

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Tidak ada manusia di dunia ini yang mengetahui apa yang akan terjadi pada dirinya. Suatu ketika, seseorang bisa saja mengalami musibah yang tak diduga. Misalnya, kecelakaan, meninggal dunia, kurangnya pendapatan di hari tua, biaya pendidikan yang mahal, resiko usaha yang dikelola semuanya berbau financial.

Oleh karena itu, mengelola keuangan dengan sebaik-baiknya adalah salah satu faktor penting yang harus dilakukan dalam rangka mengantisipasi keadaan-keadaan di mana uang sangat dibutuhkan. Dalam bidang pendidikan misalnya, orang tua tidak akan menyia-nyiakan anaknya untuk tidak merasakan bangku pendidikan. Akan tetapi biaya pendidikan semakin ke depan semakin mahal. Dalam hal ini asuransi pendidikanlah sebagai salah satu alternative pilihan orang tua untuk menjamin biaya pendidikan anaknya.

Seorang muslim yang taat kepada Allah akan hukum Islam yang ada pastilah ingin terhindar dari dosa. Di sini asuransi syariah menjadi suatu pilihan. Asuransi syariah menerapkan prinsip-prinsip bisnis yang sesuai dengan syariat Islam, adanya unsur kebajikan untuk sesama peserta (nasabah) dan dana asuransi diinvestsikan untuk kemashlahatan umat.

Asuransi syariah membawa unsur tolong-menolong. Asuransi syariah juga mengemban tugas agar melakukan pembersihan unsur-unsur yang tidak

sesuai dengan syari'ah terhadap praktik yang dijalankan oleh asuransi konvensional. Nilai-nilai seperti materialistis, individualistis, dan kapitalis harus dihapuskan. Sebagai gantinya semangat keadilan, kerja sama dan saling tolong-menolong. Sesuai dengan firman Allah QS. Al-Maidah ayat 2 yang berbunyi¹:

..... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ

الْعِقَابِ ﴿٢﴾

Artinya : “.....Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.”

Produk asuransi syariah yang banyak diminati oleh nasabah di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon adalah dana asuransi pendidikan yang biasa disebut dengan istilah produk mitra iqra. Produk mitra iqro adalah rencana dana tabungan pendidikan sejak dini yang digunakan untuk masa depan sehingga tidak memberikan kekhawatiran pendidikan di masa yang akan datang².

وَلْيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعَفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ وَلْيَقُولُوا قَوْلًا

سَدِيدًا ﴿١٠١﴾

Artinya : “Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang

¹ Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: CV Pustaka Agung Harapan, 2006. hal: 142

² Modul Materi Pendidikan Dan Pelatihan Agen Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon , h. 9

*mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar*³.

Asuransi syariah khususnya Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon menggunakan akad tolong-menolong ('aqd takafulli), bukan akad jual beli (akad tabaduli)⁴. Akad yang diterapkan dalam bisnis asuransi syariah adalah mudharabah, yaitu satu bentuk akad yang didasarkan pada prinsip *profit and loss sharing* (berbagi atas untung dan rugi), di mana dana yang terkumpul dalam total rekening tabungan (saving) dapat diinvestasikan untuk perusahaan asuransi yang risiko investasi ditanggung bersama antara perusahaan dan nasabah⁵.

Di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon produk mitra iqro oleh nasabah (peserta asuransi) lebih diminati dibandingkan dengan dua produk lainnya, yaitu produk mitra sakinah dan mitra mabrur. Masalahnya adalah faktor apa saja yang menjadi daya tarik sehingga nasabah lebih berminat pada produk mitra iqro dibanding dengan produk lainnya yang sejenis, yakni produk mitra sakinah maupun mitra mabrur. Untuk mengetahui keunggulan produk mitra iqro tersebut, dilakukan penelitian-penelitian secara mendalam.

³ Departemen Agama RI, *Op.cit.*, hal: 101

⁴ Modul Materi Pendidikan Dan Pelatihan Agen Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon *Op.cit.*, hal.9

⁵ AM. Hasan Ali, MA, *Asuransi dalam Perspektif Hukum Islam*,(Jakarta: Kencana, 2004), h. 141

Dari fenomena di atas, maka penulis membuat judul penelitian yaitu
**"PENGARUH PERHITUNGAN MUDHARABAH PRODUK MITRA IQRA'
TERHADAP MINAT NASABAH ASURANSI JIWA BERSAMA
BUMIPUTERA 1920 SYARIAH CABANG CIREBON"**

B. Identifikasi dan Perumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

Dalam identifikasi masalah, penelitian dibagi menjadi tiga bagian :

a. Wilayah Penelitian

Wilayah penelitian skripsi ini masuk dalam wilayah kajian Bank dan Lembaga Keuangan.

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini adalah pendekatan kuantitatif .

c. Jenis Masalah

Adapun jenis masalah dalam skripsi ini adalah tentang seberapa besar Pengaruh Perhitungan Mudrabah Terhadap Minat Nasabah di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon

2. Pembatasan Masalah

Dalam pelaksanaan penelitian agar tidak terlalu luas permasalahannya akan dibatasi hanya pada Pengaruh Perhitungan Mudrabah Terhadap Minat

Nasabah di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon.

3. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka permasalahan yang akan dirumuskan adalah sebagai berikut:

- a. Bagaimana bentuk perhitungan mudharabah produk mitra iqro di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon?
- b. Bagaimana gambaran minat nasabah terhadap produk mitra iqro di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon?
- c. Seberapa besar pengaruh perhitungan mudharabah produk mitra iqro terhadap minat nasabah pada Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon.

C. Tujuan Penelitian

Dari berbagai paparan di atas penulis mengambil tujuan penelitian ini antara lain:

1. Untuk mengetahui bentuk perhitungan mudharabah produk mitra iqro di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon.
2. Untuk mengetahui gambaran minat nasabah terhadap produk mitra iqro di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon?
3. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh perhitungan mudharabah produk mitra iqro di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon?

D. Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Ilmiah

Penelitian ini diharapkan berguna bagi perkembangan kajian ilmu Bank dan Lembaga Keuangan

2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan berguna sebagai tolak ukur minat nasabah terhadap produk mitra iqro di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon

3. Kegunaan Akademik

Penelitian ini sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, khususnya program studi Ekonomi Perbankan Islam jurusan Syariah sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kajian institusi dalam menghadapi tantangan ilmu pengetahuan dan teknologi.

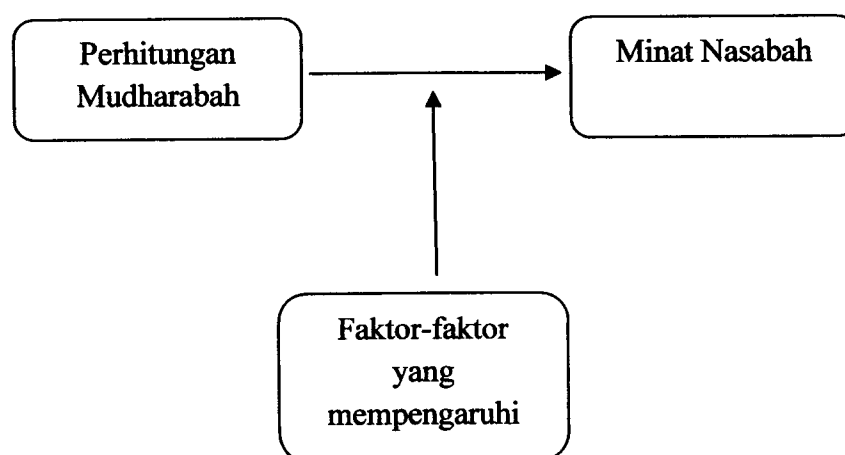
E. Kerangka Pemikiran

Islam sebagai norma yang mengatur tata kehidupan manusia telah sempurna dan mencakup seluruh aspek kehidupan manusia, baik yang berkenaan dengan politik, hukum, social, budaya, maupun dalam tata kehidupan berekonomi (QS. Al-Maidah ayat 3). Tidak ada sesuatu permasalahan yang tidak ada jawaban dalam ajaran Islam.

Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon memberikan sebuah solusi kepada nasabah (peserta asuransi) dengan menawarkan sebuah produk dana pendidikan, yang biasa dikenal dengan produk mitra iqra. Perhitungan mudharabah yang disajikan oleh Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon berpengaruh terhadap minat masyarakat untuk menjadi peserta asuransi produk mitra iqra.

Persentase yang disetujui oleh kedua belah pihak di man pihak pertama (nasabah) mendapatkan 70% dan pihak kedua (pihak asuransi) mendapatkan 30% dari hasil investasi yang dikelola oleh pihak asuransi. Hal ini adalah salah satu faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk mitra iqra, karena keuntungan yang didapat dari tabungan yang sudah adanya perjanjian antara kedua belah pihak.

Dari kerangka pemikiran di atas, maka penulis membuat bagan seperti di bawah ini:



Gambar 1:
Sumber: Peneliti

F. Hipotesis Penelitian

Dari perhitungan mudharabah yang diterapkan oleh Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon, maka penulis mempunyai dugaan sementara bahwa “ Perhitungan Mudharabah Berpengaruh Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Mitra Iqra Di Asuransi Jiwa Bersama Bumiputera 1912 Syariah Cabang Cirebon” .