 5    |
| C. TUJUAN PENELITIAN.....                      | 5    |
| D. MANFAAT PENELITIAN.....                     | 6    |
| E. TINJAUAN PUSTAKA .....                      | 7    |
| F. KERANGKA TEORITIS .....                     | 10   |
| G. METODE PENELITIAN.....                      | 11   |
| H. KERANGKA PENULISAN SKRIPSI .....            | 15   |
| BAB II LANDASAN TEORI .....                    | 17   |
| A. ASURANSI .....                              | 17   |
| B. TABUNGAN .....                              | 39   |
| C. HUKUM ISLAM .....                           | 43   |
| BAB III PROFIL UMUM OBJEK PENELITIAN .....     | 50   |
| A. SEJARAH BANK SYARIAH MANDIRI .....          | 50   |
| B. PROFIL BANK SYARIAH MANDIRI .....           | 51   |
| C. VISI DAN MISI BANK SYARIAH MANDIRI .....    | 51   |

|  |    |
|--|----|
| D. BUDAYA PERUSAHAAN .....   | 52 |
| E. STRUKTUR ORGANISASI BANK SYARIAH MANDIRI .....  | 53 |
| F. PRODUK TABUNGAN BANK SYARIAH MANDIRI .....  | 53 |
| BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN .....  | 58 |
| A. Analisis Praktik Asuransi pada Tabungan Berencana dengan Akad<br>Mudharabah Mutlaqah di Bank Syariah Mandiri Jepara .....                   | 58 |
| B. Analisis Tinjauan Hukum Syariah Asuransi pada Tabungan<br>Berencana dengan Akad Mudharabah Mutlaqah di Bank Syariah<br>Mandiri Jepara ..... | 63 |
| BAB V PENUTUP .....  | 70 |
| A. Kesimpulan .....  | 70 |
| B. Saran .....   | 71 |
| DAFTAR PUSTAKA .....   | 72 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN .....  | 77 |
| Lampiran 1. Instrumen Wawancara .....  | 77 |
| Lampiran 2. Foto Wawancara dengan Pihak BSM .....  | 80 |
| BIOGRAFI PENELITI .....  | 81 |

## **DAFTAR TABEL**

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1. Penelitian terdahulu .....                   | 7  |
| Tabel 2. Data jumlah nasabah 3 tahun kebelakang ..... | 58 |
| Tabel 3. Rumus manfaat asuransi .....                 | 59 |
| Tabel 4. Fitur dan Biaya .....                        | 60 |

## **DAFTAR BAGAN**

|  |    |
|--|----|
| Bagan 1. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Jepara ..... | 53 |
|--|----|