

**ANALISIS AKAD TABARRU DALAM PROSES KLAIM  
ASURANSI KESEHATAN SYARIAH**

**(Studi atas Transparansi dan keadilan pada Prudential Sharia Life  
Cabang Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 150/DSN-  
MUI/VI/2022 Tentang Asuransi Kesehatan Syari'ah)**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)  
Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Fakultas Syariah



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

Disusun Oleh:

**Elbayati Al-Hanif**

NIM 2283120002

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI  
CIREBON 2025 M/1447 H**

## ABSTRAK

**Elbayati Al-Hanif. NIM: 2283120002. Analisis Akad Tabarru dalam Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah: Studi tentang transparansi dan Keadilan pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 150/DSN-MUI/VI/2022 tentang Asuransi Kesehatan Syariah**

Risiko kesehatan yang tak terduga mendorong masyarakat mencari perlindungan finansial melalui asuransi kesehatan syariah, seperti produk yang ditawarkan Prudential Sharia Life Cabang Cirebon. Asuransi ini berbasis akad *tabarru* yang menuntut pengelolaan dana amanah, transparan, dan adil. Fatwa DSN-MUI No.150/DSN-MUI/VI/2022 menegaskan keterbukaan informasi dan perlakuan setara dalam klaim untuk memenuhi hak peserta tanpa diskriminasi atau ketidakadilan. Namun, dalam praktiknya masih muncul pertanyaan apakah transparansi dan keadilan telah diterapkan secara konsisten dalam prosedur klaim, termasuk mekanisme verifikasi data peserta, serta pengelolaan dana *tabarru*. Tujuan penelitian ini adalah untuk memastikan penerapan prinsip tersebut di Prudential Sharia Life Cabang Cirebon dan kesesuaiannya dengan fatwa tersebut.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan studi kasus untuk mengkaji transparansi dan keadilan dalam proses klaim asuransi kesehatan syariah di Prudential Sharia Life Cabang Cirebon. Data primer diperoleh melalui observasi dan wawancara dengan *Financial Service Consultant*, sedangkan data sekunder bersumber dari buku, jurnal, fatwa DSN-MUI, dan referensi terkait. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data mengikuti langkah reduksi, penyajian, dan verifikasi menurut Miles dan Huberman untuk menarik kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pertama, transparansi dalam proses klaim di Prudential Sharia Life Cabang Cirebon diterapkan melalui penjelasan akad *tabarru*, prosedur klaim, dan pengecualian polis secara terbuka sejak awal yang sesuai prinsip asuransi syariah dan UU No. 40/2014 tentang Perasuransian. Kedua, Prinsip keadilan tercermin melalui perlakuan setara bagi semua peserta, pencairan dana *tabarru* untuk peserta yang memenuhi ketentuan polis dan kontribusi tanpa tunggakan serta dana *tabarru* dialokasikan sesuai manfaat polis tanpa diskriminasi, proses klaim telah sesuai dengan prinsip keadilan hukum Islam. Ketiga, transparansi dan keadilan dalam proses klaim telah selaras dengan ketentuan syariah dalam fatwa DSN-MUI No.150/2022, prinsip tersebut telah dijelaskan oleh perusahaan melalui penjelasan akad, verifikasi data kesehatan, syarat klaim, pengecualian polis, serta pencairan klaim sesuai manfaat dan kontribusi tanpa perlakuan istimewa.

**Kata Kunci:** Akad *Tabarru*, Proses Klaim, Transparansi dan Keadilan, Asuransi Kesehatan Syariah, fatwa DSN-MUI No.150/VI/2022.

## ABSTRACT

***Elbayati Al-Hanif. NIM: 2283120002. Analysis of the Tabarru Agreement in the Sharia Health Insurance Claim Process: A Study on Transparency and Justice at Prudential Sharia Life Cirebon Branch Perspective of DSN MUI Fatwa Number 150/DSN-MUI/VI/2022 concerning Sharia Health Insurance***

*Unexpected health risks encourage people to seek financial protection through sharia health insurance, such as the products offered by Prudential Sharia Life Cirebon Branch. This insurance is based on the tabarru contract which demands the management of trust funds, transparent, and fair. DSN-MUI Fatwa No.150/DSN-MUI/VI/2022 affirms information disclosure and equal treatment in claims to fulfill the rights of participants without discrimination or injustice. However, in practice, questions still arise whether transparency and fairness have been applied consistently in the claim procedure, including the mechanism for verifying participant data, as well as the management of tabarru funds. The purpose of this study is to ensure the application of these principles in the Prudential Sharia Life Cirebon Branch and its conformity with the fatwa.*

*This study uses a qualitative method with a case study approach to examine transparency and fairness in the sharia health insurance claim process at Prudential Sharia Life Cirebon Branch. Primary data was obtained through observation and interviews with Financial Service Consultants, while secondary data was sourced from books, journals, DSN-MUI fatwas, and related references. Data collection was carried out through observation, interviews, and documentation. Data analysis follows reduction, presentation, and verification steps according to Miles and Huberman to draw conclusions.*

*The results of the study show that first, transparency in the claims process at Prudential Sharia Life Cirebon Branch is implemented through the explanation of the tabarru contract, claim procedure, and policy exemption openly from the beginning in accordance with the principles of sharia insurance and Law No. 40/2014 on Insurance. Second, the principle of justice is reflected through equal treatment for all participants, the disbursement of tabarru funds for participants who meet the policy provisions and contributions without arrears and tabarru funds are allocated according to the benefits of the policy without discrimination, the claim process is in accordance with the principles of justice of Islamic law. Third, transparency and fairness in the claim process have been in line with the sharia provisions in the DSN-MUI fatwa No.150/2022, this principle has been explained by the company through the explanation of the contract, verification of health data, claim terms, policy exemptions, and disbursement of claims according to benefits and contributions without special treatment.*

***Keywords:*** *Tabarru Agreement, Claim Process, Transparency and Justice, Sharia Health Insurance, DSN-MUI fatwa No.150/VI/2022.*

## المخلص

البياتي الحنيف. نيم: 2283120002. تحليل اتفاقية تبارو في عملية مطالبات التأمين الصحي الشريع: دراسة حول الشفافية والعدالة في فرع سيربون من منظمة برودنشال لايف الشريعة من منظور الفتوى رقم DSN-MUI/VI/2022/150 حول التأمين الصحي الشريعي

تشجع المخاطر الصحية غير المتوقعة الناس على طلب الحماية المالية من خلال التأمين الصحي الشريع، مثل المنتجات التي يقدمها فرع برودنشال لايف لايف سيربون. يعتمد هذا التأمين على عقد التبارو الذي يتطلب إدارة صناديق الأمانة بشكل شفاف وعادل. تؤكد فتوى DSN-MUI رقم 150-/DSN MUI/VI/2022 على الكشف عن المعلومات والمعاملة المتساوية في المطالبات التي تهدف إلى تحقيق حقوق المشاركين دون تمييز أو ظلم. ومع ذلك، في الواقع، لا تزال هناك تساؤلات تثار عما إذا كانت الشفافية والعدالة قد تم تطبيقهما باستمرار في إجراءات المطالبة، بما في ذلك آلية التحقق من بيانات المشاركين، وكذلك إدارة صناديق التبارو. الغرض من هذه الدراسة هو ضمان تطبيق هذه المبادئ في فرع الحياة الشريعة الحذرة وتوافقها مع الفتوى.

تستخدم هذه الدراسة منهجا نوعيا مع نهج دراسة حالة لفحص الشفافية والعدالة في عملية مطالبة التأمين الصحي الشريع في فرع برودنشال لايف لايف سيربون. تم الحصول على البيانات الأولية من خلال الملاحظة والمقابلات مع مستشاري الخدمات المالية، بينما تم الحصول على البيانات الثانوية من الكتب والمجلات والفتاوى DSN-MUI والمراجع ذات الصلة. تم جمع البيانات من خلال الملاحظة، والمقابلات، والتوثيق. يتبع تحليل البيانات خطوات التخفيض والعرض والتحقق وفقا لمبايز وهو برمان لاستخلاص الاستنتاجات.

تظهر نتائج الدراسة أن أولا، يتم تنفيذ الشفافية في عملية المطالبات في فرع برودنشال الشريعة لايف سيربون من خلال شرح عقد التبارو، وإجراءات المطالبة، وإعفاء السياسة بشكل علني منذ البداية وفقا لمبادئ التأمين الشريعي والقانون رقم 40/2014 بشأن التأمين. ثانيا، ينعكس مبدأ العدالة من خلال المساواة في المعاملة لجميع المشاركين، وصرف أموال التبر للمشاركين الذين يستوفون أحكام السياسة والمساهمات دون تأخر، ويتم تخصيص أموال التبر حسب فوائده السياسية دون تمييز، وتكون عملية المطالبة وفقا لمبادئ العدالة في الشريعة الإسلامية. ثالثا، كانت الشفافية والعدالة في عملية المطالبة متوافقة مع أحكام الشريعة في فتوى DSN-MUI رقم 150/2022، وقد شرحت الشركة هذا المبدأ من خلال شرح العقد، والتحقق من بيانات الصحة، وشروط المطالبات، والإعفاءات السياسية، وصرف المطالبات وفقا للمزايا والمساهمات دون معاملة خاصة.

**الكلمات المفتاحية:** اتفاقية طبرو، عملية المطالبات، الشفافية والعدالة، التأمين الصحي الشريعي، فتوى DSN-MUI رقم VI/2022/150.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAR  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Elbayati Al-Hanif  
NIM : 2283120002  
Judul Skripsi : **Analisis Akad Tabarru dalam Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah: Studi atas Transparansi dan keadilan pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 150/DSN- MUI/VI/2022 tentang Asuransi Kesehatan Syari'ah**

Skripsi tersebut telah **dibimbing dan diperiksa dengan saksama**, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 23 Desember 2025

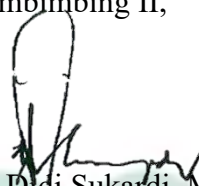
Dosen Pembimbing

Pembimbing I,



Jefik Zulfikar Hafizd. M.H.  
NIP: 199207252019031012

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi. M.H.  
NIP: 196912262009121001

Mengetahui

Ketua Program Studi,



**Dr. Afif Muamar, M.H.I**  
NIP: 198512192015031007

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Syariah**

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon  
di Cirebon.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : Elbayati Al-Hanif  
NIM : 2283120002  
Judul Skripsi : **Analisis Akad Tabarru dalam Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah: Studi atas Transparansi dan keadilan pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 150/DSN- MUI/VI/2022 tentang Asuransi Kesehatan Syari'ah**

pDengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam sidang munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Cirebon, 23 Desember 2025

Pembimbing I,



Jefik Zulfikar Hafizd. M.H.  
NIP: 199207252019031012

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi. M.H.  
NIP: 196912262009121001

Mengetahui

Ketua Program Studi,



**Dr. Afif M. A. M., M.H.I**

NIP: 196512192015031007

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “**Analisis Akad Tabarru dalam Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon: Studi atas Transparansi dan keadilan pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 150/DSN- MUI/VI/2022 Tentang Asuransi Kesehatan Syari’ah**”, oleh **Elbayati Al-Hanif, NIM: 2283120002**, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 23 Desember 2025

Berdasarkan hasil penilaian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang:



**Dr. Afif Muamar, M.H.I**  
NIP: 198512192015031007

Sekretaris Sidang:

**Dr. Ubaidilla, S.Ag., M.H.I**  
NIP: 1973122720077011018

Penguji I:

**Dr. H. Asep Saepullah, S.Ag., M.H.I**  
NIP: 197209152000031001

Penguji II:

**Dr. Afif Muamar, M.H.I**  
NIP: 198512192015031007

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

*Bismillāhirrahmānirrahīm*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Elbayati Al-Hanif  
NIM : 2283120002  
Tempat,Tanggal Lahir : Kuningan, 07 Oktober 2003  
Alamat : Dusun Pabuaran Rt 05 Rw 03 Desa  
Galaherang Kecamatan Maleber  
Kabupaten Kuningan

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihak mana pun.

Cirebon, 23 Desember 2025

Yang menyatakan,



Elbayati Al-Hanif  
NIM: 2283120002

## MOTTO

*“Allah tida membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”*

*(QS. Al-Insyirah: 5-6)*

*“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu, lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”*

*(Boy Chandra)*

*“Karena do’a tidak pernah menghakimi siapa yang memanjatkannya.”*

*(Yoga Maulana)*



**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan segala ketulusan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:

1. **Ibu dan Ayah tercinta**, terimakasih atas segala usaha untuk mendukung penulis, penulis menyadari bahwa tiada kata yang mampu sepenuhnya menggambarkan rasa syukur ini. Namun, dengan penuh cinta dan ketulusan, izinkan penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya pada Ibu dan ayah. Terimakasih atas segalanya, atas doa, dukungan dan cinta yang tiada henti-hentinya Ibu dan Ayah berikan kepada penulis. Terimakasih telah menjadi orang tua yang supportif. Terimakasih telah berjuang bersama penulis, mengorbankan banyak waktu, tenaga dan upaya untuk mendukung penulis meraih impian. Pencapaian ini tidak mungkin terwujud, karena Ibu dan Ayah merupakan sumber inspirasi dan kekuatan yang tak tergantikan bagi penulis.
2. **Guru-guru kehidupan dan para dosen pembimbing**, yang telah menyalakan cahaya ilmu dan membuka jalan pemahaman. Bimbingan dan kesabaran Bapak/Ibu menjadi pijakan penting dalam setiap pencapaian.
3. **Sahabat-sahabat seperjuangan**, untuk sahabat di kampus terimakasih selalu kebersamai dalam setiap keadaan, terimakasih atas bantuan yang selalu diberikan selama perkuliahan ini, terimakasih atas pengertiannya selama berteman di kampus semoga pertemanan kita tidak terputus. Untuk sahabat lama penulis ucapkan terimakasih atas dukungan dari jarak jauhnya, terimakasih karna selalu mendengarkan curhatan penulis, penulis harap kalian sehat selalu.
4. **Diriku sendiri**, yang mungkin tidak pandai menunjukkan perasaan, tapi tetap memilih untuk bertahan, berjalan, dan menyelesaikan apa yang sudah di mulai. Terimakasih sudah kuat dan tidak menyerah, meskipun tidak selalu yakin. Semoga langkah ini menjadi bukti bahwa saya mampu.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



**Nama Lengkap** : Elbayati Al-Hanif  
**Tempat, Tanggal Lahir** : Kuningan, 07 Oktober 2003  
**Jenis Kelamin** : Perempuan  
**Alamat** : Dusun Pabuaran Rt 05 Rw 03 Desa Galaherang  
Kecamatan Maleber Kabupaten Kuningan  
**No. Telepon/HP** : 081323761567  
**Email** : [elbayatialhanif@gmail.com](mailto:elbayatialhanif@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SDN 1 Galaherang 2010-2016
2. SMP/Sederajat : MTS Sejahtera Galaherang 2016-2019
3. SMA/Sederajat : SMAN 1 Lebakwangi 2019-2022
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon 2022-2025

### Pengalaman Organisasi

1. UKM HTQ

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan penuh rasa syukur, penulis panjatkan puji ke hadirat Allah Swt. atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tiada terhingga. Atas izin-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sebagai bagian dari pemenuhan tugas akademik untuk meraih gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad Saw., sosok agung yang menjadi teladan dalam ilmu, akhlak, dan perjuangan hidup. Semoga kita semua termasuk umat yang senantiasa meneladani jejak beliau dengan ikhlas dan istiqamah.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir dalam proses ini, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaclani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon. atas dukungan penuh terhadap pengembangan akademik mahasiswa;
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas motivasi dan arahnya yang membimbing penulis selama studi;
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Bapak Dr. Afif Muamar, MHI, dan Sekretaris Program Studi, Bapak Dr. Ubaidillah, MHI, yang telah mendampingi proses akademik dengan penuh tanggung jawab;
4. Dosen Pembimbing I Jefik Zulfikar Hafizd.M.H. dan Dosen Pembimbing II Dr. H. Didi Sukardi. M.H, yang dengan kesabaran, ketelitian, dan dedikasi telah membimbing penulis hingga skripsi ini mencapai bentuk akhir;
5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, atas ilmu yang ditanamkan dan keteladanan yang diberikan selama masa studi;

6. Staf akademik dan tenaga kependidikan yang telah membantu dalam proses administrasi dan pelayanan akademik;
7. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang menjadi sumber kekuatan, cinta, dan doa yang tidak pernah putus;
8. Sahabat dan rekan seperjuangan, atas kebersamaan, dukungan moral, dan semangat dalam melewati setiap tantangan akademik;
9. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, namun keberadaannya sangat berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.
10. Penulis menyadari bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan sebagai bahan evaluasi dan perbaikan ke depan.
11. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi amal jariyah yang diridai Allah Swt.

Cirebon, 23 Desember 2025

Penulis



# PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

## KEPUTUSAN BERSAMA

### MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

#### A. Konsonan

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

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                      |
|------------|------|--------------------|---------------------------|
| أ          | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan        |
| ب          | Ba   | B                  | Be                        |
| ت          | Ta   | T                  | Te                        |
| ث          | Śa   | ś                  | es (dengan titik di atas) |
| ج          | Jim  | J                  | Je                        |

|   |      |    |                             |
|---|------|----|-----------------------------|
| ح | Ḥa   | ḥ  | ha (dengan titik di bawah)  |
| خ | Kha  | Kh | ka dan ha                   |
| د | Dal  | d  | De                          |
| ذ | Ḍal  | ḏ  | Zet (dengan titik di atas)  |
| ر | Ra   | r  | er                          |
| ز | Zai  | z  | zet                         |
| س | Sin  | s  | es                          |
| ش | Syin | sy | es dan ye                   |
| ص | Ṣad  | ṣ  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض | Ḍad  | ḍ  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط | Ṭa   | ṭ  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | Ẓa   | ẓ  | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | `ain | `  | koma terbalik (di atas)     |
| 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. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

| Huruf Arab | Nama          | Huruf Latin | Nama |
|------------|---------------|-------------|------|
| ـَ         | <i>Fathah</i> | a           | a    |
| ـِ         | <i>Kasrah</i> | i           | i    |
| ـُ         | <i>Dammah</i> | u           | u    |

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

| Huruf Arab | Nama                  | Huruf Latin | Nama    |
|------------|-----------------------|-------------|---------|
| ...يَ      | <i>Fathah dan ya</i>  | ai          | a dan u |
| ...وُ      | <i>Fathah dan wau</i> | au          | a dan u |

Contoh:

| No. | Tulisan Arab | Ditulis Secara Latin |
|-----|--------------|----------------------|
| 1   | كَتَبَ       | <i>kataba</i>        |
| 2   | فَعَلَ       | <i>fa`ala</i>        |
| 3   | سُئِلَ       | <i>suila</i>         |
| 4   | كَيْفَ       | <i>kaifa</i>         |
| 5   | حَوْلَ       | <i>ḥaula</i>         |

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

| Huruf Arab  | Nama                           | Huruf Latin | Nama                |
|-------------|--------------------------------|-------------|---------------------|
| ...أ...ي... | <i>Fathah dan alif atau ya</i> | ā           | a dan garis di atas |
| ...يِ       | <i>Kasrah dan ya</i>           | ī           | i dan garis di atas |

|      |                |   |                     |
|------|----------------|---|---------------------|
| و... | Dammah dan wau | ū | u dan garis di atas |
|------|----------------|---|---------------------|

Contoh:

| No. | Tulisan Arab | Ditulis Secara Latin |
|-----|--------------|----------------------|
| 1   | قَالَ        | <i>qāla</i>          |
| 2   | رَمَى        | <i>ramā</i>          |
| 3   | قِيلَ        | <i>qīla</i>          |
| 4   | يَقُولُ      | <i>yaqūlu</i>        |

#### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### 1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

##### 2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

##### 3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

| No. | Tulisan Arab                | Ditulis Secara Latin            |
|-----|-----------------------------|---------------------------------|
| 1   | رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ       | <i>Rauḍat al-Atfāl</i>          |
| 2   | الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ | <i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i> |

|   |           |                |
|---|-----------|----------------|
| 3 | طَلْحَةَ  | <i>Ṭalḥah</i>  |
| 4 | كَرَامَةَ | <i>Karāmah</i> |
| 5 | فَاطِمَةَ | <i>Fāṭimah</i> |

### 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

| No. | Tulisan Arab | Ditulis Secara Latin |
|-----|--------------|----------------------|
| 1   | مُدَرِّسٌ    | <i>mudarris</i>      |
| 2   | مُفَسِّرٌ    | <i>mufassir</i>      |
| 3   | مُحَمَّدٌ    | <i>Muḥammad</i>      |
| 4   | مُسَلِّمٌ    | <i>musallam</i>      |
| 5   | السُّمْسُ    | <i>asy-Syams</i>     |

### C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

#### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

#### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

| No. | Tulisan Arab | Ditulis Secara Latin |
|-----|--------------|----------------------|
| 1   | الرَّجُلُ    | <i>ar-rajulu</i>     |
| 2   | الْقَلَمُ    | <i>al-qalamu</i>     |
| 3   | الْجَلَالُ   | <i>al-jalalu</i>     |
| 4   | الرَّحْمَنُ  | <i>ar-Rahmān</i>     |
| 5   | الشَّمْسُ    | <i>asy-Syams</i>     |

## 6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

| No. | Tulisan Arab | Ditulis Secara Latin |
|-----|--------------|----------------------|
| 1   | تَأْخُذُ     | <i>ta'khuzu</i>      |
| 2   | شَيْءٌ       | <i>syai'un</i>       |
| 3   | النَّوْءُ    | <i>an-nau'u</i>      |
| 4   | إِنَّ        | <i>inna</i>          |

## D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

| No. | Tulisan Arab                                 | Ditulis Secara Latin                                                                |
|-----|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ | <i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/<br/>Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i> |
| 2   | بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا      | <i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>                                                |

#### E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

| No. | Tulisan Arab                          | Ditulis Secara Latin                                                         |
|-----|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ | <i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn /<br/>Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i> |
| 2   | الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ                | <i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>                                  |

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

| No. | Tulisan Arab            | Ditulis Secara Latin         |
|-----|-------------------------|------------------------------|
| 1   | اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ | <i>Allaāhu gafūrun rahīm</i> |

|   |                             |                                                      |
|---|-----------------------------|------------------------------------------------------|
| 2 | لِلّٰهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا | <i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i> |
|---|-----------------------------|------------------------------------------------------|

#### F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.



## DAFTAR ISI

|                                                               |             |
|---------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                          | <b>i</b>    |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b>                            | <b>iv</b>   |
| <b>NOTA DINAS.....</b>                                        | <b>v</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                                | <b>vi</b>   |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>                       | <b>vii</b>  |
| <b>MOTTO .....</b>                                            | <b>viii</b> |
| <b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>                                 | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>                             | <b>x</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                    | <b>xi</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>                 | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                        | <b>xxii</b> |
| <br>                                                          |             |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                | <b>1</b>    |
| <b>A. Latar Belakang Masalah .....</b>                        | <b>1</b>    |
| <b>B. Permasalahan Penelitian .....</b>                       | <b>7</b>    |
| <b>C. Tujuan Penelitian .....</b>                             | <b>8</b>    |
| <b>D. Manfaat Penelitian .....</b>                            | <b>8</b>    |
| <b>E. Penelitian Terdahulu .....</b>                          | <b>10</b>   |
| <b>F. Kerangka Pemikiran.....</b>                             | <b>18</b>   |
| <b>G. Motode Penelitian.....</b>                              | <b>22</b>   |
| <b>H. Sistematika Penulisan .....</b>                         | <b>26</b>   |
| <br>                                                          |             |
| <b>BAB II KAJIAN TEORI DAN TINJAUAN LITERATUR.....</b>        | <b>29</b>   |
| <b>A. Asuransi Syariah .....</b>                              | <b>29</b>   |
| 1. Penegrtian Asuransi Syariah .....                          | 29          |
| 2. Dasar Hukum Asuransi Syariah .....                         | 34          |
| 3. Prinsip-Prinsip Asuransi Syariah .....                     | 39          |
| 4. Akad-Akad pada Asuransi Syariah .....                      | 47          |
| 5. Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional ..... | 49          |
| <b>B. Macam-Macam Asuransi Syariah .....</b>                  | <b>51</b>   |
| 1. Asuransi Jiwa .....                                        | 51          |
| 2. Asuransi Pendidikan.....                                   | 52          |
| 3. Asuransi Dana Hari Tua.....                                | 52          |
| 4. Asuransi Umum .....                                        | 53          |
| 5. Asuransi Kesehatan.....                                    | 53          |
| <b>C. Asuransi Kesehatan Syariah .....</b>                    | <b>53</b>   |
| 1. Pengertian Asuransi Kesehatan Syariah.....                 | 53          |

|                                                                                                                                                                                                            |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2. Jenis-Jenis Asuransi Kesehatan Syariah .....                                                                                                                                                            | 54         |
| 3. Manfaat Asuransi Kesehatan Syariah .....                                                                                                                                                                | 56         |
| <b>D. Gambaran Umum Tentang Akad <i>Tabarru</i> .....</b>                                                                                                                                                  | <b>56</b>  |
| 1. Pengertian Akad <i>Tabarru</i> .....                                                                                                                                                                    | 56         |
| 2. Pengelolaan Dana <i>Tabarru</i> pada Asuransi Syariah .....                                                                                                                                             | 59         |
| 3. Fatwa DSN-MUI tentang Akad <i>Tabarru</i> .....                                                                                                                                                         | 60         |
| <b>E. Tinjauan Fatwa DSN-MUI No 150/Dsn-Mui/Vi/2022 tentang Asuransi Kesehatan Syariah .....</b>                                                                                                           | <b>61</b>  |
| <b>BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN .....</b>                                                                                                                                                        | <b>64</b>  |
| A. Sejarah Prudential Sharia Life Cabang Cirebon .....                                                                                                                                                     | 64         |
| B. Visi Misi Prudential Sharia Life .....                                                                                                                                                                  | 67         |
| C. Struktur Organisasi.....                                                                                                                                                                                | 68         |
| D. Produk-Produk prudential Sharia Life Cabang Cirebon .....                                                                                                                                               | 68         |
| E. Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah di Prudential Sharia Life Cabang Cirebon.....                                                                                                                   | 71         |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                                                                                                                    | <b>82</b>  |
| A. Tingkat Transparansi dalam Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah Terkait Akad <i>Tabarru</i> pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon .....                                                         | 82         |
| B. Penerapan Prinsip Keadilan pada Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah terkait Akad <i>Tabarru</i> pada Prudential Sharia Life Cabang Cirebon .....                                                    | 93         |
| C. Pandangan Dari Fatwa Dsn Mui No 150/DSN-MUI/VI/2022 Tentang Asuransi Kesehatan Syariah Terhadap Transparansi Dan Keadilan Dalam Proses Klaim Asuransi Kesehatan Syariah Pada Prudential Sharia Life ... | 98         |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                                                                                                                                 | <b>106</b> |
| <b>A. Kesimpulan .....</b>                                                                                                                                                                                 | <b>106</b> |
| <b>B. Saran.....</b>                                                                                                                                                                                       | <b>107</b> |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                                                                                                                                | <b>108</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>                                                                                                                                                                             | <b>117</b> |

