

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan praktek ekonomi berbasis islam tampak berkembang dengan sangat menggembirakan saat ini. Banyak bermunculan lembaga-lembaga yang berusaha menerapkan prinsip syariah, terutama di lembaga keuangan bank maupun non keuangan bank seperti perbankan, baitul-maal wa al tamwil, asuransi dan pegadaian. Sistem ekonomi selama ini bersipat riba pun mulai beralih kepada system yang membawa keadilan dan keberkahan ini (Ekonomi Islam)

Atas desakan kebutuhan lembaga keuangan yang membutuhkan jaminan proteksi dari perusahaan asuransi untuk mengurangi resiko keuangan mereka dibentuklah asuransi syariah pertama di Indonesia untuk menangani resiko pembiayaan atau pendanaan. Sekarang asuransi mulai diminati oleh masyarakat, salah satunya PT AJB BUMI PUTERA CABANG BANGKINANG dimana asuransi ini dapat memberikan proteksi bagi orang perorangan atau kolektip yang beriktir membuat persediaan apabila menghadapi musibah yang akan menyimpannya.

Sesuai dengan firman allah swt surat Al-Maidah, ayat : 2

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

اللَّهُ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Artinya :*Dan tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong – menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.*<sup>1</sup>(Q.S.AL-Maidah:2)

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-quran*, (Surabaya: mahkota, 1989), h. 157

Walau masih banyak kalangan cendekiawan beranggapan bahwa asuransi menyalahi takdir. berkaitan dengan ihtiar, Allah SWT meminta manusia untuk hidup rapi penuh rencana dan strategi. Perencanaan yang baik dan bukan saja dalam mencari nafkah dan menggapai ridha Allah tetapi juga dalam mengantisipasi ini antara lain dengan menabung atau meminjami karabat handai-taulan. Hanya saja terkadang tabungan terlalu kecil dibandingkan besarnya biaya musibah, demikian juga pinjaman tidak terlalu tersedia setiap saat. Disinilah manusia harus mengupaya cara lain berupa bersama- sama saling membantu, saling menjamin, Ta,awuni, Tadhamuni, Takafuli.<sup>2</sup>

Dengan perbandingan ini berasuransi bukanlah suatu upaya melawan takdir tetapi justru melakukan ihtiar dan hidup penuh sesuai dengan rencana. Dengan anjuran Allah swt yang dilarang adalah bila dengan mengambil skema asuransi kepercayaan kepada Allah SWT menjadi berkurang dan meredup. Jadi gabungan proteksi dan investasi akan menjauhkan kita dari bahaya financial. Proteksi adalah perlindungan (dalam perdagangan industry) jaminan atau asuransi.

Sedangkan investasi adalah menempatkan (sebagian dari) kekayaan sebagian dari asset yang akan di harapkan akan meningkat nilainya atau memberikan hasil di masa mendatang. Sesungguhnya Allah SWT sudah menegaskan hal ini dalam beberapa firmanNya didalam Al-Quran, surat Al-jumuah, ayat : 10

<sup>2</sup> Afzalur Rahman, *Doktrin Ekonomi Islam*, (Yogyakarta:PT. Dana Bakti Wakap,2003), h.27

#### Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ  
كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

*Artinya: Apabila telah menunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi, dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.*<sup>3</sup>(Q.S. AL-Jumua”ah:10)

Menurut Robert asuransi adalah suatu alat untuk mengurangi resiko dengan menggabungkan sejumlah unit-unit yang berisiko agar kerugian individu secara kolektif dapat di prediksi.

Secara baku definisi asuransi di Indonesia telah ditetapkan dalam Undang-Undang Republik Indonesia nomor 2 Tahun 1992 Tentang Usaha perasuransian. Asuransi atau pertanggungan adalah perjanjian antara dua belah pihak atau lebih, dimana pihak penanggung mengikatkan diri kepada tertanggung, dengan menerima premi asuransi, untuk memberikan penggantian kepada tertanggung karena kerugian, kerusakan, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan.<sup>4</sup>

Sedangkan Asuransi syariah adalah suatu pengaturan pengelolaan risiko yang memenuhi ketentuan syariah, tolong-menolong secara mutual yang melibatkan peserta dan operator. Letak perbedaan antara asuransi syariah dan asuransi konvensional adalah pada bagaimana resiko itu dikelola dan ditanggung, dan bagaimana dana asuransi syariah dikelola. Perbedaan lebih jauh adalah pada hubungan operator (pada asuransi konvensional istilah yang

<sup>3</sup>Departemen Agama RI, *Al-quran*(Semarang:PT Karya Mangkang km 16,1971),h.933

<sup>4</sup>Ir.Muhammad Syakir Sula, *Asuransi syariah*, (jakarta:Gema Insani,2004), cet.1,h 26-27

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

digunakan penanggung), dengan peserta (pada asuransi konvensional istilah yang digunakan tertanggung).<sup>5</sup>

Tunjangan hari tua adalah program yang diselenggarakan perusahaan sebagai penghargaan kepada karyawan dalam bentuk sejumlah uang atas pengabdianya selama bekerja di perusahaan. Dana pensiun secara umum dapat dikatakan merupakan perusahaan yang memungut dana dari karyawan suatu perusahaan dan memberikan pendapatan kepada peserta pensiun sesuai dengan perjanjian.<sup>6</sup>

Dana pensiun tersebut dijadikan asuransi yang merupakan badan hukum terpisah yang didirikan oleh pemberi kerja yang mengelola dana yang dihimpun dari iuran- iuran pemberi kerja untuk jaminan pembayaran pensiun kepada peserta dan pihak yang berhak, pihak tersebut yaitu sanggup menanggung atau jaminan, bahwa pihak lain akan mendapatkan penggantian suatu kerugian, yang mungkin ia derita dari suatu peristiwa yang semula belum dapat ditentukan saat terjadi.

Dengan adanya penerapan asuransi tunjangan hari tua dapat menyelenggarakan program pensiun , dengan tujuan :

1. Memberi jaminan kesejahteraan berupa pertanggungan atau manfaat terhadap karyawan yang telah pensiun.
2. Memberi manfaat kepada pegawai, pada masa pension, cacat, atau meninggal dunia.

<sup>5</sup>Muhammad Iqbal,*Asuransi syariah umum*,(jakarta:Gema Insani,2006), cet.1,h 2

<sup>6</sup>KASMIR SE,M.M,*Bank dan Lembaga keuangan lainnya*,(jakarta:PT Raja Grafindo, 2008), cet. 8,h 324

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Meninggal dunia atau mengundurkan diri yang di sebabkan karyawan tersebut tidak dapat menjalankan tugas atau kewajibannya,atau keadaan luka-luka yang di akibat kan karena kecelakaan dalam kendaraan. Adapun produk-produk Asuransi Jiwa Bersama Bumi putera Bangkinang adalah:
  - a. Asuransi tunjangan hari tua
  - b. Asuransi Beasiswa Berencana
  - c. Asuransi jiwa seumur hidup
  - d. Asuransi pendidikan
  - e. Asuransi kredit cicilan bulanan dan anuitas

Salah satu Asuransi yang cukup berkembang pada saat ini yaitu Asuransi Bumi Putera Cabang Bangkinang. Asuransi Bumi Putera ini berdiri pada tanggal 12 februari 1912 di kota magelang.<sup>7</sup>

Jika dilihat dari tinjauan ekonomi islam, maka penerapan asuransi tunjangan hari tua pada PT AJB BUMI PUTERA CABANG BANGKINANG adalah masuk dalam kerangka muamalah islam. Menurut ekonomi islam, pada prinsipnya setiap pada muamalah adalah diperbolehkan selama tidak bertentangan dengan syariah. Hal ini disimpulkan dengan menggunakan kaidah piqih yang di tetapkan ulama yang berbunyi:

Artinya: *Prinsip dalam suatu dalam bidang muamalat adalah boleh, sampai ditemukan dalily yang mengharamkannya.*<sup>8</sup>

<sup>7</sup>Adri Afli SE, nasabah, wawancara,30 september 2017

<sup>8</sup> Amir syaripudin, *Garis-Garis besar figh*,(bogor:kencana,2003),cet.1,h.177.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Di dalam suatu transaksi bisnis yang paling penting di dalam hukum islam (muamalat) adalah akad. sehingga al-quran dengan tegas mengatur tata cara atau menentukan prinsip berakad.

Diantara prinsip-prinsip dalam melakukan akad adalah disebutkan dalam al-quran surat an-nisa ayat 29 yang artinya :

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ  
تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya : *Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesama dengan batil, kecuali dengan (perniagaan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kam. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh Allah maha penyayang kepadam.*<sup>9</sup>

Berdasarkan paparan di atas, bahwa penerapan asuransi tunjangan hari tua pada PT Asuransi jiwa bersama bumi putera cabang Bangkinang adalah dibolehkan dalam islam seperti kemajuan perekonomian, saling memberi keuntungan diantara pelakunya, minimalkan resiko dalam pasar modal dan sebagainya.

Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti untuk mengetahui tanggapan nasabah terhadap penerapan asuransi tunjangan hari tua. Maka penulis menuangkan dalam bentuk skripsi yang berjudul:”**Penerapan Asuransi Tunjangan Hari Tua Pada PT AJB (Asuransi Jiwa Bersama) Bumi Putera Cabang Bangkinang Menurut Ekonomi Islam.**

<sup>9</sup> Departemen Agama RI,op.Cit.h.122

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **B. Batasan Masalah**

Agar penelitian ini lebih terarah dan tidak menyimpang dari topik yang di bicarakan maka peneliti membatasi permasalahan penelitian ini pada penerapan Asuransi Tunjangan Hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang.

## **C. Rumusan Masalah**

- a. Bagaimana penerapan asuransi tunjangan hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang?
- b. Apakah faktor pendukung dan penghambat penerapan Asuransi Tunjangan Hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang?
- c. Bagaimana tinjauan ekonomi islam terhadap penerapan Asuransi Tunjangan Hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang?

## **D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

- a. Untuk mengetahui penerapan Asuransi Tunjangan Hari Tua PT AJB Bumi Putera Cab. Bangkinang.
- b. Untuk mengetahui faktor yang menjadi penghambat dan pendukung penerapan asuransi tunjangan hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cab. Bangkinang.
- c. Untuk Mengetahui tinjauan Ekonomi islam dalam penerapan Asuransi Tunjangan Hari Tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang.

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Kegunaan

- a. Dengan adanya penelitian ini dapat berguna bagi penulis untuk memperdalam pengetahuan di bidang ilmu ekonomi Islam khususnya asuransi.
- b. Dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang mengadakan penerapan asuransi tunjangan hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cab. Bangkinang.
- c. Sebagai salah satu syarat bagi peneliti untuk menyelesaikan perkuliahan program S1 `pada fakultas syariah dan hukum Jurusan Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

## E. Metode Penelitian

### 1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan di perusahaan Asuransi jiwa Bersama (AJB) Bumi putera 1912 Cabang Bangkinang yang beralamatkan di jl.Prof. M. Yamin.SH, Kabupaten Kampar Riau. Alasan penulis memilih lokasi penelitian disini karena perusahaan Asuransi jiwa bersama ( AJB) Bumi putera cabang Bangkinang memiliki kriteria yang cocok dengan penulisan skripsi penulis.

### 2. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun yang menjadi objek penelitian ini adalah penerapan asuransi Tunjangan Hari Tua pada PT AJB BUMI PUTERA sedangkan subjeknya adalah pimpinan, karyawan, dan peserta asuransi tunjangan hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang.



**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**3 Populasi dan Sampel**

Populasi dalam penelitian ini adalah pimpinan, karyawan, dan seluruh peserta asuransi tunjangan hari tua asuransi jiwa bersama yaitu sebanyak 490 orang, sampel adalah sejumlah peserta asuransi yang dipilih untuk responden. Adapun yang dipakai sebagai sampel adalah 10% dari jumlah populasi yang ada, jumlah sampel dari keseluruhan adalah 49 peserta. Adapun teknik pengambilan datanya dengan menggunakan metode Random Sampling yaitu teknik pengambilan sampel di mana semua individu dalam populasi baik secara sendiri-sendiri atau bersama-sama di beri kesempatan yang sama untuk di pilih sebagai anggota sampel.

**4 Sumber Data**

Dalam penelitian ini penulis menggunakan dua jenis data yaitu:

- a. Data primer adalah data yang diperoleh dari pihak Asuransi dan nasabah yaitu pendapat responden tentang asuransi tunjangan hari tua pada PT AJB Bumi Putera Cabang Bangkinang.
- b. Data skunder adalah data yang diperoleh dari perpustakaan dengan cara memperhatikan dan mengkaji kitab-kitab yang ada hubungannya dengan penelitian ini.

**5. Teknik Pengumpulan Data**

Untuk mendapatkan data yang benar- benar mendukung penelitian, Penulis menggunakan teknik pengumpulan data antara lain:

- a. Observasi: yaitu penulis mengadakan pengamatan secara langsung di lapangan tentang masalah yang diteliti.

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Wawancara yaitu penulis mengadakan wawancara secara langsung kepada pihak asuransi di lapangan tentang masalah yang diteliti.
- c. Angket yaitu dengan mengajukan pertanyaan secara tertulis kepada responden (nasabah) sesuai dengan jumlah sampel yang ada.
- d. Studi Pustaka yaitu studi kepustakaan untuk memperoleh data skunder yang berhubungan dengan permasalahan yang terdapat dalam penelitian ini.

**6. Teknik Analisis Dan Penulisan Data**

Dalam penelitian ini penulis menggunakan analisis data secara Deskriptif Kualitatif yaitu data yang berbentuk kata, skema, dan gambar.

Adapun metode penulisan:

- a. Deduktif yaitu paragraf yang di kembangkan dengan pola deduksi yaitu dengan memamparkan hal umum ke khusus.
- b. Induktif yaitu dengan mengumpulkan fakta dan pernyataan yang berhubungan dengan masalah yang di teliti kemudian di ambil suatu kesimpulan yang bersifat umum.

**F. Sistematika Penulisan**

**BAB I** : Bab ini terdiri dari latar belakang masalah, batasan masalah, Rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, metode Penelitian, metode penulisan dan sistematika penulisan.

**BAB II** : Bab ini terdiri dari sejarah berdirinya asuransi bumi putera di Bangkinang, stuktur organisasi dan Visi dan misi, dan tujuan asuransi.

**Hak Cipta Diindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB III :** Bab ini menguraikan tentang tinjauan teori Asuransi dalam islam, dasar dasar hukum asuransi, akad asuransi, macam-macam asuransi, prinsip Asuransi, dan manfaat asuransi.

**BAB IV :** Bab ini terdiri dari penerapan asuransi tunjangan hari tua pada PT BUMI PUTERA, Faktor pendukung dan penghambat Dalam penerapan asuransi tunjanganhari tua pada PT Bumi Putera dan tinjauan ekonomi islam.

**BAB V :** Bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran.

