

**ANALISIS PERBANDINGAN ANTARA ASURANSI KONVENSIONAL  
DENGAN ASURANSI SYARIAH**

**(Studi Kasus pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



**FIKRI KHOFIFAH**

**NIM. 1708203143**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON  
2021 M / 1443 H**

## ABSTRAK

**FIKRI KHOFIFAH, NIM : 1708203143, “ANALISIS PERBANDINGAN ANTARA ASURANSI KONVENSIONAL DENGAN ASURANSI SYARIAH (Studi Kasus pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)”. 2021**

Perkembangan asuransi di Indonesia sudah semakin pesat. Masyarakat sudah banyak yang mengenal dan mengikuti lembaga keuangan non bank ini untuk merencanakan keuangannya di masa yang akan datang. Ada dua macam asuransi yang telah berkembang di Indonesia yaitu asuransi konvensional dan asuransi syariah. Ke dua macam asuransi ini terbentuk dari sejarah yang berbeda.. Tujuan penelitian adalah untuk memberikan pengetahuan kepada masyarakat mengenai asuransi syariah dan asuransi konvensional yang ada pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 serta perbandingan kedua asuransi tersebut.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Penelitian deskriptif berkaitan dengan pengumpulan data untuk memberikan gambaran atau penegasan suatu konsep atau gejala, juga menjawab pertanyaan-pertanyaan sehubungan dengan status subyek penelitian pada saat ini, misalnya sikap atau pendapat terhadap individu, organisasi atau sebagainya.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa analisis perbandingan antara asuransi konvensional dengan asuransi syariah pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon ini bisa dilihat perbedaannya dari sifat bisnis, dasar hukum, ada atau tidaknya elemen *gharar*, *riba*, dan *maysir*, tanggung jawab pemegang polis, premi, dan *surplus underwriting*. Pada kenyataannya di perusahaan ini lebih banyak nasabah yang menggunakan asuransi konvensional dibandingkan asuransi syariah karena belum banyak masyarakat yang memahami asuransi syariah.

**Kata kunci:** *Asuransi Konvensional, Asuransi Syariah*

## ABSTRACT

**FIKRI KHOFIFAH, NIM : 1708203143, “COMPARISON ANALYSIS BETWEEN CONVENTIONAL INSURANCE AND SHARIA INSURANCE (Case Study at PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)”. 2021**

*The development of insurance in Indonesia has been growing rapidly. Many people have known and followed this non-bank financial institution to plan their finances in the future. There are two types of insurance that have developed in Indonesia, namely conventional insurance and sharia insurance. The two types of insurance are formed from different histories. The purpose of this research is to provide knowledge to the public about sharia insurance and conventional insurance at PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 and a comparison of the two insurances.*

*The research method used in this research is descriptive research with a qualitative approach. Descriptive research is concerned with collecting data to provide an overview or affirmation of a concept or symptom, as well as answering questions regarding the current status of the research subject, such as attitudes or opinions towards individuals, organizations or so on.*

*From the results of this study, it is known that the comparative analysis between conventional insurance and sharia insurance at PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon can be seen the difference from the nature of the business, the legal basis, the presence or absence of elements of gharar, usury, and maysir, the responsibility of the policyholder, the premium, and underwriting surplus. In fact, in this company, more customers use conventional insurance than sharia insurance because not many people understand sharia insurance.*

**Keywords:** *Conventional Insurance, Sharia Insurance*

## الملخص

فكري خفيفة ، NIM: 1708203143 ، ” التحليل المقارن بين التأمين التقليدي والتأمين الشرعي ( دراسة حالة في PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon )  
2021

تطور التأمين في إندونيسيا ينمو بسرعة. لقد عرف الكثير من الناس واتبعوا هذه المؤسسة المالية غير المصرفية للتخطيط لأموالهم في المستقبل. هناك نوعان من التأمين تم تطويرهما في إندونيسيا ، وهما التأمين التقليدي والتأمين الشرعي. يتكون نوعا التأمين من تواريخ مختلفة. الغرض من هذا البحث هو توفير المعرفة للجمهور حول التأمين الشرعي والتأمين ومقارنة بين التأمينين. منهج PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 التقليدي في البحث المستخدم في هذا البحث هو البحث الوصفي ذو المنهج النوعي.

يهتم البحث الوصفي بجمع البيانات لتقديم نظرة عامة أو تأكيد لمفهوم أو عرض ، بالإضافة إلى الإجابة عن الأسئلة المتعلقة بالوضع الحالي لموضوع البحث ، مثل المواقف أو الآراء تجاه الأفراد أو المنظمات أو ما إلى ذلك.

من نتائج هذه الدراسة ، من المعروف أن التحليل المقارن بين التأمين التقليدي والتأمين يمكن ملاحظة PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon الشرعي في الاختلاف عن طبيعة العمل والأساس القانوني ووجود أو عدم وجود عناصر الغرر والربا والميسر ومسؤولية حامل الوثيقة والعلاوة وفائض الاكتتاب. في الواقع ، في هذه الشركة ، يستخدم عدد أكبر من العملاء التأمين التقليدي أكثر من التأمين الشرعي لأن الكثير من الناس لا يفهمون التأمين الشرعي

الكلمات المفتاحية: التأمين التقليدي ، التأمين الشرعي

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBANDINGAN ANTARA ASURANSI KONVENSIONAL  
DENGAN ASURANSI SYARIAH  
(Studi Kasus pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

**Fikri Khofifah**  
NIM. 1708203143

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

**H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si**  
NIP. 197303042007101002

**Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag**  
NIP. 195709091983031003

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Ecf Saefulløh, M.Ag**  
NIP. 19760312 200312 1 003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Cirebon

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **FIKRI KHOFIFAH, NIM : 1708203143** dengan judul **“ANALISIS PERBANDINGAN ANTARA ASURANSI KONVENSIONAL DENGAN ASURANSI SYARIAH (Studi Kasus pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)”** Kami bersepakata bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Kuningan, 10 Agustus 2021

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

H. Ridwan Widagdo, SE., M.Si

NIP. 197303042007101002

Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag

NIP. 195709091983031003



Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Perbandingan antara Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah (Studi Kasus pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)” oleh **Fikri Khofifah**, NIM. **1708203143** telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada hari Rabu, tanggal 25 Agustus 2021. Di hadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus.

Skripsi ini telah memenuhi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelas Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah,

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

  
Eef Saefullah, M.Ag

  
Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 19760312 200312 1 003

NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji 1,

Penguji 2,

  
Dr. H. Edy Setyawan, Lc, MA

NIP. 19770405 200501 1 003

  
Dr. Hj. Sri Rokhlinasafi, SE, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003

## PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : FIKRI KHOFIFAH

NIM : 1708203143

Fakultas / Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam / Perbankan Syariah

Judul : **ANALISIS PERBANDINGAN ANTARA ASURANSI KONVENSIONAL DENGAN ASURANSI SYARIAH (STUDI KASUS PADA PT ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967 CIREBON).**

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Kuningan, 10 Agustus 2021  
Pembuat Pernyataan,



CAC92AJX350333321  
**FIKRI KHOFIFAH**  
NIM. 1708203134



## MOTTO HIDUP

**“Tidak ada yang sia-sia dalam belajar, karena ilmu akan bermanfaat pada waktunya”.**



## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah... Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas karunia, kekuatan, kesehatan dan cinta yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Sholawat dan salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Saya persembahkan sebuah karya sederhana untuk orang-orang yang aku sayangi, cintai, dukungan dan sangat berjasa dalam menghadapi lika-liku kehidupan ini yaitu seorang Ayah yang tidak pernah lelah dalam menafkahi, dalam bertanggung jawab, dalam membina keluarga dan dalam memberikan perlindungan. Teruntuk Mamah yang telah melahirkan, tidak ada rasa lelah dalam mendidik, dalam bersabar, dalam mengasuh saya hingga saat ini. Tidak ada hentinya memberikan doa, dorongan, nasehat, cinta, semangat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan oleh apapun dan siapapun. Dan teruntuk saudara, dan teman-teman erimakasih sudah selalu memberikan semangat untuk lulus tepat waktu.

Terimalah karya ini sebagai hadiah bukti keseriusan saya, sebagai sedikit balasan yang bisa saya berikan. Karena kalian berdua, hidup terasa begitu mudah dan penuh kebahagiaan berkat doa mamah papah. Terima kasih karena selalu menjaga saya dalam do'a-do'a Ayah dan Mamah serta selalu membiarkan saya mengejar impian saya apapun itu.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### Data Pribadi



Nama Lengkap : Fikri Khofifah  
Tempat/ Tanggal Lahir : Kuningan, 14 Februari 1999  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Nama Bapak : Arham  
Nama Ibu : Aan Rusliana  
Telp./ HP : 085871268109  
E-mail : [Fikrihofifah270@gmail.com](mailto:Fikrihofifah270@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan Formal :

1. SDN 1 Sampora , lulus tahun 2011
2. MTsN 7 Kuningan , lulus tahun 2014
3. SMKN 2 Kuningan, lulus tahun 2017
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, lulus tahun 2021.

### Pengalaman Kerja

1. Praktek kerja Lapangan (PKL) di PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan taufik, hidayah, rahmat dan nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam tercurahkan kepada suri tauladan kita Rasulullah Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat, dan pengikutnya semoga kita semua seluruh kaum muslimin termasuk dalam umatnya dan memperoleh syafat<sup>at</sup>nya kelak di yaumul akhir.

*Alhamdulillah Robbil'alamin* dengan pertolongan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **"Analisis Perbandingan antara Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah (Studi Kasus pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon)"**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Terimakasih Kepada Orangtua tercinta Ayah (Arham) dan Mamah (Aan Rusliana) terimakasih atas doa, kasih sayang, dan perhatian serta dukungan keuangan untuk kebutuhan sehari-hari.
2. Dr. H. Sumanta, M. Ag., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
4. Ibu Diana Djuwita M.M. selaku pembimbing akademik yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, kritik dan saran yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
7. Bapak H. Ridwan Widagdo, SE. M.Si selaku dosen pembimbing I yang telah sabar, meluangkan waktu, memberikan arahan dan membimbing yang sangat berharga dalam skripsi ini.

8. Bapak Dr. H. U. Syafrudin, M.Ag selaku dosen pembimbing II yang telah sabar, meluangkan waktu, memberikan arahan dan bimbingan yang sangat berharga dalam skripsi ini.
9. Bapak Yoga Purwa Satwa dan Maryam Ardinila selaku kepala cabang dan staf yang sudah membantu memberikan informasi data dan waktunya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Seluruh dosen dan Staf jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
11. Terimakasih Ari Pebriansyah Saputra sudah membantu, menyemangati, dan mendengarkan keluh kesah selama mengerjakan Skripsi.
12. Terimakasih Teman seperjuangan skripsi saya yaitu Siti Nur'aeni, Robiatul Maulida, Sauchi Barokah, dan Enung Nurasih.
13. Terimakasih Sahabatku Ufit Fitriyani, Nova Selvia, dan Rita Purnama Sari yang selalu menyemangati dan selalu menemani dalam keadaan senang maupun susah.
14. Semua saudara dan teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan dukungan yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak tersebut menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati, peneliti menerima semua kritik dan saran yang bersifat membangun.

Kuningan, 10 Agustus 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	
ABSTRAK .....	i
ABSTRACK .....	ii
المخلص .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN .....	iv
NOTA DINAS .....	v
LEMBAR PENGESAHAN .....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	vii
MOTTO HIDUP .....	viii
PERSEMBAHAN .....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	5
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	5
1.4 Literatur Review.....	6
1.5 Kerangka Pemikiran.....	14
1.6 Metodologi Penelitian .....	21
1.6.1 Jenis Penelitian .....	21
1.6.2 Jenis Data .....	21

1.6.3 Analisis Data .....	21
1.7 Sistematika Penulisan .....	24
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>26</b>
2.1 Asuransi.....	25
2.1.1 Pengertian Asuransi .....	25
2.1.2 Unsur Asuransi .....	26
2.1.3 Tujuan Asuransi.....	26
2.2 Asuransi Konvensional .....	27
2.2.1 Pengertian Asuransi Konvensional .....	27
2.2.2 Dasar Hukum Asuransi Konvensional .....	27
2.2.3 Prinsip-prinsip Asuransi Konvensional.....	28
2.3 Asuransi Syariah .....	30
2.3.1 Pengertian Asuransi Syariah.....	30
2.3.2 Dasar Hukum Asuransi Syariah.....	30
2.3.3 Prinsip-prinsip Asuransi Syariah .....	32
2.4 Perbandingan Antara Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah ....	37
<b>BAB III DESKRIPSI LOKASI PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
3.1 Sejarah PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon .....	46
3.1.1 Bumida Konvensional .....	46
3.1.2 Bumida Syariah .....	46
3.2 Profil PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon.....	47
3.2.1 Visi dan Misi Perusahaan .....	47
3.2.2 Budaya Perusahaan .....	47
3.2.3 Standar Pelayanan.....	47
3.3 Struktur Organisasi PT Asuransi Umum Bumiputera Muda .....	48
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
4.1 Produk Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon.....	49
4.1.1 Tujuan dan Sasaran Produk .....	49

4.1.2	Peluang Pasar.....	49
4.1.3	Kesuksesan Pasar.....	50
4.2	Strategi Pemasaran yang Digunakan PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon.....	50
4.3	Penyajian Data.....	50
4.3.1	Sifat Bisnis.....	50
4.3.2	Dasar Hukum.....	51
4.3.3	Elemen : <i>Gharar, Masyir, Riba</i> .....	52
4.3.4	Tanggung Jawab Pemegang Polis/Tertanggung.....	53
4.3.5	Premi.....	54
4.3.6	Pembagian <i>Surplus Underwriting</i> .....	56
4.4	Perbandingan Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah pada PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon.....	58
4.5	Pembahasan.....	59
	<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>63</b>
5.1	Kesimpulan .....	63
5.2	Saran .....	64
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>65</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....	<b>67</b>





## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbandingan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah ....	43
Tabel 2.2	Perbandingan antara Asuransi Konvensional dengan Asuransi Syariah.....	48
Tabel 4.1	Perbandingan Konvensional dan Syariah.....	49

