

**MEKANISME KLAIM ASURANSI JIWA PEMBIAYAAN SYARIAH
BERDASARKAN AKAD *KAFÂLAH* DI BANK MUAMALAT DAN AKAD
WAKÂLAH BIL UJRAH DI BNI SYARIAH CABANG MALANG**

SKRIPSI

Oleh:

SHANHAZ ULFAH HAPSARI

NIM 11220057



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2015**

**MEKANISME KLAIM ASURANSI JIWA PEMBIAYAAN SYARIAH
BERDASARKAN AKAD *KAFÂLAH* DI BANK MUAMALAT DAN AKAD
WAKÂLAH BIL UJRAH DI BNI SYARIAH CABANG MALANG**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Syariah
Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam
Mencapai Gelar Sarjana Hukum Islam (S.HI)**

Oleh:

SHANHAZ ULFAH HAPSARI

NIM 11220057



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

2015

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, penulis menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

**MEKANISME KLAIM ASURANSI JIWA PEMBIAYAAN SYARIAH
BERDASARKAN AKAD *KAFÂLAH* DI BANK MUAMALAT DAN
AKAD *WAKÂLAH BIL UJRAH* DI BNI SYARIAH CABANG
MALANG**

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain, kecuali yang di sebutkan referensinya secara benar. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang saya peroleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 24 April 2015

Penulis

Shanhaz Ulfah Hapsari

NIM 11220057

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi penelitian skripsi saudara Shan haz Ulfah Hapsari NIM 11220057, mahasiswi Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul :

**MEKANISME KLAIM ASURANSI JIWA PEMBIAYAAN SYARIAH
BERDASARKAN AKAD *KAFÂLAH* DI BANK MUAMALAT DAN AKAD
WAKÂLAH BIL UJRAH DI BNI SYARIAH CABANG MALANG**

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

Malang, 27 April 2015

Mengetahui

Dosen Pembimbing,

Ketua Jurusan

Hukum Bisnis Syariah,

Dr. H. Mohamad Nur Yasin, S.H., M.Ag.

Iffaty Nasyi'ah, MH

NIP 19691024199503100

NIP 197606082009012007

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan penguji skripsi saudari Shan haz Ulfah Hapsari , NIM 11220057, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

**MEKANISME KLAIM ASURANSI JIWA PEMBIAYAAN SYARIAH
BERDASARKAN AKAD *KAFÂLAH* DI BANK MUAMALAT DAN AKAD
WAKÂLAH BIL UJRAH DI BNI SYARIAH CABANG MALANG**

Telah dinyatakan lulus dengan nilai A

Dengan Penguji:

- | | |
|---------------------------|--------------|
| 1. Dr.H.Nasrullah. M.Th.I | (_____) |
| NIP 19811223 201101 1 002 | Ketua |
| 2. Iffaty Nasyi'ah, MH | (_____) |
| NIP 19760608 200901 2 007 | Sekretaris |
| 3. Dr.Suwandi,MH | (_____) |
| NIP 19610415 200003 1 001 | PengujiUtama |

Malang, 24 April 2015
Dekan,

Dr. H. Roibin, M. HI
NIP 19681218 199903 1 002

HALAMAN MOTTO

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

شَدِيدُ الْعِقَابِ ۚ

Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya (al-Ma'idah;2)

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum.wr.wb

Alhamd li Allâhi Rabb al-‘Âlamîn, lâ Hawl walâ Quwwat illâ bi Allâh al-‘Âliyy al-‘Âdhîm, segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia dan rahmat-NYA, sehingga penulisan skripsi yang berjudul **“Mekanisme Klaim Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah Berdasarkan Akad Kafâlah Di Bank Muamalat Dan Akad Wakâlah Bil Ujah Di Bni Syariah Cabang Malang”** dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW yang selalu kita nanti-nanti syafaatnya di yaumul akhir. Amiin ya Rabbal ‘alamin.

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

1. Prof. Dr. Mudjia Rahardjo, M.Si., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. Roibin, M.Hi, selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. Mohamad Nur Yasin, S.H., M.Ag. , selaku ketua jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

4. Iffaty Nasyi'ah, MH. , selaku dosen pembimbing penulis, terima kasih penulis haturkan atas waktu yang telah beliau limpahkan untuk bimbingan, arahan, serta motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. H. Musleh Harry, S.H., M.Hum. , selaku dosen wali penulis selama menempuh kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih Penulis haturkan kepada beliau yang telah memberikan bimbingan, saran, serta motivasi selama menempuh perkuliahan
6. Segenap Dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas. Semoga Allah SWT memberikan pahalaNYa yang sepadan kepada beliau semua.
7. Staf karyawan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis ucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Pegawai Bank Muamalat dan BNI Syariah Cabang Malang yang telah memberikan kesempatan penulis untuk melakukan penelitian. Penulis ucapkan terima kasih dan semoga Allah SWT memberikan pahala-Nya yang sepadan kepada beliau semua.
9. Kedua orang tua penulis yang sangat tercinta Drs.Sis Handono (alm) dan Rustika Christiantari, S.Pd atas ketulusan doa mereka, dan juga

yang telah membesarkan, mengajarkan, menyayangi, dan mendukung penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan S1 penulis.

10. Kaka satu-satunya, Defky Fajar Firmansyah, ST., yang telah memberi semangat kepada penulis untuk meraih mimpi-mimpi penulis dan selalu mendukung setiap langkah penulis.

11. Teman-teman HBS angkatan 2011, terima kasih banyak atas pengalaman yang telah kalian bagi terhadap penulis ketika kita masih kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Kalian luar biasa teman.

Semoga apa yang saya peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, bisa bermanfaat bagi semua pembaca, khususnya bagi saya pribadi. Disini penulis sebagai manusia biasa yang tak pernah luput dari salah dan dosa, menyadari bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.oleh karena itu, penulis sangat mengaharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamualaikum.wr.wb

Malang. 24 April 2015

Penulis,

Shanhaz Ulfah Hapsari

NIM 11220057

PEDOMAN TRANSLITERASI

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 terletak di awal kata maka transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan. Namun apabila terletak di tengah atau di akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma atas (‘), berbalik dengan koma (,) untuk pengganti lambang "ع".

B. Vokal, Panjang, dan Diftong

Tulisan latin vokal *fathah* ditulis dengan "a", *kasrah* dengan "i", dan *dlamah* 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 bacaan ya' nisbat. 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' marbûthah (ة)

Ta' marbûthah ditransliterasikan dengan "t" jika berada ditengah kalimat, tetapi apabila *ta' marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditranliterasikan dengan menggunakan "h" misalnya الرسالة للمدرسة menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlaf* dan *mudlaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan *t* yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya فى رحمة الله menjadi *fi rahmatillâh*.

D. Kata Sandang Dan Lafadh al-Jalalah

Kata sandang berupa "al" (ال) ditulis dengan huruf kecil kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan "al" dalam lafadh jalâlah yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan pada (*idhafah*) maka dihilangkan, perhatikan contoh-contoh berikut ini :

1. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan ...
2. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan ...
3. *Masyâ' Allah kâna wa mâ lam yasyâ lam yakun.*
4. *Billâh 'assa wa jalla.*

E. Nama dan Kata Arab Terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, tidak perlu ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Perhatikan contoh berikut :

"... Abdurrahman Wahid, mantan Presiden RI keempat, dan Amin Rais , mantan Ketua MPR pada masa yang sama, telah melakukan kesepakatan untuk menghapuskan nepotisme, kolusi dan korupsi dari muka bumi Indonesia, dengan salah satu caranya melalui pengintensifan salat di berbagai pemerintahan, namun ... "

Perhatikan penulisan nama « Abdurrahman Wahid," "Amin Rais" dan kata "salat" ditulis dengan menggunakan tata cara penulisan bahasa Indonesia yang disesuaikan dengan penulisan namanya. Kata-kata tersebut sekalipun

berasal dari bahasa Arab, namun ia berupa nama dari orang Indonesia dan terindonesiakan, untuk itu tidak ditulis dengan cara "Abd al-Rahmân Wahid, " "Amîn Raîs, " dan bukan ditulis dengan "shalât.

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.....	XIII
DAFTAR TABEL	XVI
DAFTAR GAMBAR.....	XVII
DAFTAR LAMPIRAN	XVII
ABSTRAK	XIX
ABSTRACT	XX
ملخص البحث	XXI

BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Definisi operasional.....	8
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Penelitian Terdahulu	11
B. Kajian Teori.....	17
1. Asuransi Syariah.....	17
a. Pengertian Asuransi Syariah.....	17
b. Dasar Hukum	19
c. Prinsip-prinsip Asuransi Syariah	20

d. <i>Underwriting</i>	27
e. Premi.....	30
f. Risiko.....	33
g. Tanggungan atau Jaminan.....	34
h. Klaim Asuransi Syariah.....	35
2. <i>Wakâlah bil Ujrah</i>	38
a. Pengertian <i>Wakâlah</i>	38
b. Dasar Hukum <i>Wakâlah</i>	40
c. Macam-Macam <i>Wakâlah</i>	41
d. Rukun <i>Wakâlah</i>	42
3. <i>Kafâlah</i>	43
a. Pengertian <i>Kafâlah</i>	43
b. Dasar Hukum.....	43
c. Rukun <i>Kafâlah</i>	44
d. Syarat-Syarat <i>Kafâlah</i>	44
e. Macam-Macam <i>Kafâlah</i>	47
BAB III METODE PENELITIAN	50
A. Jenis Penelitian.....	50
B. Pendekatan Penelitian.....	51
C. Lokasi Penelitian.....	52
D. Jenis dan Sumber Data.....	52
E. Metode Pengumpulan Data.....	53
F. Metode Pengolahan Data.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A. Kondisi Umum Lokasi Penelitian.....	58
B. Perbandingan Akad <i>Kafâlah</i> dan Akad <i>Wakâlah bil Ujrah</i> Pada Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah.....	70
C. Perbandingan Mekanisme Klaim Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah Pada Bank Muamalat dan BNI Syariah Cabang Malang.....	85
BAB V PENUTUP	100
A. Kesimpulan.....	100

B. Saran	101
----------------	-----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	16
Tabel 4.1 : Perbandingan antara Bank Muamalat dengan BNI Syariah Cabang Malang.....	83
Tabel 4.2 : Perbandingan Mekanisme Klaim	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi BNI Syariah	65
Gambar 4.2 : Struktur Organisasi Bank Muamalat	70
Gambar 4.3 : Skema Perjanjian Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah di Bank Muamalat	72
Gambar 4.5 : Skema Perjanjian Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah di BNI Syariah.....	77
Gambar 4.6 : Skema Mekanisme Klaim di Bank Muamalat	85
Gambar 4.7 : Skema Mekanisme Klaim di BNI Syariah Cabang Malang.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Bukti Konsultasi

Lampiran II : Transkrip Wawancara

Lampiran III : Dokumentasi

ABSTRAK

Shanhaz Ulfah Hapsari, 11220057, Perbandingan Mekanisme Klaim Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah Berdasarkan Akad Kafâlah Di Bank Muamalat Dan Akad Wakâlah Bil Ujrah Di Bni Syariah Cabang Malang. Skripsi, Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syari'ah, Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, Pembimbing, Iffaty Nasyi'ah, MH.

Kata Kunci: Mekanisme Klaim, Akad *Kafâlah*, Akad *Wakâlah bil Ujrah*

Asuransi Jiwa Pembiayaan Syariah merupakan asuransi yang wajib diikuti oleh setiap nasabah terkait transaksi pembiayaan, baik pembiayaan modal usaha, investasi maupun pembiayaan rumah (KPR). Hal ini dilakukan untuk mencegah resiko terjadinya kredit macet yang diakibatkan nasabah meninggal dunia baik karena sakit ataupun kecelakaan. Penggunaan akad *kafâlah* pada Bank Muamalat dan akad *wakâlah bil ujrah* pada BNI Syariah tentu saja mempengaruhi mekanisme klaim yang terdapat pada kedua bank tersebut.

Dalam penelitian ini terdapat dua (2) rumusan masalah, yaitu : 1) Bagaimana perbandingan akad asuransi jiwa pembiayaan syariah antara Bank Muamalat dan BNI Syariah ? 2) Bagaimana mekanisme klaim asuransi jiwa pembiayaan syariah di Bank Muamalat dan BNI Syariah ?

Penelitian ini merupakan jenis penelitian *yuridis empiris*, penelitian ini menggunakan metode *deskriptif komparatif* yaitu membandingkan fenomena-fenomena tertentu untuk membuat deskripsi, gambaran, atau lukisan secara sistematis, faktual dan akurat mengenai fakta-fakta, sifat-sifat serta hubungan antar fenomena yang diselidiki. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder, kemudian teknik pengolahan data menggunakan wawancara dan dokumentasi.

Dari penelitian ini dapat diketahui bahwa mekanisme klaim pada Bank Muamalat dengan menggunakan akad *kafâlah* terjadi antara kantor pusat bank muamalat dengan pialang asuransi. Dimana pihak pialang asuransi bertindak sebagai perantara antara pihak bank dengan pihak perusahaan asuransi. Pialang asuransi merupakan gabungan dari beberapa perusahaan asuransi, sehingga penggunaan akad *kafâlah* ini digunakan karena *kâfil*/penjamin lebih dari satu. Sedangkan pada BNI Syariah menggunakan akad *wakâlah bil ujrah* sehingga mekanisme klaimnya terjadi antara BNI Syariah dengan Perusahaan Asuransi Syariah. Penggunaan akad *wakâlah bil ujrah* ini karena pihak bank bekerjasama secara langsung dengan masing-masing perusahaan asuransi syariah. Sehingga pihak bank secara langsung memberikan kuasa kepada perusahaan asuransi syariah untuk mengelola dana peserta dan berkewajiban melunasi hutang peserta ketika meninggal dunia yang dikarenakan sakit ataupun kecelakaan. Dalam akad ini peserta akan dikenakan *ujrah* maksimal sebesar 45%.

ABSTRACT

ShanhazUlfahHapsari, 11220057, Comparative Claims Life Insurance Financing Mechanism Based Sharia Akad *Kafalah* In Muamalat And *wakalah bil Ujrah* In BNI Malang. Skripsi Sharia Branch, Department of Business Law Sharia, Faculty of Sharia, Islamic University (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, Supervisor, IffatyNasyi'ah, MH.

Keywords: Mechanism Claims, Akad Kafalah, wakalah bil Ujrah

Life Insurance Financing Sharia is insurance which is mandatory for every customer related financing transactions, both venture capital financing, investment and financing (mortgage). This is done to prevent the risk of bad debts resulting from customers died either due to illness or accident. The use of contract Kafalah in Bank Muamalat and wakalahbilujrah at BNI Syariah of course affect the mechanism of the claims contained in the two banks.

In this study, there are two (2) formulation of the problem, namely: 1) How would you compare life insurance contract between the Bank Muamalat Islamic finance and BNI Syariah? 2) What is the mechanism of Islamic finance life insurance claims in Bank Muamalat and BNI Syariah?

This study is an empirical juridical, this study used a comparative descriptive method that compares the current phenomenon to make a description, picture, or painting in a systematic, factual and accurate information on the facts, properties and relationships between phenomena that researched. Information source used primary and secondary, then processing techniques using interviews and documentation.

From this study it can be seen that the mechanism of the claims in Bank Muamalat using Kafalah agreement occurred between the bank's headquarters Muamalat with insurance brokers. Where the insurance broker acts as an intermediary between the bank and the insurance company. Insurance broker is a combination of several insurance companies, so the use of contract is used because kafil Kafalah / guarantor more than one. While at BNI Syariah using wakalah bil ujrah that claim mechanism occurs between BNI Syariah Islamic Insurance Company. Use of this ujrah wakalah bills because the banks work directly with each Islamic insurance company. So that the bank directly provides power to the Islamic insurance company to manage the fund participants and participants are obliged to pay off debt when he died due to illness or accident. In this ceremony the participants will be subject to a maximum of 45% ujrah.

ملخص البحث

سحناز الفا هفسارى. 11220075. المقارنة لة المطالبة تمويل الروح الإسلامى على أسس عقد كافلة فى Bank Muammalat و عقد الواكلة بالأجرة Bank BNI Syariah بالانج. بحث علم. شعبة عمل قانون إسلامى. كلية شريعة. جامعة مولانا مالك إبراهيم مالانج. إيفانى ناشعة الماجستير.

الكلمة الرئيسية: لة المطالبة, عقد كافلة, و عقد كافلة بالأجرة.

التامن على الحياة التمويل الإسلامى هو التامن التى تحب أن يتبع بالزبور الت تتعلق بالتمويل الصفقة, بالتمويل رأس المال الإستثمارى, الإستثمارى والتمويل العقارى. يعمل هذا للمنع يخطر ظهور سوء الأتمام بنتيجة يموت زبور لأن مريض او يحدث زبور. يستعمل عقد كافلة فى Bank Muammalat وعقد وكالة بالأجرىة فى Bank Syariah وهما يؤثر لة المطالبة. و أسئلة البحث يعنى كيف مقارنة التامن على حياة الإسلامى بين Bank Muammalat و كسف آلة المطالبة فى المطالب التمويل والتأمين على حياة الإسلامى فى Bank BNI Syariah. النتائج هذا البحث فهى القانونية التجريبية, و بالطريقة, مقارنة الوصفية وهى مقارنة ظاهرة ليمل الوصف, صور, او لوحة بالمنهجية, حقيقى, ودقيقة, الخفيفة, وصفة, وطريقة بين ظاهرة التحقيق. ومصادر البيانات التى يستعملها يعنى البيانات الأولية والبيانات الثبوتية ثم تقنيات معالج البيانات يعنى مقابلة وتوثيق.

يعرف هذا البحث يعنى آلة المطالبة فى Bank Muammalat يعنى حدث عقد كافلة بين الدوان مركز و وسطاء التأمين من هذا حالة, وسطاء يخرج التأمين بوسيط بين مصرف و التامن وسطاء هو مجموعة من جميع التأمين شركات, لهذا يستعمل عقد كافلة للكافل يستعمل فى BNI Syariah و أتالتامن شركات وكلة بالأجرة. عمل عقد وكالة بالأجرة لأن مصرف و التامن شركات عمل مباشرة مع تاتامين شركات. لذلك من يأذن إلى التأمين شركات للإدارة الأموال ويجب أن سداد الديوان. وفى هذا عقد يجب سيتم المشاركين يعن % 45.