

**ANALISIS TERHADAP AKAD *TABARRU'* DI PT. PRUDENTIAL LIFE
ASSURANCE DI TINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO: 53/DSN-
MUI/III/2006 (Studi Kasus PT.Prudential Life Assurance, Harvest Agency
MJ3, Ruko Cokro, Jl. Hos Cokroaminoto 35 Blok F Mojokerto)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Hukum (S.H)



Oleh :

NURUL SETYO WADILAH

9.312.006.15

FAKULTAS SYARIAH

JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

(IAIN) KEDIRI

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS TERHADAP AKAD *TABARRU'* DI PT. PRUDENTIAL LIFE
ASSURANCE DI TINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO: 53/DSN-
MUI/III/2006 (Studi Kasus PT.Prudential Life Assurance, Harvest Agency
MJ3, Ruko Cokro, Jl. Hos Cokroaminoto 35 Blok F Mojokerto)**

**NURUL SETYO WADILAH
NIM. 9.312.006.15**

Di Setujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Ulin Na'mah, MHI
NIP. 19780201 2000501 2 002**

**Dr. Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009**

NOTA DINAS

Kediri, 2 September 2019

Nomor :
Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Rektor Institut
Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri.

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Nurul Setyo Wadilah
NIM : 9.312.006.15
Judul :ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD
TABARRU' DI PT PRUDENTIAL LIFE
ASSURANCE (Studi Kasus PT.Prudential Life
Assurance, Harvest Agency MJ3, Ruko Cokro, Jl.
Hos Cokroaminoto 35 Blok F)

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 Sidang Munaqosah

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan Terima Kasih

Wa'alaikumus salām wa rahmatullāhi wabarakatuh

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ulin Na'mah, MHI
NIP. 19780201 2000501 2 002

Dr. Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 2 September 2019

No :
Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Rektor Institut
Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalāmu'alaikum wa rah̄matullāhi wa barakātuh

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Nurul Setyo Wadilah
NIM : 9.312.006.15
Judul : ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD
TABARRU' DI PT PRUDENTIAL LIFE
ASSURANCE (Studi Kasus PT.Prudential Life
Assurance, Harvest Agency MJ3, Ruko Cokro, Jl.
Hos Cokroaminoto 35 Blok F)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah pada Tanggal 26 Agustus 2019 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Dengan demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih .

Wa'alaikumus salām wa rah̄matullāhi wabarakātuh

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ulin Na'mah, MHI
NIP. 19780201 2000501 2 002

Dr. Abdullah Taufik, MH
NIP. 19670622 200604 1 009

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS TERHADAP AKAD *TABARRU'* DI PT. PRUDENTIAL LIFE
ASSURANCE DI TINJAU DARI FATWA DSN-MUI NO: 53/DSN-
MUI/III/2006 (Studi Kasus PT.Prudential Life Assurance, Harvest Agency
MJ3, Ruko Cokro, Jl. Hos Cokroaminoto 35 Blok F Mojokerto)**

Nurul Setyo Wadilah

9.312.006.15

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri Kediri

Pada Tanggal 26 Agustus 2019

Tim Penguji,

Penguji Utama

Dr. Nurul Hanani, M.HI (.....)
NIP. 19620304 199803 2 001

Penguji I

Dr. Ulin Na'mah, MHI (.....)
NIP. 19780201 2000501 2 002

Penguji II

Dr. Abdullah Taufik, MH (.....)
NIP. 19670622 200604 1 009

Kediri , 2 September 2019

Dekan Fakultas Syari'ah

Dr.Khamim, M.Ag
19640624 2002121 001

MOTTO

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ
اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“Hendaklah kamu tolong – menolong dalam kebaikan dan ketaqwaan dan janganlah saling tolong menolong dalam perbuatan dosa dan permusuhan”.

(QS. al-Mā'idah ayat 2)

PERSEMBAHAN

Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Penulis secara khusus mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu. Penulis banyak menerima bimbingan, petunjuk dan bantuan serta dorongan dari berbagai pihak baik yang bersifat moral maupun materi. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT dengan segala rahmat serta karunia-Nya yang memberikan kekuatan bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua peneliti Bapak Tubi Prastiyo dan Ibu Sintok Agustiyah yang selama ini telah membantu peneliti dalam bentuk perhatian, kasih sayang, semangat, serta doa yang tidak henti-hentinya mengalir demi kelancaran dan kesuksesan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kemudian terima kasih banyak untuk kakak tercinta Sigit Nopriyatno dan kakak ipar Kanida Eka Putri yang telah memberikan dukungan serta perhatian dan pengertian kepada peneliti.
4. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri
5. Kepada Dr. Khamim, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah
6. Kepada Dr. Ulin Na'mah, MHI dan Dr. Abdullah Taufiq, MH selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan bimbingan, arahan, dorongan dan semangat kepada peneliti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

7. Segenap dosen dan seluruh staff akademik yang selalu membantu dalam memberikan fasilitas, ilmu, serta pendidikan pada peneliti hingga dapat menunjang dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Pihak PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto yang telah memberikan kesempatan bagi peneliti untuk dapat melangsungkan penelitian dan memperoleh data, terutama kepada Bu Anastasya, Bu Yuliana dan Bu Diah yang sudah membantu dalam memberikan dukungan secara moril kepada penulis serta mengarahkan penulis dalam proses pengambilan data.
9. Teman – teman seperjuangan dari Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2015. Serta sahabat-sahabat penulis, Dinda, Irma, Mifta, Tufah S., Niken D, Anita R, Fifin R, Muktar, Faris, Laili, Nesya, Novita, Wulan, Ayu, Entis, Windiana Ainur. Terima kasih telah menjadi sahabat terbaik bagi penulis yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, serta doa hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Serta masih banyak lagi pihak-pihak yang sangat berpengaruh dalam proses penyelesaian skripsi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari skripsi ini masih kurang sempurna, oleh karena itu, penulis mengharapkan saran agar skripsi ini menjadi lebih baik.

Kediri, 2 September 2019

Nurul Setyo Wadilah
NIM. 9.312.006.15

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Huruf Transliterasi

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ء	'	ض	Ḍ
ب	B	ط	Ṭ
ت	T	ظ	Ẓ
ث	Th	ع	'
ج	J	غ	Gh
ح	Ḥ	ف	F
خ	Kh	ق	Q
د	D	ك	K
ذ	Dh	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	و	W
ش	Sh	هـ	H
ص	Ṣ	ي	Y

A. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (*shaddah*), yang bersumber dari ya' nisbah (ya' yang ditulis sebagai penunjuk sifat) ditulis coretan diatasnya.

احمدية : Ditulis *Aḥmadīyah*

Konsonan rangkap yang berasal dari bukan ya' nisbah ditulis dobel hurufnya

دَلَّ : Ditulis *Dalla*

B. Ta' Marbutah

1. Bila dimatikan ditulis "ah" :

جماعة : Ditulis *Jamā'ah*

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain (sebagai mudhaf), ditulis "at" :

نعمة الله : Ditulis *ni'mat Allah*

زكاة الفطر : Ditulis *zakāt al-fiṭr*

C. Vokal Pendek

Fathah ditulis a, kasrah ditulis i, dhammah ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

D. Vokal Panjang

A panjang ditulis ā, i panjang ditulis ī, u panjang ditulis ū, masing-masing dengan coretan di atas huruf a, i, u.

E. Bunyi Hidup Dobel

Bunyi hidup dobel (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabung dua huruf “ay” dan “aw” masing-masing untuk (اي) dan (او).

F. Kata Sandang Alif + Lam

Jika terdapat huruf alif + lam yang diikuti huruf *qamariyyah* maupun diikuti huruf *shamsiyyah*, huruf *al* ditulis :

الجامعة : Ditulis *al-Jā.mi'ah*

الشية : Ditulis *al-Shī'ah*

G. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

H. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

Tetap konsisten dengan rumusan di atas, kata dalam rangkaian frase dan kalimat ditulis kata per kata.

شيخ الإسلام : Ditulis *Shaykh al-Islām*

I. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (seperti kata *ijmak*, *nash*, *al-Qur'an*, *hadits*), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

ABSTRAK

NURUL SETYO WADILAH, Dosen Pembimbing : Dr. ULIN NA'MAH, MHI dan Dr. ABDULLAH TAUFIK, MHI : Analisis Terhadap Akad *Tabarru'* Di PT.Prudential Life Assurance ditinjau dari FATWA DSN-MUI No.53/DSN-MUI/III/2006 (studi Kasus PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto), Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, IAIN Kediri, 2019.

Kata Kunci : Akad Tabarru.

Akad *tabarru'* adalah akad perjanjian antara dua orang atau lebih tanpa mengharap imbalan dari pihak lain. *Tabarru'* bermaksud memberikan dana kebajikan secara ikhlas untuk tujuan saling membantu satu sama lain sesama peserta takaful, ketika di antara mereka ada yang mendapat musibah. Akad *tabarru'* dilakukan dengan tujuan kebaikan dan mengharap pahala dari Allah SWT. Dana *tabarru'* berarti ketika seseorang berniat untuk mengeluarkan dana tolong menolong tidak boleh diambil kembali. Sedangkan secara praktek, peserta merupakan pihak yang berhak menerima *tabarru'*. Fokus penelitian ini adalah:1)Bagaimana penerapan sistem akad *tabarru'* di PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto?2)Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap akad *tabarru'* di PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto?. Penelitian ini digunakan untuk mengetahui penerapan akad *tabarru'* di PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto dan dianalisis menggunakan fatwa DSN-MUI No.53/DSN-MUI/III/2006 untuk mengetahui keadaan dan fenomena yang sesuai dengan analisis akad *Tabarru'* dan untuk mengetahui apakah dalam akad *tabarru'* terdapat suatu penyimpangan atau tidak. Di samping itu, pada zaman sekarang ini akad *tabarru'* sangat dibutuhkan masyarakat untuk saling membantu sesama manusia khususnya umat muslim.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Data yang dikumpulkan adalah data primer dengan menggunakan metode pengumpulan data wawancara, observasi dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan deskriptif sehingga penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan akad *tabarru'* yang ada pada PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto.

Berdasarkan peneliti yang dilakukan, peneliti dapat menyimpulkan bahwa akad *tabarru'* pada PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI Nasional tentang Akad *tabarru'* pada Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah. Akan tetapi ada di PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Mojokerto adanya sistem pengembalian dana *tabarru'* pada peserta asuransi. Seharusnya tidak boleh ada pengembalian, karena dana kontribusi yang diberikan oleh peserta mengandung dana *tabarru'* yang disamakan dengan hibah. Karena hibah yang diberikan haram untuk diambil kembali karena sifatnya adalah tolong-menolong dengan mengharap ridho dari Allah SWT.

KATA PENGANTAR



Segala puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan taufik, hidayah, serta inayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Terhadap Akad Tabarru di PT. Prudential Life Assurance di Tinjau Dari Fatwa DSN-MUI No: 53/DSN-MUI/III/2006 (Studi Kasus PT Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 Ruko Cokro Jl. Hos Cokroaminoto 35 Blok F Mojokerto)” dan penulis berharap semoga Allah SWT senantiasa memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis baik di dunia maupun di akhirat.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad Saw yang telah memberi petunjuk kepada jalan yang diridhoi oleh Allah SWT dengan ajaran yang dibawanya, yaitu ajaran agama Islam.

Untuk mewujudkan skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. Khamim, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Kediri

3. Ibu Dr.Ulin Na'mah, MHI selaku pembimbing I dan Bapak Dr. H. Abdullah Taufik, MHI selaku pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen beserta Staff Fakultas Syariah IAIN Kediri.
5. Kepada Ibu Anastasya, Bu Yuliana dan Bu Diah yang sudah membantu dalam memberikan dukungan secara moril kepada peneliti serta mengarahkan peneliti dalam proses pengambilan data.
6. Ayahanda serta ibunda tercinta dan terkasih yang selalu dengan kesabarannya memotivasi, mencurahkan kasih sayangnya, membiayai dan memberikan bantuan, baik berupa materi maupun non-materi kepada penulis dalam menuntut ilmu.
7. Teman-teman yang selalu menjadi teman diskusi disaat penulis mengalami kebuntuan dalam melangkah dan terimakasih kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah membalas kebaikan seluruh pihak yang telah membantu penulis dengan kebaikan yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itulah penulis berharap kepada semua pihak yang membaca, agar memberikan saran dan kritik demi perbaikan pada penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis, khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya, Aamiin.

Kediri, 2 September 2019

Nurul Setyo Wadilah
NIM. 9.312.006.15

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	7

BAB II KAJIAN DAN LANDASAN TEORI

A. Asuransi Syariah	11
---------------------------	----

1. Pengertian Asuransi Syariah	11
2. Landasan Hukum Asuransi Syariah	14
3. Prinsip-prinsip Asuransi Syariah	19
B. Akad <i>Tabarru'</i>	25
1. Pengertian Akad <i>Tabarru'</i>	25
2. Landasan Hukum Akad <i>Tabarru'</i>	30
3. Tujuan dan Fungsi Akad <i>Tabarru'</i>	32
4. Penerapan Akad <i>Tabarru'</i> pada Asuransi Syariah	33
C. Hibah	35
1. Pengertian dan Dasar Hukum Hibah	35
2. Rukun dan Syarat Hibah	37
3. Penarikan Hibah	39
D. Fatwa DSN-MUI Nomor 53/DSN-MUI/III/2006 tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah	40

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	42
B. Kehadiran Peneliti	43
C. Lokasi Penelitian	43
D. Sumber Data	44
E. Metode Pengumpulan Data	45
F. Analisis Data	47
G. Pengecekan Keabsahan Data	49

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum	51
B. Paparan Data	63
C. Temuan Penelitian	71

BAB V PEMBAHASAN

A. Pengembalian <i>Surplus Underwriting</i> Dihadapkan pada Fatwa DSN-MUI No.53/DSN-MUI/III/2006	73
B. Analisis Hibah yang Ada Pada Akad <i>Tabarru'</i> pada Asuransi PT. Prudential Life Assurance Harvest Agency MJ3 di Mojokerto Ditinjau dari Hukum Islam.....	83

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA	88
-----------------------------	-----------

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara
Lampiran 2	Foto Kegiatan Penelitian
Lampiran 3	Surat Penelitian
Lampiran 4	Surat Keterangan Telah Meneliti di Mojokerto
Lampiran 5	Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing I
Lampiran 6	Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing II
Lampiran 7	Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR GAMBAR

Tabel 4.1	Logo PT. Prudential	56
-----------	---------------------------	----