

**PENGARUH PERHITUNGAN MUDHARABAH PRODUK MITRA  
IQRO TERHADAP MINAT NASABAH ASURANSI JIWA BERSAMA  
BUMIPUTERA 1912 SYARIAH CABANG CIREBON**

**SKRIPSI**

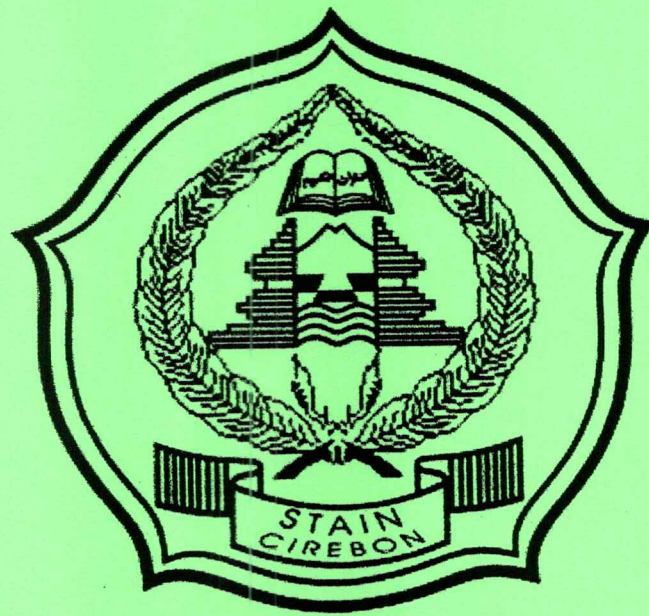
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)  
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah  
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon



Oleh:

**NOVA NURFAJRIAH**  
NIM : 50430186

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2008 M**



**PENGARUH PERHITUNGAN MUDHARABAH PRODUK MITRA  
IQRO TERHADAP MINAT NASABAH ASURANSI JIWA BERSAMA  
BUMIPUTERA 1912 SYARIAH CABANG CIREBON**

Oleh:

**NOVA NURFAJRIAH**

**NIM : 50430186**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)**

**CIREBON**

**2008 M**



## IKHTISAR

### **Nova Nurfaiah : Pengaruh Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra' Terhadap Minat Nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon**

Asuransi syari'ah merupakan suatu cara atau metode untuk memelihara manusia dalam menghindari resiko (ancaman) bahaya yang beragam yang akan terjadi dalam hidup seseorang, dalam perjalanan kegiatan hidupnya atau dalam aktivitas ekonominya dengan berlandaskan al-Qur'an dan as-Sunnah, jauh dari unsur MAGHRIB (Maisir, Ghoror dan Riba). Sistem bagi hasil yang diterapkan oleh pihak asuransi syari'ah yaitu dikenal dengan perhitungan mudharabah. Asuransi syari'ah untuk tabungan dana siswa (produk mitra iqra') termasuk dalam produk saving, dengan menggunakan perhitungan mudharabah dengan perbandingan bagi hasil 70:30 yang sudah disepakati oleh Dewan Syari'ah Nasional. Dengan adanya asuransi dana siswa, dimaksudkan agar memperingan biaya pendidikan di masa yang akan datang.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah; bagaimana bentuk perhitungan mudharabah produk mitra iqra di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah, bagaimana gambaran minat nasabah terhadap produk mitra iqra' dan seberapa besar pengaruh perhitungan mudharabah produk mitra iqra' terhadap minat nasabah AJB Bumiputera 1912 Syari'ah.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan teknik pengumpulan datanya menggunakan wawancara dan angket yang dibagikan kepada nasabah produk mitra iqra' AJB Bumiputera 1912 Syari'ah untuk dijadikan sampel. Untuk mengukur keeratan hubungan antara perhitungan mudharabah produk mitra iqra' dengan minat nasabah, digunakan Kefisien Korelasi Spearman Rank, dan Koefisien Determinasi

Berdasarkan hasil observasi, Pengaruh Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra' dinyatakan baik, hal ini dapat dilihat dari hasil pengolahan data bahwa 18,66% pendapat nasabah yang menyatakan sangat setuju dan 73,99% pendapat nasabah yang menyatakan setuju dan tidak setuju 6,21%. Dan pada minat nasabah pada produk Mitra Iqra' dinyatakan baik, hal ini dapat dilihat dari pengolahan data bahwa 23,55% pendapat nasabah yang menyatakan sangat setuju, 63,11% pendapat nasabah yang menyatakan setuju, sedangkan yang menyatakan tidak setuju dan sangat tidak setuju adalah 0,89%.

Dan melalui uji statistik diperoleh koefisien korelasi  $r = 0,547$  setelah dikonfirmasi dengan  $\rho_{tabel}$  dengan  $N = 30$  dengan tingkat kepercayaan 5%,  $\rho_{tabel} 0,377$ . Hal ini menunjukkan bahwa  $\rho_{hitung}$  lebih besar dari  $\rho_{tabel}$  ( $0,547 > 0,377$ ) dan dapat dikategorikan pada koefisien korelasi sedang. Uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa perhitungan mudharabah memberikan kontribusi sebesar 30% terhadap minat nasabah.



**PERSETUJUAN**

**PENGARUH PERHITUNGAN MUDHARABAH PRODUK MITRA IQRA'  
TERHADAP MINAT NASABAH ASURANSI JIWA BERSAMA  
BUMIPUTERA 1912 SYARI'AH CABANG CIREBON**

Oleh :

**Nova Nurfajriah**  
**NIM:50430186**

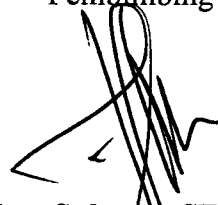
Menyetujui,

Pembimbing I



**DR. H. Abdus Salam, Dz, MM**  
**NIP. 150 209 885**

Pembimbing II



**Toto Suharto, SE. M.Si.**  
**NIP. 150 300 936**

Mengetahui,  
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



**Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si.**  
**NIP. 150 300 935**





## NOTA DINAS

Yang Terhormat,  
Ketua Jurusan Syari'ah  
STAIN Cirebon

السلا م عليكم ورحمة الله وبر كاته

Setelah melakukan bimbingan, telaah dan koreksi terhadap skripsi Nova Nurfajriah, Nomor Pokok : 50430186, Judul Skripsi "**Pengaruh Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra' Terhadap Minat Nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon**", kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

والسلا م عليكم ورحمة الله وبر كاته

Pembimbing I



**DR. H. Abdus Salam, Dz, MM**  
NIP. 150 209 885

Pembimbing II



**Toto Suharto, SE. M.Si.**  
NIP. 150 300 936

Mengetahui,  
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



**Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si.**  
NIP. 150 300 935



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "*Pengaruh Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra' Terhadap Minat Nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon*" ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

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

Cirebon, Oktober 2008

Yang membuat pernyataan



Nova Nurfa'iriah  
NIM: 50430186



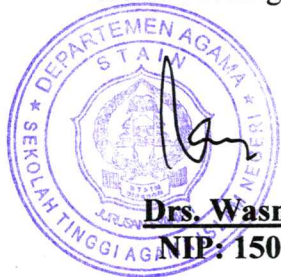
## PENGESAHAN

Skripsi berjudul "**Pengaruh Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra' Terhadap Minat Nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon**". Oleh **Nova Nurfajriah** dengan nomor pokok 50430186 telah diujikan dalam sidang munaqosah Jurusan Syari'ah di STAIN Cirebon pada tanggal 28 Oktober 2008. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Jurusan Syari'ah.

Cirebon, 28 Oktober 2008

## SIDANG MUNAQOSAH

Ketua Merangkap Anggota,



**Drs. Wasman, M.A**  
NIP: 150 250 502

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Toto Suharto, SE. M.Si**  
NIP: 150 300 936

## ANGGOTA

Penguji I,

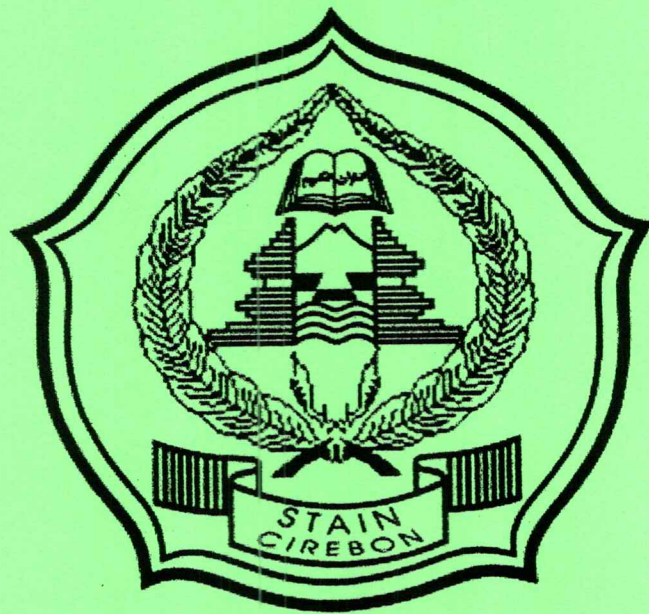


**Drs. Wasman, M.A**  
NIP: 150 250 502

Penguji II,



**Sri Rokhlinasari, SE. M.Si**  
NIP: 150 295 506





## Kiwayat Hidup Penulis

Nama lengkap penulis adalah Nova Nurfajriah Binti Amstir Nisin, lahir di Jakarta 28 November 1986, penulis lahir dari seorang ibu yang bernama Sarinah dan ayah yang bernama Amstir Nisin.

Pendidikan yang telah penulis tempuh adalah SDN 03 Pagi Malaka Sari, Jakarta Timur. Kemudian melanjutkan di SLTP N 167 Duren Sawit, Jakarta Timur. Setelah lulus, penulis melanjutkan sekolah di SMA Pusaka I Pondok Bambu, Jakarta Timur. Di SMA penulis aktif dalam eskul Bola Basket dan Palang Merah Remaja (PMR).

Kemudian penulis hijrah ke Kota Cirebon dan melanjutkan pendidikan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, program strata 1 (S1), pada konsentrasi Akuntansi Syari'ah Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari'ah sampai dengan sekarang.





## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa shalawat ma'assalam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Khataminnabiyyin Muhammad Ibnu 'Abdillah SAW, keluarga, para Sahabat, pengikutnya dan kita sebagai ummatnya, amien.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Kedua orang tua, yang selalu memberikan kasih sayang, doa dan kepercayaan selama penulis dalam bangku kuliah di STAIN Cirebon
2. Bapak Prof. Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag sebagai Ketua STAIN Cirebon
3. Bapak Drs. Wasman, M.Ag. sebagai Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE. M.Si sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon
5. Bapak Dr. H. Abdus Salam Dz., M.M sebagai pembimbing I
6. Bapak Toto Suharto, SE. M.Si sebagai pembimbing II
7. Pimpinan, staf, karyawan dan nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon
8. Seluruh dosen, staf dan karyawan yang telah memberikan bimbingan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon
9. Kepada semua pihak yang telah membantu, baik dari segi moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu melindungi kita, amien..

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak luput dari kesalahan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, amien..

Cirebon, Oktober 2008 M

**Penulis**



# Persentiahan

Thank's to....

Syukur Alhamdulillah atas segala kasih & rahmat yang diberikan oleh Allah SWT, sehingga skripsi ini terselesaikan juga. Shalawat dan Salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta umatnya hingga akhir zaman.

Ke dua ortu ku yang ku cintai N sayangi tiada akhir (Ibu Sarinah N Bapak Amsir Nisin), yang sudah memberikan materil N spirituil yang tak terhingga, berkat do'anya yang tiada henti untuk anak bungsumu , membuat karya kecil ini selesai tepat waktu..ne2k Qu Luv U..

My brother N sister QuH, k'ipul, k'azis, k'rini, k'lela, k'ani makasih atas semuanya, ga bisa disebutin deh kebaikan Xan,,mas KRD makasih Laptop'y ya,,k'nana thank's pulsa'y,,k'maya thank's udah selalu mensupport Va N selalu jd tempat Curhat Va..Luv U...

Someone yang selalu memberi inspirasi, support untuk segera menyelesaikan karya kecil ini dengan cahaya cinta N kesabarannya, makasih atas transferan ilmu'y ya,,kasih sayang yang ikhlas diberikan hanya untuk NAYA\_Quh, T'4 curhat yang tanpa berkomentar,hehehe, moga NAYA selalu bersama, amiinnn. I JusT WaNNa SaY I LuV U.....

Malaikat kecil Qu...(Riska, Eki, Gafar, Ranti, Zenobia, Zoraya, Cica, N de2) moga Xan jadi anak2 yang dirindukan surga, amiinn

The cute girl's Ephoy, Elze, De2, Ria, Sovi N Boyox's makasih ya udah baik bangetz n sring bantu Qu di Cirebon,hehe. Jeunk Eliz, Ana, Anti, sring2 ke kozan yee,,

Special to Santy Thank'z udah setia jd temen tidur Quh, T'4 curhat, N Bank nya tetep buka ya buuu. Semangatttt!!!!

Pa ' Salam N Pa' toto dosen pembimbing Qu, makasih udah sabar membimbing Qu menyusun skripsi ini, N makasih juga atas waktu luangnya..

N semua pihak yang kenal Va n udah bantu Va dari awal kuliah pe sekarang, Thank's Buangetz

**MOTTO : "Cinta Hidup, Kebahagiaan Menunggu"**



## DAFTAR ISI

<b>IKHTISAR.....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi dan Perumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Kerangka Pemikiran .....	6
F. Hipotesis Penelitian .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Teori Asuransi .....	9
1. Definisi Asuransi.....	9
2. Asuransi Syari'ah.....	11
3. Sejarah Asuransi Islam.....	13
4. Landasan Hukum Asuransi Syari'ah.....	19
5. Prinsip Dasar Asuransi Syari'ah .....	23
6. Jenis dan Produk Asuransi Syari'ah (Takafful) .....	29
7. Akad Yang Membentuk Asuransi Syari'ah .....	33
8. Manfaat Asuransi .....	36

B. Perhitungan Mudharabah.....	37
1. Definisi Mudharabah.....	37
2. Rukun Mudharabah.....	38
3. Syarat Syah Mudharabah .....	39
4. Jenis Mudharabah.....	39
5. Keistimewaan dan Keunggulan Mudharabah .....	40
6. Pembagian Nisbah / Keuntungan Mudharabah.....	40
7. Modal .....	41
8. Kerugian.....	42
9. Perhitungan Mudharabah .....	42
C. Minat Nasabah.....	43
1. Definisi Minat .....	43
2. Definisi Nasabah .....	45

### **BAB III OBJEK DAN METODOLOGI PENELITIAN**

A. Objek Penelitian .....	48
1. Sejarah Berdirinya Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon .....	48
2. Visi Misi Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon.....	50
3. Prinsip-prinsip Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon .....	51
4. Struktur Organisasi Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon.....	52
5. Produk-produk yang ada dalam Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon .....	53
6. Penjabaran Produk-produk yang ada dalam Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon .....	54
B. Metodologi Penelitian .....	55
1. Jenis Data .....	56
2. Sumber Data.....	56

3. Teknik Pengumpulan Data.....	58
4. Operasional Variabel.....	60
5. Uji Instrumen Penelitian .....	61
6. Teknik Analisis Data.....	65

#### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN**

A. Uji Validitas Instrumen .....	69
B. Uji Realibilitas Instrumen.....	74
C. Gambaran Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra (Variabel X) dan Minat Nasabah (Variabel Y) .....	78
D. Koefisien Korelasi Spearman Rank.....	95
E. Analisis Koefisien Determinasi (Koefisien Penentu).....	96
F. Analisis Ekonomi .....	97

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	99
B. Rekomendasi .....	100

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**





## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	: Operasional Variabel.....	60
Tabel 4.1	: Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen dengan N = 30 dan Tingkat Kepercayaan 5% (t = 1,701) Untuk Variabel X Perhitungan Mudharabah Produk Mitra Iqra' .....	71
Tabel 4.2	: Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrumen dengan N = 30 dan Tingkat Kepercayaan 5% (t = 1,701) Untuk Variabel Y Minat Nasabah.....	74
Tabel 4.3	: Nilai tunai yang didapatkan oleh nasabah dari hasil penjumlahan bagi hasil dan jumlah tabungan .....	78
Tabel 4.4	: Nilai tunai yang didapatkan nasabah atas dasar akad yang disepakati .....	79
Tabel 4.5	: Nilai tunai yang didapatkan oleh nasabah dapat diambil pada saat klaim saja.....	79
Tabel 4.6	: Perhitungan mudharabah produk mitra iqra' menguntungkan Nasabah .....	80
Tabel 4.7	: Bagi hasil yang disepakati oleh nasabah dan pihak asuransi jiwa bersama bumiputera 1912 syariah adalah 70:30 (untuk nasabah 70 dan 30 untuk pihak AJB) .....	80
Tabel 4.8	: Pihak AJB sudah melaksanakan keuntungan dan kerugian ditanggung bersama.....	81
Tabel 4.9	: Perhitungan mudharabah sudah sesuai dengan ekonomi Islam .....	81
Tabel 4.10	: Naabah memberikan dana seikhlasnya untuk kepentingan pengelolaan manajemen Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon.....	82
Tabel 4.11	: Dana seikhlasnya ditentukan presentasinya oleh Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon .....	82
Tabel 4.12	: Saat terjadi klaim meninggal Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon memberikan nilai tunai kepada nasabah sampai pada tahun terjadinya klaim .....	83
Tabel 4.13	: Profit loss and sharing adalah bagian dari prinsip ekonomi Islam .....	83
Tabel 4.14	: Pihak AJB melakukan transparansi dalam perhitungan Mudharabah.....	84
Tabel 4.15	: Nasabah mendapatkan tambahan mudharabah dan nilai tunai apabila nasabah membayar premi secara sekaligus di awal kontrak .....	84
Tabel 4.16	: Dana tabungan nasabah dikelola oleh manajemen operasional usaha syari'ah.....	85
Tabel 4.17	: Hasil perhitungan mudharabah produk mitra iqra' memberikan manfaat bagi nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon .....	85

Tabel 4.18 : Dengan adanya asuransi syariah memudahkan nasabah untuk memperoleh perlindungan secara Islami.....	86
Tabel 4.19 : Dengan adanya produk mitra iqra di AJB mengurangi biaya Pendidikan.....	86
Tabel 4.20 : Perhitungan mudharabah mudah dan tidak rumit .....	87
Tabel 4.21 : Produk mitra iqra' adalah solusi untuk mengantisipasi biaya Pendidikan.....	87
Tabel 4.22 : Perhitungan mudharabah produk mitra iqra' dapat meningkatkan nilai tunai .....	88
Tabel 4.23 : Akad tabarru adalah akad tolong-menolong .....	88
Tabel 4.24 : Premi yang ditetapkan oleh AJB sesuai dengan kemampuan Nasabah .....	89
Tabel 4.25 : Proses pembayaran premi sangat mudah .....	89
Tabel 4.26 : Jumlah tabarru diberikan pada saat terjadi klaim.....	90
Tabel 4.27 : Jangka waktu yang ditentukan AJB untuk produk mitra iqra' terlalu lama.....	90
Tabel 4.28 : Pembayaran premi per tahun lebih ringan .....	91
Tabel 4.29 : Bagi hasil yang ditawarkan AJB sesuai dengan harapan Nasabah .....	91
Tabel 4.30 : Persyaratan menjadi nasabah terlalu rumit .....	92
Tabel 4.31 : Produk mitra iqra' yang ditawarkan oleh AJB jauh dari unsur MAGHRIB (maisir, ghoror dan riba).....	92
Tabel 4.32 : Produk mitra iqra' memberikan rasa aman untuk biaya Pendidikan.....	93
Tabel 4.33 : Rekapitulasi Pendapat Nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon Perhitungan Produk Mitra Iqra' .....	93
Tabel 4.34 : Rekapitulasi Pendapat Nasabah Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syari'ah Cabang Cirebon Tentang Minat Nasabah dalam Menggunakan Priduk Mitra Iqra' .....	94
Tabel 4.35 : Koefisien Korelasi dan Penafsiran .....	95