

**PELAKSANAAN AKAD *TABARRU* ' PADA ASURANSI SYARIAH**

**(Studi di Takaful Indonesia Cabang Malang)**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**DWI FIDHAYANTI**

**NIM: 08220037**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARI'AH**

**FAKULTAS SYARI'AH**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) MAULANA MALIK IBRAHIM**

**MALANG**

**2012**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

### **PELAKSANAAN AKAD *TABARRU* ' PADA ASURANSI SYARIAH**

**(Studi di Takaful Indonesia Cabang Malang)**

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, ada penjiplakan, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 3 April 2012  
Penulis,

Dwi Fidhayanti  
NIM 08220037

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Dwi Fidhayanti NIM: 08220037 mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

### **PELAKSANAAN AKAD *TABARRU* ' PADA ASURANSI SYARIAH (Studi di Takaful Indonesia Cabang Malang)**

Maka Pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah dianggap memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk diajukan dan diuji pada Dewan Majelis Penguji.

Malang, 3 April 2012

Mengetahui,  
Ketua Jurusan  
Hukum Bisnis Syariah

Dosen Pembimbing

Dr. Suwandi, M.H  
NIP 196110415 200003 1 001

H. M. Toriquddin, Lc., M.HI  
NIP 19730306 200604 1 001

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Dewan Penguji Skripsi saudari Dwi Fidhayanti NIM: 08220037 mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

### **PELAKSANAAN AKAD *TABARRU* ' PADA ASURANSI SYARIAH (Studi di Takaful Indonesia Cabang Malang)**

Telah dinyatakan lulus dengan nilai A (Sangat Memuaskan)

Dewan Penguji:

1. Ahmad Wahidi, M. HI ( \_\_\_\_\_ )  
NIP 19770605 200604 1 002 Ketua
  
2. H. M. Toriquddin, Lc., M.HI ( \_\_\_\_\_ )  
NIP 19730306 200604 1 001 Sekertaris
  
3. Musleh Herry, M. Hum ( \_\_\_\_\_ )  
NIP 19680710 199903 1 002 Ketua Penguji

Malang, 3 April 2012

Dekan,

Dr. Hj. Tutik Hamidah, M. Ag

NIP 19590423 198603 2 003

## MOTTO

عَنْ أَبِي مُوسَى رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: الْمُؤْمِنُ

لِلْمُؤْمِنِ كَالْبُنْيَانِ يَشُدُّ بَعْضُهُ بَعْضًا

Abu Musa mengatakan bahwa Rasulullah bersabda: Orang mukmin yang satu dengan yang lain bagai satu bangunan yang bagian-bagiannya saling mengokohkan.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillahirabbil'alamin, la haula wala quwata illa billahil 'aliyyil adhzim, dengan hanya rahmat dan hidayah-Nya penulisan skripsi yang berjudul **Pelaksanaan Akad *Tabarru'* Pada Asuransi Syariah (Studi di Takaful Indonesia Cabang Malang)** dapat terselesaikan dengan baik sebagai tugas akhir. Shalawat serta salam selalu kita curahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan syafaat dan menuntun kita pada jalan yang benar, yakni ajaran Islam.

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan maupun arahan dan instruksi dan beberapa hasil diskusi dari berbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tiada batas kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Drs. Suwandi, M. H, selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. H. M. Thoriquddin, Lc., M.HI, selaku Dosen Pembimbing penulis. Terima kasih atas kesabaran dalam membimbing, memberi arahan, masukan serta motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga beliau selalu dilimpahkan rahmat dan hidayah oleh Allah SWT.

5. Erfaniah Zuhriah, M. H, selaku Dosen Wali penulis selama menempuh perkuliahan di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih atas segala motivasi, bimbingan serta saran yang telah Ibu berikan kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
6. Segenap dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
7. Staf serta Karyawan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis ucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Ibuku Nurul Musyarofah; Nengku tercinta Dhyah Prita Saraswati, Mamaku Sri Umi Usifah yang telah memberikan motivasi yang luar biasa serta do'a yang selalu mengiringi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktunya.
9. Teman-teman Hukum Bisnis Syariah angkatan pertama, khususnya perempuan-perempuan HBS B terima kasih untuk semangat dan bantuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
10. Bapak Karjito sekeluarga, terima kasih atas do'a yang selalu dipanjatkan untuk penulis serta terima kasih untuk hiburan-hiburannya.

Semoga apa yang telah penulis peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, dapat bermanfaat bagi semua pembaca, khususnya bagi penulis secara pribadi. Disini penulis sebagai manusia biasa yang tidak pernah luput dari salah dan dosa, menyadari

bahwasannya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 3 April 2012

Penulis,

Dwi Fidhayanti

NIM 08220037

## PEDOMAN TRANSLITERASI<sup>1</sup>

### A. Konsonan

ا = tidak dilambangkan	ض = dl
ب = b	ط = th
ت = t	ظ = dh
ث = ts	ع = ' (koma menghadap ke atas)
ج = j	غ = gh
ح = h	ف = f
خ = kh	ق = q
د = d	ك = k
ذ = dz	ل = l
ر = r	م = m
ز = z	ن = n
س = s	و = w
ش = sy	ه = h
ص = sh	ي = y

Hamzah ( ء ) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila teletak di awal kata maka mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan. Namun apabila terletak di tengah atau akhir maka dilambangkan dengan tanda koma di atas (‘). Untuk lambang ع dilambangkan dengan (’).

---

<sup>1</sup>Fakultas Syari’ah UIN Malang, *Pedoman Penulisam Karya Tulis Ilmiah* (Malang: Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Malang, 2011), 56-58.

## B. Vokal, Panjang dan Diftong

Tulisan latin vokal *fathah* ditulid dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”. sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

vokal (a) panjang= â	misalnya	قال	menjadi qâla
vokal (i) panjang= Î	misalnya	قيل	menjadi qÎla
vokal (u) panjang= û	misalnya	دون	menjadi dûna

Khusus untuk ya’ nisbah, maka tidak boleh digantikan dengan “Î”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya’ nisbat di akhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya” setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay”.

## C. Ta’ Marbutah (ة)

*Ta’ Marbutah* (ة) ditransliterasikan dengan “t” jika berada di tengah-tengah kalimat. Namun, apabila *Ta’ Marbutah* (ة) berada diakhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya الرسالة للمدرسة menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*. *Ta’ Marbutah* (ة) apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlaf* dan *mudlaf ilayh*, maka ditrasliteasikan dengan menggunakan “t” yang disambung dengan kalimat berikutnya في رحمة الله menjadi *fi rahmatillah*.

#### **D. Kata Sandang dan Lafadh *al-Jalalah***

Kata sandang berupa “al” ) ﺍﻝ ( ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak pada awal kalimat. Sedangkan “al” dalam lafadh jalalah yang berada di tengah-tengah kalimat disandakan (*idhafah*), maka dihilangkan.

#### **E. Nama dan Kata Arab Ter-Indonesia**

Pada prinsipnya kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Namun, apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, maka tidak perlu menggunakan sistem transliterasi.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Penelitian.....	8
C. Rumusan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	9
F. Penelitian Terdahulu .....	10
G. Sistematika Pembahasan.....	12

BAB II: KAJIAN PUSTAKA .....	14
A. Asuransi Syariah .....	14
1. Pengertian Asuransi dan Asuransi Syariah .....	14
2. Sejarah Asuransi Syariah .....	21
3. Dasar Hukum .....	25
4. Prinsip Dasar Asuransi Syariah.....	29
5. Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Syariah.....	37
B. <i>Tabarru'</i> Pada Asuransi Syariah.....	41
C. Fatwa.....	47
D. Kedudukan Fatwa dalam Sistem Hukum Nasional di Indonesia.....	50
BAB III: METODE PENELITIAN .....	55
A. Jenis Penelitian .....	55
B. Pendekatan Penelitian .....	56
C. Lokasi.....	57
D. Sumber Data .....	57
E. Metode Pengumpulan Data.....	60
F. Metode pengecekan keabsahan data .....	62
G. Metode Pengolahan dan Analisis Data .....	63
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	66
A. Paparan Data Hasil Penelitian.....	66
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	66
a. Sejarah Takaful Indonesia .....	66

b. Visi, Misi dan Filosifis Takaful Indonesia .....	68
c. Struktur Organisasi.....	69
d. Produk Asuransi Takaful Umum.....	71
2. Pelaksanaan Akad <i>Tabarru'</i> Pada Takaful Indonesia	
Cabang Malang .....	72
B. Kesesuaian Penerapan Akad <i>Tabarru'</i> Di Takaful Indonesia Cabang	
Malang Dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang Akad	
<i>Tabarru'</i> Pada Asuransi Syariah Dan Reasuransi Syariah ..	77
 BAB V: PENUTUP .....	97
A. Kesimpulan .....	97
B. Saran.....	98

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 :Skema Asuransi Syariah dengan <i>Tabarru'</i> .....	39
Gambar 2 : Skema Asuransi Syariah dengan Saving .....	40
Gambar 3 : Struktur Organisasi Kantor Takaful Indonesia Cabang Malang ...	69
Gambar 4 : Wakalah bil Ujah Model Asia Tengah .....	92

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Fatwa Dewan Syariah Nasional No.53/DSN-MUI/III/2006 tentang  
*Tabarru'* Pada Asuransi Syariah Dan Reasuransi Syariah
- Lampiran 2: Pedoman wawancara dengan Pimpinan Takaful Indonesia cabang  
Malang
- Lampiran 3: Hasil wawancara dengan Pimpinan Takaful Indonesia cabang  
Malang
- Lampiran 4: Pedoman wawancara dengan *underwriting* staff Asuransi Takaful  
Umum
- Lampiran 5: Hasil wawancara dengan Pimpinan Takaful Indonesia cabang  
Malang
- Lampiran 6: Polis Takaful Baituna
- Lampiran 7: Surat Pengantar Penelitian
- Lampiran 8: Surat keterangan penelitian dari Takaful Indonesia
- Lampiran 9: Bukti Konsultasi
- Lampiran 10: Daftar Riwayat Hidup

## ABSTRAK

Fidhayanti, Dwi. 2012. **Pelaksanaan Akad *Tabarru'* Pada Asuransi Syariah (Studi di Takaful Indonesia Cabang Malang)**. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syariah. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing H. M. Toriquddin, Lc., M.HI.

### **Kata Kunci: Akad *Tabarru'*, Asuransi Syariah**

Asuransi syariah merupakan usaha saling melindungi dan tolong menolong diantara sejumlah orang/ pihak melalui investasi dalam bentuk asset dan/ atau *tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi resiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan prinsip syariah. Dalam asuransi syariah terdapat dua akad yang menjadi dasar dari asuransi syariah, yaitu akad *tijarah* dan akad *tabarru'*. Akad *tabarru'* adalah semua bentuk akad yang dilakukan dengan tujuan kebaikan dan tolong-menolong dengan mengharap pahala dari Allah SWT. Dana *tabarru'* yang sudah dikembalikan tidak boleh diambil kembali, sedangkan secara praktek peserta merupakan pihak yang berhak menerima dana *tabarru'*. Penelitian ini dilakukan pada Takaful Indonesia cabang Malang untuk mengetahui pelaksanaan akad *tabarru'* dengan menggunakan fatwa Dewan Syariah Nasional No.53/DSN-MUI/III/2006 tentang *Tabarru'* Pada Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah sebagai alat untuk menganalisis.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif. Data yang dikumpulkan merupakan data primer dan sekunder dengan menggunakan metode pengumpulan data wawancara serta dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan metode analisis data deskriptif sehingga penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan pelaksanaan akad *tabarru'* yang terdapat di Takaful Indonesia Cabang Malang.

Dari hasil penelitian, diperoleh hasil bahwa pelaksanaan akad *tabarru'* pada Takaful Indonesia sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional tentang Akad *Tabarru'* pada Asuransi Syariah dan Reasuransi Syariah. Namun, terdapat kesenjangan mengenai akad *tabarru'* antara teori dengan realita yang terdapat pada Takaful Indonesia, yaitu mengenai adanya sistem pengembalian dana kontribusi (dana *tabarru'* dan *ujrah*) yang telah diberikan ketika perjanjian diputus secara sepihak oleh peserta sebelum periode perjanjian habis. Seharusnya tidak boleh ada pengembalian karena dana kontribusi yang diberikan oleh peserta mengandung dana *tabarru'* yang dipersamakan dengan hibah. Hibah yang telah diberikan haram untuk diambil kembali karena sifatnya adalah tolong-menolong dengan mengharap ridha Allah SWT.

## ABSTRACT

Fidhayanti, Dwi. 2012. **Implementation of the *Tabarru* ' Agreement in Islamic Insurance (Studies in Takaful Indonesia Malang branch)**. Skripsi. Department of Sharia Business Law. Maulana Malik Ibrahim The State Islamic University of Malang. Supervising H. M. Toriquddin, Lc., M.HI.

**Keywords:** *Tabarru* ' Agreement, Islamic Insurance

Islamic Insurance is a mutual effort to protect and mutual help among a number of the person / party through investment in assets and / or *tabarru* ' which gives pattern of return to a particular risk through the contract (engagement) in accordance with Islamic principles. In Islamic insurance, there are two covenant is the basis of Islamic insurance, the *tijarah* agreement and the *tabarru* ' agreement. *Tabarru* ' agreement are every forms of agreement that carried out with the aim of kindness and mutual help with expect Allah SWT. *Tabarru* ' fund which has been restored should not be taken back, while the practice of the participants is a party entitled to receive *tabarru* ' funds. The research was conducted on Takaful Indonesia Malang branch to find out the implementation of the agreement *tabarru* ' by using the Sharia National Council of Fatwa No.53/DSN-MUI/III/2006 about *Tabarru* ' In Islamic Insurance and Islamic Reinsurance as a tool to analyze.

The method used in this study is qualitative research. The data collected are the primary data and secondary data collection using interviews and documentation. Data analysis methods used in this research is descriptive method of data analysis that this study aims to describe the execution of the contract *tabarru* ' contained in the Takaful Indonesia Malang branch.

From the results of the study, obtained the result that the execution of the *tabarru* ' agreement in Takaful Indonesia accordance with the Sharia National Council of Fatwa about *tabarru* ' agreement on Insurance and Reinsurance Islamic Sharia. However, there is a gap of *tabarru* contract 'between theory and reality contained in the Takaful Indonesia, namely the existence of a refund system contributions (funds *tabarru*' and *ujrah*) that have been given when it unilaterally terminated the agreement by the participants before the period of the agreement runs out. Should not be any refund due to funding contributions made by participants contained *tabarru* funds' grant equivalent. The grant was awarded forbidden to be taken back because it is a mutual help to expect the pleasure of Allah SWT.

## مستخلص البحث

فيداينتي، ديوي. من عام 2012. التنفيذ اتفاقية التبرعالتكافل (دراسات في فرع التكافل مالانغ اندونيسيا).  
البحث. قسم القانون التجاري الشريعة. الدولة الإسلامية من الجامعة الحكيمية الإسلامية مولانا  
ابراهيممالك، مالانج. المشرف الحاج محمدطريقادين الماجستير

كلمات الرئيسية: العقادالتبرع، تكافل

التكافل هو جهد مشترك لحماية والمساعدة المتبادلة بين عدد من الشخص / حزب من خلال الاستثمار في  
الأصول و / أوالتبرعالتتي تعطي نمط من العودة إلى خطر على وجه الخصوص من خلال العقد (الاشتباك) وفقا  
لمبادئ الشريعة الإسلامية. في التأمين الإسلامي، وهناك اثنان العهد هو أساس التأمين الإسلامي، عقد التجارة  
وعقد التبرع. عقد التبرع هي وتنفذ جميع أشكال عقد خارج بهدف العطف والمساعدة المتبادلة مع توقع الله  
سبحانه وتعالى. الصندوق الذي التبرع لا ينبغي أن استعيد يؤخذ مرة أخرى، في حين أن الممارسة العملية  
للمشاركين هو الطرف الذي يحق له الحصول على أموالالتبرع. وقد أجري البحث على فرع التكافل مالانغ  
اندونيسيا للوقوف على تنفيذ اتفاقالتبرع باستخدام الفتوى والمجلس الوطني للشريعة-53/DSN No.  
MUI/III/2006حولالتبرع في الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين مع الشريعة الإسلامية باعتبارها أداة لتحليل.

والطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هو البحث النوعي. البيانات التي تم جمعها هي البيانات الأولية والثانوية  
لجمع البيانات باستخدام المقابلات والوثائق. طرق تحليل البيانات المستخدمة في هذا البحث هو المنهج الوصفي  
لتحليل البيانات أن هذه الدراسة تهدف إلى وصف تنفيذعقد التبرع الواردة في فرع التكافل مالانغ اندونيسيا.

فمن نتائج هذه الدراسة، التي تم الحصول عليها نتيجة لذلك على تنفيذعقد التبرع وفقا لفتوى التكافل اندونيسيا  
مجلس الشريعة الوطني العقاد للتبرعللتأمين وإعادة التأمين الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، هناك فجوة من  
عقدالتبرعيين النظرية والواقع الواردة في اندونيسيا التكافل، وهما وجود مساهمات نظام استرداد  
(صناديقالتبرعوعجزة) أعطيت أنه عندما أنهيت من جانب واحد على الاتفاق من قبل المشاركين قبل فترة الاتفاق  
تنفذ. لا ينبغي أن يكون أي رد نظرا لمساهمات التمويل التي قدمها المشاركون الواردة يعادل أموالالتبرعمنحة.  
حصل على منحة ممنوع أن تؤخذ مرة أخرى لأنه هو المساعدة المتبادلة أن نتوقع من دواعي سروري ان الله سبحانه  
وتعالى.