

**Analisis Pengelolaan Dana Tabarru' Pada Produk Asuransi Mitra Mabruur  
Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006  
(Studi Kasus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri)**

**SKRIPSI**

Disusun Guna Memenuhi Persyaratan Memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Disusun Oleh:

**Destya Naya Febrianingrum**

**931411117**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN) KEDIRI**

**2022**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**Analisis Pengelolaan Dana Tabarru' Pada Produk Asuransi Mitra Mabror  
Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006  
(Studi Kasus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri)**

**Destya Naya Febraningrum**

**931411117**

**Disetujui Oleh,**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA**  
**NIP. 19750913 200801 1 014**

**Moch. Zainuddin, MEI**  
**NIDN. 2130108301**

## NOTA DINAS

Kediri, 22 November 2021

**Lampiran : 4 (empat) berkas**  
**Hal : Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Destya Naya Febrianingrum

NIM : 931411117

Judul : Analisis Pengelolaan Dana Tabarru' Pada Produk Asuransi Mitra Mabror Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 (Studi Kasus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri).

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqosah. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA**  
NIP. 19750913 200801 1 014

**Moch. Zainuddin, MEI**  
NIDN. 2130108301

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 31 Januari 2022

**Lampiran : 4 (empat) berkas**  
**Hal : Bimbingan Skripsi**

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di

Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing  
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Destya Naya Febrianingrum

NIM : 931411117

Judul : Analisis Pengelolaan Dana Tabarru' Pada Produk  
Asuransi Mitra Mabru Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan  
Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 (Studi Kasus  
Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri).

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa  
petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah  
yang dilaksanakan pada tanggal 24 Januari 2022, kami dapat menerima  
dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas  
kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA**  
NIP. 19750913 200801 1 014

**Moch. Zainuddin, MEI**  
NIDN. 2130108301

**HALAMAN PENGESAHAN**

**Analisis Pengelolaan Dana Tabarru' Pada Produk Asuransi Mitra Mabror Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 (Studi Kasus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri)**

**Destya Naya Febrianingrum**  
**NIM. 931411117**

Telah diujikan di depan Sidang Munasqah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Januari 2022

Tim Penguji

1. Penguji Utama  
**Amrul Mutaqin, MEI** (.....)  
**NIP. 19760507 200801 1 013**
  
2. Penguji I  
**Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA** (.....)  
**NIP. 19750913 200801 1 014**
  
3. Penguji II  
**Moch. Zainuddin, MEI** (.....)  
**NIDN. 2130108301**

Kediri, 31 Januari 2022  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI**  
**NIP. 19750101 199803 1 002**

**MOTTO**

وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ

*“Allah akan menolong hamba-Nya ketika hamba-Nya mau menolong saudaranya”*

**(HR. Muslim No. 2699)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah penulis haturkan kepada Sang Maha Pencipta yang senantiasa memberikan kekuatan dan kenikmatan kepada hamba dan semua umat-umatnya. Segala kelancaran dan kemudahan penulis dalam merampungkan skripsi ini merupakan anugerah yang diberikan oleh-Nya. Sanjungan shalawat dan dalam penulis haturkan pula pada junjungan umat manusia Rasulullah SAW, semoga kita semua tetap istiqamah menjalankan sunnah-nya sehingga ajarannya akan tetap membumi. Amiin.

Seluruh penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari orang-orang yang selalu memberikan dukungan yang memberikan manfaat begitu besar bagi penulis. Oleh sebab itu, penulis layak menghaturkan rasa syukur dan ungkapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dengan bangga dan bahagia kupersembahkan teruntuk Kedua orang tua tercinta, ayahanda Syaifuddin dan ibunda Sri Mujiani. Terimakasih selama ini telah sabar menunggu dari awal masuk perkuliahan sampai selesai skripsi ini, selalu menemaniku mengerjakan skripsi sampai larut malam, *mensupport* serta memberikan motivasi saat saya berada di titik kejenuhan, dan selalu mendoakan saya setiap hari tiada henti. Terimakasih telah selalu mendukung saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA dan Bapak Moch. Zainuddin, MEI. Selaku dosen pembimbing yang selalu mengarahkan penulis pada kelancaran dan kesuksesan penyelesaian skripsi ini.
3. Pihak lembaga PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri yang telah bersedia membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada suami saya Tercinta, Egik Derra Chrismoneta, Amd.T. Terima kasih atas segala perhatian dan pengertiannya, sudah selalu memberikan semangat dan motivasi kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini, serta selalu memberikan banyak inspirasi kepada saya.
5. Sahabat saya Virastamida Ghifariyanti, Sizka Mar'atus Sholikhah, M. Deddy Kurniawan, Aprillia Ayu Wulandari, Aulya Nindya Kartikasari, Dara Ayu

Carakaningtyas, dan Eka Fajarwati. Terima kasih telah banyak memberikan dukungan dan selalu menemani dalam keadaan susah maupun senang.

Terima kasih penulis haturkan kepada orang-orang yang terlibat dalam pengerjaan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan rizki dan kasih sayang yang berlimpah untuk mereka.



## ABSTRAK

DESTYA NAYA FEBRIANINGRUM, 2022. *Analisis Pengelolaan Dana Tabarru' Pada Produk Asuransi Mitra Mabru Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 53/DSN-MUI/III/2006 (Studi Kasus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri)*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing I Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA dan Dosen Pembimbing II Moch. Zainuddin, MEI

Kata Kunci: Dana Tabarru', Produk Asuransi Mitra Mabru, Fatwa Dewan Syariah Nasional

Saat ini, masyarakat semakin tertarik dalam mengelola keuangannya di bidang lembaga asuransi syariah. Hal tersebut berdampak semakin banyak perusahaan asuransi syariah yang bermunculan. Banyaknya lembaga asuransi yang bermunculan menunjukkan semakin banyak pula kasus yang ada pada lembaga asuransi syariah, sehingga dalam mengelola dana asuransi harus sesuai dengan prosedur yang berlaku pada lembaga keuangan syariah. Salah satu lembaga asuransi syariah yang memiliki jumlah nasabah yang paling banyak di Kediri yaitu PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri. Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri dalam pengelolaan dananya disinyalir belum sesuai dengan Fatwa No.53/DSN-MUI/III/2006 yaitu mengenai pembukuan dana *tabarru'* yang masih dicampur dengan dana lainnya. Oleh karena itu, penelitian ini terfokus pada mekanisme pengelolaan dana *tabarru'* dan apakah dalam prakteknya sudah sesuai dengan penetapan Fatwa DSN No.53/DSN-MUI/III/2006.

Metode penelitian yang dipakai dalam penelitian ini yaitu kualitatif. Metode kualitatif merupakan prosedur penelitian yang dapat menghasilkan data deskriptif dari masyarakat dalam bentuk tertulis atau lisan dan perilaku yang dapat diamati. Dengan pengumpulan data berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Iuran kontribusi yang diterapkan pada PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri ada 3 yaitu, kontribusi *tabarru'*, kontribusi biaya, dan kontribusi tabungan. Kemudian dipisahkan menjadi 2 rekening, yaitu rekening tabungan dan rekening *tabarru'*. Keuntungan yang didapat dari pengelolaan dana tersebut menggunakan prinsip *mudharabah*, dengan Bagi hasil 30% untuk perusahaan dan 70% untuk peserta. Apabila terjadi *Surplus Underwriting*, pembagian nisbah dana *tabarru'* 50% kembali ke Dana *Tabarru'*, 30% ke peserta asuransi, dan 20% ke lembaga asuransi. Apabila mengalami *defisit underwriting* maka melakukan *qardh*. Tata pelaksanaan pengelolaan dana *tabarru'* pada produk asuransi mitra mabru plus yang ada sudah sesuai berdasarkan Fatwa DSN, seperti tata cara pembayaran kontribusi, akad yang digunakan, kedudukan para pihak dalam akad tersebut, *surplus underwriting*, dan *defisit underwriting*. Namun, ada juga yang belum sesuai berdasarkan Fatwa DSN yaitu mengenai pengelolaan dana *tabarru'* nya. Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri, pembukuan dana *tabarru'* belum dipisah dari dana lainnya.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT karena dengan rahmat, taufik serta hidayah-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengelolaan Dana Tabarru’ Pada Produk Asuransi Mitra Mabru Plus Ditinjau Dari Fatwa Dewan Syariah Nasional (Studi Kasus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri)”.

Shalawat dan salam selalu tersampaikan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah mengantarkan kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang yaitu agama Islam serta syafaatnya yang selalu kita harapkan dihari akhir nanti.

Peneliti sadar bahwa skripsi ini tak terlepas dari bimbingan, bantuan dan motivasi dari beberapa pihak, oleh sebab itu peneliti menyampaikan terimakasih kepada semua pihak antara lain:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM., selaku rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri
2. Bapak Dr. Imam Annas Muslihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri serta Bapak dan Ibu Dosen beserta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Bapak Dr. H. Jamaludin Achmad Kholik, MA dan Moch. Zainuddin, MEI. selaku Dosen Pembimbing yang sudah menyempatkan waktunya untuk memberi bimbingan, saran dan motivasi sehingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Khomaidi, S.Ag selaku Kepala Pemasaran di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri serta seluruh karyawan yang telah membantu, mengarahkan, memberi saran dan mempermudah dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya, terimakasih atas do’a dan dukungan yang diberikan demi mencapai kesuksesan.
6. Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2017 yang telah menolong serta memotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.

7. Serta seluruh pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan semuanya yang telah memberi bantuan dan motivasi, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

Walaupun peneliti sudah berusaha dengan seluruh kemampuan yang ada. Namun, peneliti sadar bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan. Oleh sebab itu peneliti berharap adanya kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat bagi peneliti serta para pembaca.

Kediri, 31 Oktober 2021

Destya Naya Febrianingrum

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Kegunaan Penelitian .....	12
E. Telaah Pustaka .....	13
BAB II : LANDASAN TEORI.....	18
A. Asuransi Syariah .....	18
1. Pengertian Asuransi Syariah .....	18
2. Dasar Hukum Asuransi Syariah.....	21
3. Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Syariah .....	23
B. Dana Tabarru .....	24
1. Pengertian Dana Tabarru' .....	24
2. Konsep Dana Tabarru' .....	26
C. Fatwa DSN Akad Tabarru' Pada Asuransi Syariah .....	27

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN .....	31
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	31
B. Kehadiran Peneliti.....	31
C. Lokasi Penelitian.....	31
D. Sumber Data.....	32
E. Proses Pengumpulan Data.....	32
1. Observasi.....	33
2. Wawancara.....	33
3. Dokumentasi .....	34
F. Analisis Data .....	34
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	35
H. Tahap-tahap Penelitian.....	35
BAB IV : PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN .....	37
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	37
B. Paparan Data .....	42
C. Temuan Penelitian.....	51
BAB V : PEMBAHASAN .....	53
A. Mekanisme Pengelolaan Dana Tabarru' Produk Asuransi Mitra Mabrur .....	53
B. Mekanisme Pengelolaan Dana Tabarru' Produk Asuransi Mitra Mabrur Di Tinjau Dari Fatwa Sewan Syariah Nasional .....	58
BAB VI : PENUTUP .....	65
A. Kesimpulan .....	65
B. Saran .....	66
DAFTAR PUSTAKA .....	68
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	71
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	74

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Karakteristik Asuransi Syariah .....	3
Tabel 1.2: Pertumbuhan Asuransi Jiwa Syariah Tahun 2015-2019 .....	4
Tabel 1.3: Lembaga Asuransi Syariah .....	5
Tabel 1.4: Produk PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri .....	6
Tabel 1.5: Jumlah Klaim pada Produk Asuransi Mitra Maburur Plus PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri .....	10
Tabel 4.1: Jumlah Nasabah Produk Asuransi Mitra Maburur Plus .....	42
Tabel 4.2: Instrumen Investasi .....	46
Tabel 4.3: Jumlah Dana Tabarru' Produk Asuransi Mitra Maburur Plus .....	47
Tabel 4.4: Manfaat atau klaim Dana Tabarru' Produk Asuransi Mitra Maburur Plus .....	47
Tabel 4.5 : Hasil Wawancara dengan Nasabah mengenai Dana Tabarru' Dalam Produk Mitra Maburur Plus Di PT Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri.....	48
Tabel 4.6 Ilustrasi Pembukuan dana tabbaru' Produk Mitra Maburur Plus PT Asuransi Bumiputera Syariah Kantor Cabang Kediri.....	50

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Asuransi Jiwa Syariah Bumiputera Cabang Kediri .....	39
Gambar 5.1 Skema Pembagian <i>Surplus Underwriting</i> .....	62

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Dokumentasi

Lampiran 3: Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup