

**IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-  
MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA  
ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG  
CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Penyusunan Skripsi  
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah / Muamalah  
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

Di susun Oleh:

**M IBNU UBAIDILLAH**

**NIM. 1708202101**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
1443H/2022M**

## ABSTRAK

**M Ibnu Ubaidillah NIM: 1708202101, “IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG CIREBON”, 2022.**

*Dalam upaya melaksanakan kegiatan usahanya PT AJ Cental Asia Raya akad yang digunakan akad syariah yang mana dalam kegiatan akadnya antara nasabah dan perusahaan dengan menggunakan salah satu akadnya yaitu mudharabah musytarakah, akan tetapi sering kita jumpai pada perusahaan asuransi syariah kegiatan akad tersebut dikeluarkan tidak sesuai dengan ketentuan yang ada berdasarkan fatwa No. 51/DSN-MUI/III/2006.*

*Penelitian ini bertujuan Untuk mengetahui implementasi akad mudharabah musytarakah di PT. AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon. Untuk mengetahui implementasi akad mudharabah musytarakah di PT. AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon sudah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 51/DSN-MUI/III/2006. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif, data yang dikumpulkan dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi kemudian dianalisis dengan metode deskriptif analisis.*

*Adapun hasil dari penelitian ini: Pertama, implementasi akad mudharabah musytarakah pada PT AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon sudah sesuai dengan prinsip yang terdapat dalam syariat islam, dimana dalam pembagian keuntungannya berdasarkan nisbah keuntungan Prinsip akad mudharabah musytarakah 70% (nasabah) dan 30% (perusahaan). Kedua, Akad yang digunakan pada PT AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon akad yang digunakan adalah akad mudharabah musytarakah yaitu dimana nasabah sebagai shohibul maal (pemilik dana) dan perusahaan asuransi menjadi mudharib/musytarik (pengelola dana, pemilik dana) diamana pengelolaannya berdasarkan prinsip syariah dan sudah berdasarkan ketentuan fatwa No 51/DSN-MUI/III/2006.*

**Kata Kunci:** Asuransi Syariah, Fatwa MUI, Akad Mudharabah Musytarakah.

## ABSTRACT

**M Ibn Ubaidillah NIM: 1708202101, “IMPLEMENTATION OF THE FATWA OF THE NATIONAL SHARIA BOARD NO. 51/DSN-MUI/III/2006 CONCERNING MUDHARABAH MUSTARAKAH CONTRACT IN SHARIA INSURANCE AT PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CIREBON BRANCH”, 2022.**

*In an effort to carry out the activities of PT AJ Cental Asia Raya, the contract used is a sharia contract which in the contract between the customer and the company uses one of the contracts, namely the mudharabah musytarakah, but we often encounter insurance companies where the contract activities are issued not in accordance with the existing provisions based on the fatwa. No. 51/DSN-MUI/III/2006.*

*This study aims to determine the implementation of the mudharabah musytarakah contract at PT. AJ Central Asia Raya Cirebon Branch. To find out the implementation of the mudharabah musytarakah contract at PT. AJ Central Asia Raya Cirebon Branch is in accordance with the National Sharia Council Fatwa No. 51/DSN-MUI/III/2006. This study uses qualitative research methods, data collected by means of interviews, observation, and documentation and then analyzed by descriptive analysis method.*

*The results of this study: First, the implementation of the mudharabah musytarakah contract at PT AJ Central Asia Raya Cirebon branch is in accordance with the principles contained in Islamic law, where the profit sharing is based on the profit ratio. % ( company). Second, the contract used at PT AJ Central Asia Raya Cirebon Branch The contract used is the mudharabah musytarakah contract, which is where the customer acts as shohibul maal (owner of funds) and the insurance company becomes mudharib/musytarik (manager of funds, owner of funds) where the management is based on sharia principles.*

**Keywords:** *Sharia Insurance, MUI Fatwa, Mudharabah Musytarakah Agreement.*

## الملخص

DSN-م ابن عبيد الله نيم: 1708202101 ، "تنفيذ فتوى المجلس الشرعي الوطني رقم. رقم 51 /  
 . إيه جيه سنترال آسيا PT بشأن عقد المضاربة الشرفية للتأمين في الشريعة في 2006 / III / MUI  
 فرع رايأ سيريبون " ، 2021.

، فإن العقد المستخدم هو عقد شرعي حيث PT AJ Cental Asia Raya في محاولة لتنفيذ أنشطة شركة  
 يستخدم العقد بين العميل والشركة أحد العقود ، وهو المضاربة المسيطرة ، لكننا غالبًا ما نواجه شركات  
 DSN- / التأمين حيث يكون العقد الأنشطة الصادرة لا تتفق مع الأحكام القائمة القائمة على الفتوى. لا. 51  
 MUI / III / 2006.

آسيا الوسطى فرع ريا PT. AJ تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مدى تنفيذ عقد المضاربة المشتركة في  
 PT. AJ Central Asia Raya Cirebon Branch سيريبون. لمعرفة تنفيذ عقد المضاربة المشتركة في  
 تستخدم هذه الدراسة . DSN-MUI / III / 2006 / متوافق مع فتوى المجلس الشرعي الوطني رقم. 51  
 طرق البحث النوعي والبيانات التي تم جمعها عن طريق المقابلات والملاحظة والتوثيق ثم تحليلها بطريقة  
 التحليل الوصفي

وسط آسيا ، فرع راية PT AJ نتائج هذه الدراسة: أولاً ، تنفيذ عقد المضاربة بالمضاربة في شركة  
 سيريبون ، وفقاً للمبادئ الواردة في الشريعة الإسلامية ، حيث تقوم المشاركة في الأرباح على نسبة الربح.  
 PT AJ عملاء) و 30% (شركة). ثانياً ، العقد المستخدم في) 70% musytarakah مبدأ المضاربة عقد  
 ، العقد المستخدم هو عقد المضاربة المشتركة ، حيث يعمل Central Asia Raya Cirebon Branch  
 العميل كشهيبول مال (مالك الأموال) وتصبح شركة التأمين مضارب / ميسناريك (مدير الصندوق ، مالك  
 الأموال) حيث تقوم الإدارة على مبادئ الشريعة الإسلامية

الكلمات المفتاحية: التأمين الشرعي ، فتوى وزارة الداخلية ، اتفاقية المضاربة المشتركة

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-  
MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA  
ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG

CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)  
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

M Ibnu Ubaidillah

NIM : 1708202101

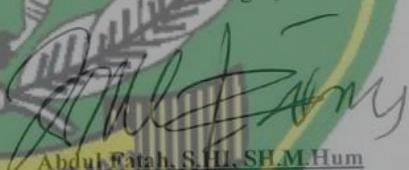
Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Dr. H. Faqihuddin Abdul Kotir, MA

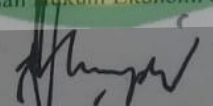
NIP. 19711231 200012 1 004

  
Abdul Fatah, S.H., SH.M.Hum

NIP. 19790114 201411 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

  
Dr. H. Didi Sukardi, M.H

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.*

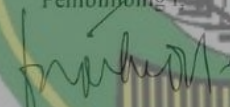
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i M Ibnu Ubaiddillah, NIM : 1708202101 dengan judul "IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG CIREBON". 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 munaqosahkan.


*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Dr. H. Faqihuddin Abdul Kodir, MA

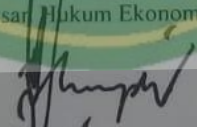
  
Abdul Fatah, S.HI, SH, M.Hum

NIP. 19711231 200012 1 004

NIP. 19790114 201411 1 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

  
Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19691226 200912 1 001

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG CIREBON", oleh M Ibnu Ubaidillah, NIM : 1708202101, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institutu Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 9 Febuari 2022.

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 (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Dodi Sukardi, M.H.  
NIP. 19691226 200912 1 001

Ali Muamar, MHI  
NIP. 198512192 01503 1 007

Penguji I,

Penguji II,

Eef Saefullah, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

Ali Muamar, MHI  
NIP. 198512192 01503 1 007

## PERNYATAAN ONTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : M Ibnu Ubaidillah

Nim : 1708202101

Tempat Tanggal Lahir: Cirebon, 20 September 1998

Alamat : Des. Gujeg Kec. Panguragan Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG CIREBON”** 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, 09 November 2022.

Saya menyatakan,

  
M Ibnu Ubaidillah

NIM. 1708202101

## KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi Bapak Suleman dan Ibu Kalimah tercinta, Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa trimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin kubalas hanya dengan selembarnya kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi awal untuk membuat Bapak dan Ibu bahagia karena kusadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih baik. Untuk Bapak dan Ibu yang selalu membuat termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku, menjadi lebih baik, Trimakasih Bapak....., Trimakasih Ibu.....



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon tanggal 20 September 1998. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama M Ibnu Ubaidillah. Penulis adalah anak kedua dari empat bersaudara dari pasangan Ibu Kalimah dengan Bapak Suleman.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 1 Gujeg Cirebon 2005-2011
2. MTSN Arjawinangun Cirebon 2011-2014
3. MAN Babakan Ciwaringin Cirebon 2014-2021

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Program studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Skripsi “**IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG CIREBON**”, dibawah bimbingan Bapak Faqihudin Abdul Qadir dan Bapak Abdul Fatah.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah Swt. Yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian Skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NO. 51/DSN-MUI/III/2006 TENTANG AKAD MUDHARABAH MUSTARAKAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA CABANG CIREBON”** ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum Jurusan Ekonomi Islam (S-1) pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir ini banyak hal yang didapat, baik dalam suka maupun duka dan banyak kelemahan dan keterbatasan tanpa bantuan dari beberapa pihak. Dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, penulis banyak mendapat bimbingan, bantuan, motivasi, serta dukungan dari berbagai pihak. Dalam hal ini penulis sangat berterima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Islam.
4. Bapak Afif Muamar, MHI Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Islam.
5. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
6. Bapak Dr. Faquiddin Abdul Kodir, MA dan Abdul Fatah, SH. M.Hum selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh staf administrasi di jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

8. Seluruh pimpinan dan karyawan PT. AJ Central Asia Raya Syariah Cabang Cirebon yang sudah banyak membantu dan membimbing penulis ketika observasi.
9. Orang tua dan seluruh keluarga dan orang yang tercinta yang sudah membantu memberikan semangat, motivasi kepada penulis ketika menyusun Tugas Akhir.
10. Teman-teman di Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, yang telah banyak memberikan semangat dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
11. Semua pihak yang membantu penulis dalam penulisan Tugas Akhir yang tidak sempat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat berterima kasih jika adakoreksi dan saran yang bersifat membangun guna untuk menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Harapan penulis semoga Tugas Akhir ini dapat diterima dan disetujui semoga Tuhan Yang Maha Esa Allah SWT akan melimpahkan segala berkah dan kasih sayangNya didalam segala rencana, tugas dan usaha kita dalam menggapai cita-cita dimasa depan dapat terkabul. Aamiin.

Cirebon,09 Febuary 2022.

Penyusun

M Ibnu Ubaidillah

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
المخلص .....	iii
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL DAN GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	13
D. Penelitian Terdahulu .....	13
E. Kerangka Pemikiran .....	19
F. Metode Penelitian .....	19
G. Sistematika Penulisan .....	27
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>28</b>
A. Konsep Asuransi Syariah .....	28
1. Pengertian Asuransi Syariah .....	28
2. Dasar Hukum Asuransi Syariah .....	34
3. Prinsip Dasar Asuransi Syariah .....	44
4. Macam-Macam Akad Dalam Asuransi Syariah .....	51
5. Sejarah Perkembangan Asuransi Syariah .....	57

6. Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional.....	60
B. Konsep Akad Mudharabah Musytarakah.....	63
1. Pengertian Akad Mudharabah Musytarakah .....	63
2. Dasar Hukum.....	74
3. Ketentuan Akad Mudharabah Musytarakah Pada Asuransi Syariah.....	76
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia .....	79
<b>BAB III TINJAUAN OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>82</b>
A. Sejarah PT. AJ Central Asia Raya (CAR) .....	82
B. Profil PT. AJ Central Asia Raya (CAR) .....	83
C. Visi-Misi dan Nilai-Nilai PT. AJ Central Asia Raya (CAR) .....	83
D. Struktur Organisasi PT. AJ Central Asia Raya (CAR) .....	86
E. Produk-Produk PT. AJ Central Asia Raya (CAR) .....	87
F. Penerapan Akad <i>Mudharabah Musytarakah</i> di PT. AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon.....	90
<b>BAB IV ANALISIS DATA .....</b>	<b>91</b>
A. Implementasi Akad Mudharabah Musytarakah di PT. AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon.....	91
B. Kesesuaian Implementasi Akad Mudharabah Musytarakah Pada PT. AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional NO. 51/DSN- MUI/III/2006.....	100
<b>BAB V KESIMPULAN .....</b>	<b>108</b>
A. Kesimpulan .....	108
B. Saran.....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>110</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

<i>1.1 Skema Kerangka Pemikiran.....</i>	<i>19</i>
<i>1.2 Skema Transaksi Mudharabah Musytarakah .....</i>	<i>71</i>
<i>1.3 Skema Transaksi Mudharabah Musytarakah Dalam Asuransi Syariah.....</i>	<i>72</i>
<i>1.4 Struktur Organisasi PT AJ Central Asia Raya Cabang Cirebon .....</i>	<i>86</i>
<i>1.5 Ilustrasi Perhitungan Dana Tunai Akad Mudharabah Musytarakah Pada Beasiswa Fathanah.....</i>	<i>93</i>



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Penetapan Pembimbing Skripsi.....	117
Lampiran 2 SK Telah Melaksanakan Penelitian.....	118
Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi.....	119
Lampiran 4 Pedoman Wawancara .....	120
Lampiran 5 Dokumentasi.....	121

