

**MEKANISME PENGELOLAAN DANA
ASURANSI JiWA KHUSUS PENDIDIKAN
(Studi Komparasi Pada AJB Bumiputera 1912 Syariah
Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)**

SKRIPSI



Oleh

KHUSNUL KHOTIMAH

NIM : 09510044

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

**MEKANISME PENGELOLAAN DANA
ASURANSI JIWA KHUSUS PENDIDIKAN
(Studi Komparasi Pada AJB Bumiputera 1912 Syariah
Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada :
Universitas Islam Negeri
Maulana Malik Ibrahim Malang
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

KHUSNUL KHOTIMAH

NIM : 09510044

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2013**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya :

Nama : Khusnul Khotimah

NIM : 09510044

Alamat: Jl. Pegadaian Purwosari Pasuruan

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

MEKANISME PENGELOLAAN DANA ASURANSI Jiwa KHUSUS PENDIDIKAN (Studi Komparasi Pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)

adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggungjawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 10 April 2013

Hormat saya,

Khusnul Khotimah

NIM : 09510044

LEMBAR PERSETUJUAN
MEKANISME PENGELOLAAN DANA
ASURANSI JIWA KHUSUS PENDIDIKAN
(Studi Komparasi Pada AJB Bumiputera 1912 Syariah
Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)

Oleh

KHUSNUL KHOTIMAH
NIM : 09510044

Telah Disetujui, 28 Maret 2013

Dosen Pembimbing,

Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI
NIP. 197507072005011005

Mengetahui:
Ketua Jurusan,

Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si
NIP. 19720212 200312 1 003

**LEMBAR PENGESAHAN UJIAN
MEKANISME PENGELOLAAN DANA
ASURANSI JiWA KHUSUS PENDIDIKAN
(Studi Komparasi Pada AJB Bumiputera 1912 Syariah
Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)**

Oleh

KHUSNUL KHOTIMAH
NIM : 09510044

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada 5 April 2013

Susunan Dewan Penguji	Tanda Tangan
1. Ketua <u>Fitriyah, S.Sos., MM</u> NIP. 19760924 200801 2 012	: ()
2. Sekretaris/Pembimbing <u>Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.El</u> NIP. 197507072005011005	: ()
3. Penguji Utama <u>Drs. Agus Sucipto, MM</u> NIP. 19670816 200312 1 001	: ()

Mengetahui :
Ketua Jurusan,

Dr. H. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si
NIP. 19720212 200312 1 003

LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillah wa syukurillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang selalu melimpahkan Rahmat yang selalu di berikan, dan tiada hentinya saya berdoa tuk meminta padaNya, Allah Maha Pemberi kepada hambaNya.

Aku persembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tuaku, Ayahanda Djalaluddin dan Ibunda Khuma'iyah yang tidak pernah henti-hentinya berdoa, selalu mencurahkan kasih sayang, memberikan harapan yang indah dan bekerja keras serta kesabaran demi menjadikan anaknya seorang yang berilmu dan beriman.

Serta teman hatiku, Rusdi Isnani Yulkhamsah yang selalu memberikan doa, semangat, dan setia menemani hingga skripsi ini selesai tepat waktu.

MOTTO

CARA MENGHADAPI KETAKUTAN???
HADAPILAH...
DAN SEMUANYA AKAN BERLALU... (^_^)

KATA PENGANTAR

Dengan Asma Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Pemurah. Segala puji bagi Allah, Tuhan semesta alam. Sholawat serta salam tak lupa selalu tucurahkan kepada junjungan kita, Rasulullah SAW yang telah memberikan pencerahan kepada umat manusia dari dunia kegelapan menuju dunia yang terang benderang.

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“MEKANISME PENGELOLAAN DANA ASURANSI JIWA KHUSUS PENDIDIKAN (Studi Komparasi Pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)”** dapat terselesaikan dengan lancar.

Tak lupa ucapan terimakasih yang teramat dalam saya sampaikan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.EI, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia dengan sabar meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi.

5. Ayahanda Djalaluddin dan Ibunda Khuma'iyah yang senantiasa memberikan dukungan dari berbagai aspek dan doa restunya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan studi S-1 ini.
6. Seluruh Dosen, Staff, dan Karyawan atas bekal ilmu, bimbingan, motivasi, dan doa yang telah diberikan kepada penulis sebagai bekal menjadi pribadi yang lebih berkualitas.
7. Sahabatku Eva & Muftin yang senantiasa memberi motivasi, menemani dan membantu dengan segala macam bentuk hingga selesai skripsi ini.
8. Teman-teman Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim periode 2009 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Kebersamaan, kekeluargaan, kekompakan sehingga membuat saya merasa 3,5 tahun sangatlah cepat berlalu.

Semoga Allah senantiasa meridhoi dan memberikan kebahagiaan hidup dunia dan akhirat. Akhirnya, tidak ada yang sempurna di dunia ini, karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Saya selaku penulis memohon kepada seluruh pihak, khususnya para pembaca atas kritik dan saran yang membangun guna menambah wawasan dan ilmu pengetahuan di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat. Amin

Malang, 10 April 2013

Penulis

Khusnul Khotimah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Kegunaan Penelitian	6
1.5 Batasan Penelitian.....	7
BAB II. KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Kajian Teoritis	14
2.2.1 Pengertian Asuransi dan Asuransi Syariah	14
2.2.2 Perbedaan Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah	17
2.2.3 Jenis-jenis Asuransi.....	20
2.2.4 Manfaat Asuransi	20
2.2.5 Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Jiwa.....	27
2.2.5.1 Premi Asuransi	30
2.2.5.2 Investasi Dana.....	31
2.2.5.3 Reasuransi dan Retakaful	32
2.2.5.4 Keuntungan (Profit).....	33
2.2.5.5 Klaim (<i>Claims</i>)	34
2.2.5.6 <i>Sharing of Risk VS Transfer of Risk</i>	35

2.3 Kerangka Berfikir.....	38
BAB III. METODE PENELITIAN	39
3.1 Lokasi Penelitian.....	39
3.2 Jenis Penelitian	39
3.3 Data dan Jenis Data.....	40
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.5 Model Analisis Data	43
BAB IV. PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN	
HASIL PENELITIAN.....	45
4.1 Paparan Data Hasil Penelitian	45
4.1.1 Gambaran Umum AJB Bumiputera 1912.....	45
4.1.2 Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Jiwa Mitra Iqra' AJB Bumiputera 1912 Syariah.....	57
4.1.3 Gambaran Umum AXA <i>Financial Indonesia</i>	67
4.1.4 Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Pendidikan (<i>Education Plan</i>) AXA <i>Financial Indonesia</i>	75
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian	84
4.2.1 Pengelolaan Dana Asuransi Pendidikan Mitra Iqra' pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan Asuransi Pendidikan <i>Education Plan</i> AXA <i>Financial Indonesia</i> Cabang Malang.....	84
4.2.2 Komparasi Pengelolaan Dana Asuransi Pendidikan Mitra Iqra' pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan Asuransi Pendidikan <i>Eucation Plan</i> AXA <i>Financial Indonesia</i> Cabang Malang	97
BAB V. PENUTUPAN	102
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Saran	104
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	: Rekapitulasi Hasil Penelitian Terdahulu	11
Tabel 2.2.2	: Perbedaan Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah	18
Tabel 4.1.4	: Paket Investasi dalam <i>Maestro Link Plus</i>	74
Tabel 4.2.2	: Komparasi Pengelolaan Dana Asuransi Pendidikan.....	92

DAFTAR GAMBAR

2.2.5	Mekanisme Pengelolaan Dana Produk yang Mengandung Unsur Tabungan.....	28
2.3	Kerangka Berfikir.....	35
4.1.2	Mekanisme Pengelolaan Dana Mitra Iqra' AJB Bumiputera 1912 Syariah.....	62
4.1.4	Mekanisme Pengelolaan Dana <i>Education Plan</i> <i>AXA Financial Indonesia</i>	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Ilustrasi Program Mitra Iqra' AJB Bumiputera 1912 Syariah
- Lampiran 2-3 : Ilustrasi Polis Mitra Iqra'
- Lampiran 4 : Ilustrasi Program *Education Plan AXA Financial Indonesia*
- Lampiran 5-6 : Surat Ijin Melaksanakan Penelitian
- Lampiran 7-8 : Surat Keterangan Sudah Melaksanakan Penelitian
- Lampiran 9 : Biodata Informan
- Lampiran 10-15: Contoh SPAJ AJB Bumiputera 1912 Syariah
- Lampiran 16-21: Contoh SPAJ *AXA Financial Indonesia*
- Lampiran 22-25: Contoh Formulir Klaim Rawat Inap
- Lampiran 23-26: Contoh Formulir Klaim Meninggal
- Lampiran 27 : Biodata Peneliti

ABSTRACT

Khotimah, Khusnul. 2013. Thesis. **“Mechanism of Fund Management of Life Insurance For Education (Comparative Study on AJB Bumiputera 1912 Sariah Malang and AXA Financial Indonesia, Malang Branch)”**.

Supervisor: Dr. H. Misbahul Munir, Lc.,M.EI

Key Words: Fund Management, Special Life Insurance For Education

Life insurance is created to protect financial effects that will appear if a client experiences life risks such as serious illness and permanent disability caused by disaster and or accident. One of insurance products is education insurance. Education insurance is an education saving which has a protection for the clients if they experience the life risks. Education insurance becomes one of alternatives to solve the problem in education expense which increases as years passed by because of the price inflation. The research is conducted at AJB Bumiputera 1912 Sariah Malang and AXA *Financial Indonesia*, Malang branch, with the purpose to examine the fund management of life insurance that is specially designed for education and the comparison of fund management of those two insurance companies in providing special life insurance for education.

The methodology used in this research is a qualitative research with comparative approach. The data are primary and secondary data which are collected through interview and documentation techniques. The technique of data analysis employed in this research is a descriptive data analysis with the comparative approach because the research's aims are to describe and compare the mechanism of fund management of special life insurance for education in AJB Bumiputera 1912 Sariah Malang and AXA Financial Indonesia, Malang Branch.

The comparison results show that, in general, the mechanism of fund management of special life insurance for education in AJB Bumiputera 1912 Sariah Malang and AXA *Financial Indonesia* Malang branch is quite the same. Those are premium payment which is separated into two accounts, saving fund account/investment as the development of the client's saving, and protection fund account as the source of claim payment. However, the difference between the two companies is the protection fund/*tabarru'* in Bumiputera Sariah is developed/invested according to Islamic rules but the protection fund account in AXA is allowed to be settled and it will be withdrawn if one of the clients gets a risk.

ABSTRAK

Khotimah, Khusnul 2013 SKRIPSI. Judul : **“Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Jiwa Khusus Pendidikan (Studi Komparasi pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang)”**

Dosen Pembimbing : Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.El

Kata Kunci : Pengelolaan Dana, Asuransi Jiwa Khusus Pendidikan

Asuransi jiwa diciptakan untuk memproteksi akibat-akibat keuangan yang akan muncul apabila nasabah mengalami risiko kehidupan seperti sakit kritis, cacat tetap akibat bencana dan atau kecelakaan, serta meninggal dunia. Salah satu produk asuransi jiwa ialah asuransi pendidikan. Asuransi pendidikan adalah tabungan pendidikan yang memiliki proteksi apabila kita sebagai nasabah mengalami risiko kehidupan. Asuransi pendidikan menjadi salah satu alternatif untuk mengatasi masalah biaya pendidikan, yang mana dari tahun ke tahun semakin meningkat karena inflasi harga. Penulis melakukan penelitian pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang dengan tujuan untuk mengetahui bagaimana pengelolaan dana asuransi jiwa khusus pendidikan serta bagaimana komparasi pengelolaan dana keduanya pada kedua perusahaan asuransi penyedia jasa asuransi jiwa khusus pendidikan tersebut.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kualitatif dengan pendekatan komparatif. Data yang dikumpulkan merupakan data primer dan sekunder dengan teknik wawancara dan dokumentasi. Adapun teknik analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah dengan metode analisis data deskriptif dengan pendekatan komparatif karena penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan dan mengkomparasikan mekanisme pengelolaan dana asuransi jiwa khusus pendidikan pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang.

Dari hasil komparasi diperoleh bahwa secara umum mekanisme pengelolaan dana asuransi jiwa khusus pendidikan pada AJB Bumiputera 1912 Syariah Malang dan AXA *Financial Indonesia* Cabang Malang tergolong sama, yaitu pembayaran premi, dana premi sama-sama dipisahkan menjadi dua rekening yaitu rekening dana tabungan / investasi sebagai pengembangan tabungan nasabah, dan rekening dana proteksi sebagai sumber pembayaran klaim. Namun yang membedakan adalah untuk dana proteksi / *tabarru'* pada Bumiputera Syariah dikembangkan / diinvestasikan sesuai syari'at Islam, sedangkan dana rekening proteksi pada AXA dibiarkan mengendap dan dana akan cair bila terjadi risiko pada salah satu nasabah.

مستخلص البحث

حسن الخطيمة، ٢٠١٣. البحث العلمي. عنوان البحث: تقنية إدارة المال للتأمين النفسي المخصوص للتربية
(البحث المقارنة في **AJB Bumiputera 1912 Syariah** بمالانج و **AXA Financial Indonesia** بمالانج).

المشرف: الدكتور الحاج مصباح المنير الماجستير

الكلمات الرئيسية: إدارة المال، التأمين النفسي المخصوص للتربية

خلق التأمين النفسي للمحافظة عن الأسباب المادية التي ستظهر إذا يجرب العملاء عن مصيبة الحياة مثل المرض الخطري و المشوة الثابتة بسبب المصيبة و التصادم و الموت. من إحدى نتائج التأمين النفسي هي التأمين للتربية. التأمين للتربية هي توفير التربية التي لها المحافظة إذا أصابنا مصيبة الحياة. التأمين للتربية يكون إحدى الخيارات ليتفوق على مشقة الصرف للتربية حيث سنة بعد سنة ترتفع دائما بسبب التضخم النقدي. و قامت الباحثة في **AJB Bumiputera 1912 Syariah** بمالانج و **AXA Financial Indonesia** بمالانج بهدف على معرفة كيفية إدارة المال للتأمين النفسي المخصوص للتربية و مقارنة إدارة المال بينهما في مؤسستي التأمين المعد بالتأمين للتربية.

منهج البحث المستخدم في هذا البحث العلمي هو البحث الكيفي بالمدخل المقارنة. البيانات المجموعة هي البيانات الرئيسية و الثانوية بإصدار من المقابلة و الوثائق. أما تحليل البيانات المستخدم في هذا البحث العلمي هو التحليل البيانات الوصفي بالمدخل المقارنة لأن هذا البحث العلمي يهدف لتوصيف و تقرير تقنية إدارة المال للتأمين النفسي المخصوص للتربية في **AJB Bumiputera 1912 Syariah** بمالانج و **AXA Financial Indonesia** بمالانج.

من نتيجة المقارنة ينال أن معظم تقنية إدارة المال للتأمين النفسي المخصوص للتربية في **AJB Bumiputera 1912 Syariah** بمالانج و **AXA Financial Indonesia** بمالانج متساوية، هي الدفع الجائزة. والدفع الجائزة يفرق إلى قائمتين الحسابين هما القائمة الحسابي للتوفير أو التمويل كالتطور توفير العملاء، و القائمة الحسابي للمحافظة أو التبرء كمنع دفع العلة. ولكن الفرق هو المال للمحافظة في التأمين **Bumiputera Syariah** مطور حسب الشريعة الإسلامية وأما المال للمحافظة في التأمين **AXA** مثبت و سوف يخرج إذا أصاب المصيبة من إحدى العملاء.