

**IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI  
PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA  
DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh :

**SYIFA ALRAHMAH ALFARIH**

NIM : 1708202076

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1442 H / 2020**

**IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI  
PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA  
DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

**SYIFA ALRAHMAH ALFARIH**

NIM : 1708202076

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1442 H / 2020**

## ABSTRAK

**Syifa Alrahmah Alfarih, 1708202076, Implementasi Akad *Tabarru'* Pada Layanan Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006". Skripsi 2021.**

Pada saat ini, perkembangan dan pertumbuhan yang terjadi dalam lembaga-lembaga ekonomi dirasa sangat cepat. Semaraknya penerapan pada prinsip syariah dalam lembaga keuangan bank juga berdampak bagi lembaga keuangan bukan bank, termasuk didalamnya asuransi. Prudential merupakan salah satu perusahaan asuransi yang menerapkan prinsip syariah. Produk dalam Prudential syariah yaitu PRUlink Syariah Investor Account (PIA Syariah) dan PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah), yang terdapat perbedaan mengenai penerapan dan pengelolaan pada dana premi yang dibayarkan oleh para peserta. Dan dengan adanya fatwa DSN MUI tentang Akad *Tabarru'*, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang Implementasi Akad *Tabarru'* Pada Layanan Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon.

Penelitian ini membahas tentang “Bagaimana Implementasi Akad *Tabarru'* Pada Layanan Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006”. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif yang dilakukan menggunakan metode penelitian lapangan (field research). Dengan metode pengumpulan data berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi kemudian dianalisis menggunakan metode analisis deskriptif.

Adapun hasil dari penelitian ini: 1) Akad yang digunakan pada produk PRUlink Syariah di Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon adalah akad *tabarru'* dan akad *Tijarah*. Akad *Tabarru'* yaitu akad antara sesama pemilik polis/peserta dengan perusahaan Prudential yang disebut *Wakalah bil Ujrah*. Didalam akad *Tabarru'* ini peserta memberikan dana hibah yang digunakan untuk menolong dan membantu peserta lain yang terkena musibah. Dana *Tabarru'* dibukukan dalam rekening *Tabarru'* yang terpisah dengan rekening dana lainnya. Dan perusahaan akan mendapatkan fee dari pengelolaan dana kontribusi tersebut sebesar yang telah disepakati pada polis. Adapun tindakan yang dilakukan perusahaan Prudential jika terjadi kelebihan dana *Tabarru'* (*Surplus Underwriting*), yaitu akan menyimpan dana sebagai dana cadangan dan akan memberikan kelebihan dana tersebut kepada pemegang polis (*Surplus Sharing*). Sedangkan jika terjadi kekurangan dari dana *Tabarru'* (*Defisit Underwriting*) yang digunakan untuk dana pertanggung jawaban atau klaim peserta, maka perusahaan Prudential akan meminjam dari perusahaan asuransi lain dengan akad *Qardh* (utang piutang) tanpa bunga, atau meminjam ke reasuransi. 2) Hasil penelitian diatas sudah sesuai dengan ketentuan dalam fatwa DSN MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006 tentang Akad *Tabarru'*.

**Kata Kunci:** Implementasi, Akad *Tabarru'*, Fatwa MUI.

## ABSTRACT

**Syifa Alrahmah Alfarih, 1708202076, Implementation of the Tabarru Agreement on Prudential Life Insurance Services Cirebon Branch Judging from DSN MUI Fatwa No. 53/DSN-MUI/III/2006". Thesis 2021.**

At this time, the development and growth that occurs in economic institutions is felt to be very fast. The splendor of the application of sharia principles in bank financial institutions also has an impact on non-bank financial institutions, including insurance. Prudential is an insurance company that applies sharia principles. The products in Prudential sharia are PRUlink Syariah Investor Account (PIA Syariah) and PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah), where there are differences regarding the implementation and management of premium funds paid by the participants. And with the DSN MUI fatwa on the Tabarru' contract, the researchers are interested in conducting research on the implementation of the Tabarru' contract at the Cirebon Branch of Prudential Life Insurance Services.

This study discusses "How to Implement the Tabarru Agreement' in Prudential Life Insurance Services Cirebon Branch Judging from the Fatwa of DSN MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006". This research is a qualitative research conducted using field research methods (field research). With data collection methods in the form of observation, interviews, and documentation then analyzed using descriptive analysis method.

The results of this study: 1) The contracts used in PRUlink Syariah products at Prudential Life Insurance Cirebon Branch are the tabarru' contract and the Tijarah contract. Tabarru' contract is a contract between fellow policy owners/participants and a Prudential company called Wakalah bil Ujah. In this Tabarru' contract, participants provide grant funds that are used to help and assist other participants who are affected by the disaster. Tabarru' funds are recorded in a separate Tabarru' account from other fund accounts. And the company will get a fee from the management of the contribution fund in the amount that has been agreed upon in the policy. The actions taken by the Prudential company if there is an excess of Tabarru' funds (Surplus Underwriting), which will save the funds as a reserve fund and will provide the excess funds to the policyholder (Surplus Sharing). Meanwhile, if there is a shortage of Tabarru' funds (Underwriting Deficit) used for insurance funds or participant claims, Prudential company will borrow from another insurance company with a Qardh (debt and receivable) contract without interest, or borrow from reinsurance. 2) The results of the research above are in accordance with the provisions in the DSN MUI fatwa no. 53/DSN-MUI/III/2006 concerning the Tabarru' Agreement.

**Keywords:** Implementation, Tabaruu' Agreement, Fatwa MUI.

## المخلص

شفاء الرحمة الفريخ ، 1708202076 ، تنفيذ اتفاقية طبرو بشأن خدمات التأمين على الحياة الاحترافية فرع سيريبون بناءً على فتوى DSN MUI رقم. MUI / III / 2006-DSN / 53 . أطروحة 2021.

في هذا الوقت ، يعتبر التطور والنمو الذي يحدث في المؤسسات الاقتصادية سريعاً جداً. كما أن روعة تطبيق مبادئ الشريعة في المؤسسات المالية المصرفية لها تأثير على المؤسسات المالية غير المصرفية ، بما في ذلك التأمين. Prudential هي شركة تأمين تطبق مبادئ الشريعة الإسلامية. المنتجات في الشريعة التحوطية هي (PRUlink Syariah Investor Account (PIA Syariah و PRUlink Syariah Assurance Account (PAA Syariah) ، حيث توجد اختلافات فيما يتعلق بتنفيذ وإدارة الأموال المتميزة التي يدفعها المشاركون. ومع فتوى DSN MUI بشأن عقد طبر ، يهتم الباحثون بإجراء بحث حول تنفيذ عقد طبرو في فرع سيريبون لخدمات التأمين على الحياة الحصرية.

تناقش هذه الدراسة "كيفية تنفيذ اتفاقية طبرو" في خدمات التأمين على الحياة الاحترافية فرع سيريبون انطلاقاً من فتوى DSN MUI رقم. MUI / III / 2006-DSN / 53 . هذا البحث هو بحث نوعي يتم إجراؤه باستخدام طرق البحث الميداني (البحث الميداني). مع طرق جمع البيانات في شكل الملاحظة والمقابلات والتوثيق ثم تحليلها باستخدام طريقة التحليل الوصفي.

نتائج هذه الدراسة: (1) العقود المستخدمة في منتجات PRUlink Syariah في Prudential Life Insurance فرع سيريبون هي عقد الطبر وعقد التجارة. عقد طبرو هو عقد بين زملائه أصحاب السياسة / المشاركين وشركة Prudential تسمى الوكالة بالأجرة. في عقد Tabarru هذا ، يقدم المشاركون أموال المنح التي تُستخدم لمساعدة ومساعدة المشاركين الآخرين المتأثرين بالكارثة. يتم تسجيل أموال طبرو في حساب طبر منفصل عن حسابات الصناديق الأخرى. وستحصل الشركة على رسوم من إدارة صندوق المساهمة بقدر ما تم الاتفاق عليه في السياسة. الإجراءات التي تتخذها شركة Prudential إذا كان هناك فائض في أموال Tabarru (فائض الاكتتاب) ، والذي سيوفر الأموال كصندوق احتياطي وسيوفر الأموال الزائدة لحامل الوثيقة (مشاركة الفائض). وفي الوقت نفسه ، إذا كان هناك نقص في أموال طبرو (عجز الاكتتاب) المستخدمة لصناديق التأمين أو مطالبات المشتركين ، فإن شركة Prudential سوف تقترض من شركة تأمين أخرى بعقد قرض (دين ومدين) بدون فوائد ، أو تقترض من إعادة التأمين. (2) نتائج البحث أعلاه متوافقة مع أحكام فتوى UIDSAN M رقم. MUI / III / 2006-DSN / 53 بشأن اتفاقية طبرو.

الكلمات المفتاحية: التنفيذ ، اتفاقية Tabaruu ، فتوى MUI .

PERSETUJUAN PEMBIMBING  
SKRIPSI  
IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI  
PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA

IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI  
PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA  
DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)  
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

**Syifa Alrahmah Alfarid**

NIM : 1708202076

Pembimbing:

Pembimbing I,

**Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M.Ag**

NIP. 19590321 198303 1 002

Pembimbing II,

**Mohamad Rana, M.H.I**

NIP. 19850920 201503 1 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

**Dr. H. Didi Sukardi, MH**

NIP. 19691226 200912 1 001

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Syifa Alrahmah Alfarih** NIM : **1708202076** dengan judul "**IMPLEMENTASI AKAD TABARRU' PADA LAYANAN ASURANSI PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di muanqosyahkan.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M.Ag

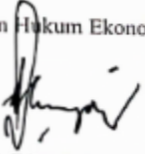
NIP. 19590321 198303 1 002

  
Mohamad Rana, M.H.I

NIP. 19850920 201503 1 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

  
Dr. H. Didi Sukardi, MII


NIP. 19691226 200912 1 001

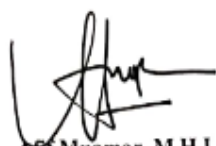
## LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006". Oleh Syifa Alrahmah Alfarid, NIM: 1708202076, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Agustus 2021.


Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang  
  
**Dr. H. Didi Sukardi, M.H.**  
NIP. : 19691226200912 1 001

Sekretaris Sidang,  
  
**Abif Muamar, M.H.I**  
NIP. 19851219 201503 1 007

Penguji I,  
  
**Leliva, MH**  
NIP. 19731228 200710 2 003

Penguji II,  
  
**Dr. Izzudin, MA**  
NIP. 19771003 200912 1 002

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

### PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Syifa Alrahmah Alfarih

NIM : 1708202076

Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 10 Juni 1998

Alamat : Desa Margamulya Kec. Bongas Kab. Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006", ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 02 Agustus 2021

Saya yang menyatakan,



**SYIFA ALRAHMAN ALFARIH**

NIM. 1708202076

## KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah tidak terhitung rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga saya bisa menyelesaikan karya yang sederhana ini.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat aku kukasihi dan kusayangi Ayah dan Mamah tercinta, sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Ayah dan Mamah yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tiada terhingga, yang tidak mungkin kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan.

Semoga ini menjadi awal untuk membuat Ayah dan Mamah bahagia karna kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Untuk bapa dan mama yang selalu membuat saya termotivasi dan selalu menyirami saya dengan kasih sayang, selalu mendoakan. Selalu menasehatiku menjadi lebih baik. Terimakasih Ayah... Terimakasih Mamah...

Untuk keluarga dan adik-adiku, Beenadzir Rakhmah Alfarikh, Elok Khumairoh Alrakhmah Alfarikh dan Nabilly Achmad Alfarikh. Terimakasih banyak telah mendoakan dan selalu menyemangati.

Dan tidak lupa juga kepada seluruh teman-teman seperjuanganku (HES B 2017) khususnya Ria Restiana Pertiwi S.H dan Fitri Rahayu yang selalu mendukungku dan memotivasikanku dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih karena telah membuatku bersemangat dalam menyelesaikan skripsiku ini.

*Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna Thank me for never quitting, I wanna thank me.*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di kabupaten Indramayu tanggal 10 Juni 1998. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Syifa Alrahmah Alfarih. Penulis adalah anak pertama dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Drs. Parikin dan Ibu Siti Soimah, S.Ag.



Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. MI Darul Falah Margamulya, lulus pada tahun 2009
2. MTS Ma'hadut Tholabah Babakan, lulus pada tahun 2012
3. MA Al-Mu'minien Lohbener, lulus pada tahun 2015.

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program Studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi **“IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006”**. Dibawah bimbingan Bapak Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M.Ag dan Bapak Mohamad Rana, M.H.I,

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah Swt, yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi ini yang berjudul “Implementasi Akad *Tabarru'* Pada Layanan Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006”. Dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum dari Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (S1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan semestinya berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak H. Didi Sukardi, MH, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah.
4. Bapak Afif Muamar, Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah, terimakasih atas semua ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
6. Bapak Prof. Dr. Adang Djumhur Salikin M.Ag dan Bapak Mohamad Rana, M.H.I, selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan yang bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Andi Muhammad Rasul selaku Operational Manager Prudential Life Assurance Cabang Cirebon ( SUPER AGENCY CB1). Yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam menyusun skripsi ini.
8. Bapak Parikin dan Ibu Siti Soimah, serta seluruh keluarga yang telah memberikan doa, semangat dan dukungan serta kasih sayang sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

- Seluruh teman-teman dari Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak membantu dalam menyusun skripsi ini.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, saya ucapkan banyak terimakasih dan semoga kebaikan yang dilakukan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Amin.

Cirebon, 02 Agustus 2021

Penyusun

Syifa Alrahmah Alfarih



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN .....	vii
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....	viii
KATA PERSEMBAHAN .....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Penelitian Terdahulu .....	8
F. Kerangka Pemikiran.....	10
G. Metodologi Penelitian.....	12
H. Sistematika Penulisan.....	15
<b>BAB II AKAD <i>TABARRU'</i> DAN FATWA DSN MUI.....</b>	<b>17</b>
A. Gambaran Umum tentang Asuransi Syariah.....	17
B. Gambaran Umum tentang Akad <i>Tabarru'</i> .....	33
C. Tinjauan Fatwa DSN MUI tentang Akad <i>Tabarru'</i> .....	38
<b>BAB III IMPLEMENTASI AKAD <i>TABARRU'</i> PADA LAYANAN ASURANSI PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON.....</b>	<b>42</b>
A. Sejarah Berdirinya Asuransi Prudential .....	42
B. Sejarah Singkat Kantor Prudential Life Cabang Cirebon .....	45
C. Struktur Organisasi Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon (SUPER AGENCY CB1) .....	46
D. Produk-produk Prudential Syariah.....	46

E. Praktik Akad <i>Tabarru'</i> Pada Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon (SUPER AGENCY CB1).....	52
F. Pengelolaan Dana <i>Tabarru'</i> di PRULink Syariah.....	54
G. Tindakan yang Dilakukan Oleh Prudential Syariah Jika Terjadi <i>Surplus Underwriting</i> dan Defisit <i>Underwriting</i> Dana <i>Tabarru'</i> .....	60

**BAB IV IMPLEMENTASI AKAD *TABARRU'* PADA LAYANAN ASURANSI PRUDENTIAL LIFE CABANG CIREBON DITINJAU DARI FATWA DSN MUI NO. 53/DSN-MUI/III/2006..... 62**

A. Akad <i>Tabarru'</i> pada Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon .....	62
B. Implementasi Akad <i>Tabarru'</i> pada Layanan Asuransi Prudential Life Cabang Cirebon Ditinjau dari Fatwa DSN MUI No. 53/DSN-MUI/III/2006.....	66

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... 70**

A. Kesimpulan .....	70
B. Saran.....	71

**DAFTAR PUSTAKA..... 72**

**LAMPIRAN..... 76**



## DAFTAR TABEL

**Tabel 3.1 Pembagian Alokasi dana premi PIA Syariah ..... 57**

**Tabel 3.2 Ketentuan dan Syarat Pengajuan Klaim PT Prudential ..... 59**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Kerangka Pemikiran.....	11
Gambar 3.1 Skema Struktur Organisasi .....	46
Gambar 3.2 Skema Operasional Dana <i>Tabarru'</i> Pada Produk PIA Syariah .....	55



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Form Wawancara .....	77
Lampiran 1.2 Surat Pengantar Penelitian .....	79
Lampiran 1.3 Surat Persetujuan Penelirian .....	80
Lampiran 1.4 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian .....	81
Lampiran 1.5 Dokumentasi.....	82



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kha	Ka dan Ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	Zer (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şa	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	-ع	Koma terbalik diatas

غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	-'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vocal

Vocal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*).

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	A	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I	I
ُ	<i>Dhammah</i>	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

## 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambang berupa gabungan antara *harakat* dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ ي	<i>Fathah dan Ya</i>	Ai	A dan I
َ و	<i>Fathah dan Wau</i>	Au	A dan U

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلَ = *qaula*

## 3. Maddah

*Maddah* atau vocal panjang yang berupa *harakat* dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	<i>Fathah dan Alif/ Ya</i>	A	A dan garis atlas
يَا	<i>Fathah dan Ya</i>	I	I dan garis atlas
وَا	<i>Dammah dan Wau</i>	U	U dan garis atlas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

أَذَقَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

#### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

##### a. Ta Marbutah Hidup

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *garakat fathah, kasrah, dan dhammah*, transliterasinya adalah /t/.

##### b. Ta Marbutah Mati

*Ta Marbutah* yang mati atau mendapat *harak sukun*, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasinya dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَةُ = *talhah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasinya ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعْمٍ = *nu'ima*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan لا. Namun dalam transliterasinya ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiyah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu:

1	ت	T	8	ش	sy
2	ث	Š	9	ص	š
3	د	D	10	ض	ḍ
4	ذ	Ẓ	11	ط	ṭ
5	ر	R	12	ظ	ẓ
6	ز	Z	13	ل	l
7	س	S	14	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ = *ad-dahru*

الْأُنْمُلُ = *an-namlu*

الْشَّمْسُ = *asy-syamsyu*

اللَّيْلُ = *al-lailu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8	ف	F
2.	ب	B	9	ق	Q
3.	ج	J	10	ك	K
4.	ح	ḥ	11	م	M
5.	خ	Kh	12	و	W
6.	ع	'	13	ه	H
7.	غ	G	14	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru*

الْفَقْرُ = *al-faqrū*

الْغَيْبُ = *al-gaibu*

الْأَعْيُنُ = *al-'ainu*

## 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

شَيْءٌ = *syai'un*

أَمْرٌ = *umirtu*

إِنَّ = *inna*

أَكَلَ = *akala*

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fiil* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ = *Ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalill*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

## 9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia yang disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis

dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa Rasul*

الحمد لله هيربيل الامين = *alhamdu lillah rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *wallahu bi kulli sya'in 'alim*

#### 10. *Tajwid*

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk itu pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Qur'an tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep pedoman praktis tajwid Al-Qur'an ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab Latin.