

**MEKANISME INVESTASI DAN PENYELESAIAN PREMI
BERMASALAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. TAKAFUL
KELUARGA REPRESENTATIVE OFFICE (R.O) PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

**Diajukan Kepada STAIN Pekalongan
Dalam Rangka Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ahli Madya (A.Md) di Bidang Ilmu Perbankan Syariah**



Oleh :

M. SIRIL ASROR
2012110038

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN
2015**

ASAL BUKU INI :	Pentulis
PENYERANG :	
TGL. PENYERANGAN :	06-10-2016
NO. KLASIFIKASI :	TAD-3.PBS.16.029.ASR-M
INDUK :	16.12.029

DEKLARASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : M. SIRIL ASROR
NIM : 2012110038
Jurusan : Syariah
Prodi : D3 Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul **“MEKANISME INVESTASI DAN PENYELESAIAN PREMI BERMASALAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. TAKAFUL KELUARGA REPRESENTATIVE OFFICE (R.O) PEKALONGAN”** adalah hasil tulisan saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dibuktikan tugas akhir ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Pekalongan, 21 April 2015

Yang membuat pernyataan,



M. SIRIL ASROR
NIM.2012110038

Agus Fakhрина, MSI
Jl. Seroja II No. 25, Graha Tirti Asri.
Pekalongan.

Andi Eswoyo, S.Ag
Jl. WR. Supratman, Gg. 13 No. 18.
Pekalongan.

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 4 (empat) eksemplar
Hal : **Naskah Tugas Akhir**
A.n. Sdr. Muhammad Siril Asror

Kepada Yth.
Ketua STAIN Pekalongan
c/q Ketua Jurusan Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan mengadakan perbaikan seperlunya,
maka bersama ini kami kirimkan naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : **Muhammad Siril Asror**
NIM : 2012 110 038
Judul : **"MEKANISME PENYELESAIAN PREMI BERMASALAH
PADA INVESTASI ASURANSI SYARIAH DI PT.
TAKAFUL KELUARGA REPRESENTATIVE OFFICE
(R.O) PEKALONGAN"**

Dengan permohonan agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat
segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi perhatian dan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

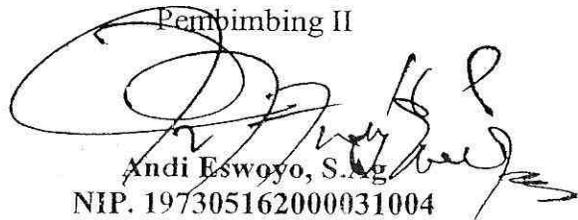
Pekalongan,

Pembimbing I



Agus Fakhрина, MSI
NIP. 197701232003121091

Pembimbing II



Andi Eswoyo, S.Ag
NIP. 197305162000031004



**KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN**

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan Telp (0285) 412575-412572
Fax 423418 Email: stain_pkl@telkom.net/[hotmail.com](mailto:stain_pkl@hotmail.com)

PENGESAHAN

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan
mengesahkan Tugas Akhir saudara:

Nama : **MUHAMMAD SIRIL ASROR**
NIM : **2012110038**
Judul Skripsi : **MEKANISME INVESTASI DAN
PENYELESAIAN PREMI BERMASALAH PADA
ASURANSI SYARIAH DI PT. TAKAFUL
KELUARGA REPRESENTATIVE OFFICE (R.O)
PEKALONGAN**

Yang telah diujikan pada hari kamis tanggal 30 April 2015 dan dinyatakan
berhasil serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Diploma
III (D3) dalam Ilmu Syariah.

Dewan Penguji

Penguji I

Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I.
NIP. 198011282006041003

Penguji II

Abdul Hamid, M.A.
NIP. 197806292011011003



Pekalongan, 30 April 2015

Ketua

Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag
NIP. 19490710115 199803 1 005

PERSEMBAHAN

Sebagai ucapan rasa syukur dan terima kasih atas keberhasilan dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, maka penulis mempersembahkan teruntuk orang-orang yang selalu setia diruang dan waktu kehidupanku khususnya:

1. Allah SWT atas nikmat, pertolongan dan karunianya sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
2. Kedua orang tua (Bapak Fadhil dan Ibu Masrokhah) yang dengan segala cinta, kasih sayang, limpahan doa dan pengorbanan, telah menjadikan penulis menjadi orang yang berguna dan dapat meraih apa yang membuat kalian bahagia dan tersenyum, ridhomu adalah semangat hidupku.
3. Guru saya Al-Mukarrom KH. Nur Khayyat, Kemas-an-Bojong, yang selalu memberi doa, motivasi serta dukungan spiritual.
4. Kakakku (Muhammad Lubabul Fikar) yang selalu menemani baik duka, suka maupun cita dalam pembuatan tugas akhir ini.
5. Adik-adikku (Ira Khikmawati, Zahwa Nada amalia, dan Muhammad Firdaus) yang kadang merepotkan tapi juga membantu.
6. Insaniku Resty Soewandi yang selalu memberi semangat tiada henti, terima kasih atas cinta dan kasih sayangnya.
7. Untuk sahabat-sahabat ngaji Rijalul Hikmah ku (Muhammad Firman Setiawan, Muhammad Bibit Mugiono, Safrudin Maulidan, Irfan Zidni, Almas Nabil, Kafabi, Mutmainnah, Akhmad Fathur, Khoirul Umam), dan teman-teman Mahasiswa D3 Perbankan Syariah Angkatan 2010/2011 yang tidak dapat kusebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktu dan memberi support. thanks for all.
8. Almamaterku tercinta STAIN Pekalongan, dan penulis mengucapkan terima kasih sekaligus maaf kepada segenap mahasiswa Jurusan Syariah angkatan 2010/2011.

MOTTO

- ❖ Ketika kita hampir kehabisan kesabaran atas perilaku orang lain, ingatlah kesabaran Allah diatas perilaku kita..
- ❖ Catat...!!! Allah akan selalu memberikan jalan, bahkan ketika kita merasa tak ada jalan..
- ❖ Barangkali, dalam kesulitan kita mendapat tambahan karunia yang tidak kita temukan dalam sholat dan puasa,, (Ibn-Athoillah)
- ❖ Setiap perjalanan pasti ada satu nilai hikmah walaupun itu pahit,, nikmatilah...

“ مَنْ لَا يَرْحَمَ لَا يُرْحَمَ ”

Siapa yang tidak menyayangi tidak akan disayangi

~Risalah Cinta

<< رَأْسُ الْحِكْمَةِ مَخَافَةُ اللَّهِ >>

ABSTRAK

Nama : Muhammad Siril Asror
Nim : 2012110038
Judul : MEKANISME INVESTASI DAN PENYELESAIAN PREMI BERMASALAH PADA ASURANSI SYARIAH DI PT. TAKAFUL KELUARGA *REPRESENTATIVE OFFICE* (R.O) PEKALONGAN.

Kata kunci : Investasi dan premi bermasalah

Perusahaan asuransi syariah merupakan perusahaan yang menawarkan produk berupa jasa yang dalam sistem operasinya berdasarkan dengan syariah islam. Asuransi tidak akan berkembang tanpa adanya inovasi untuk menarik minat peserta, oleh sebab itu produk-produk asuransi di PT. Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan sebagian besar ditambah dengan investasi, yang mana investasi tersebut diambil dari kontribusi / premi yang dibayarkan oleh peserta dengan pembagian sesuai proporsi yang telah ditentukan. Namun dalam praktiknya pembayaran premibukanlah tanpa risiko, hal ini terjadi karena keterlambatan pembayaran premi pada saat jatuh tempo yang mana akan menjadi risiko yang harus di tanggung oleh perusahaan asuransi syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana mekanisme investasi dan penyelesaian premi bermasalah di PT. Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan. Penelitian ini merupakan perpaduan antara penelitian lapangan (*Field Research*). Adapun sumber data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Sedangkan tehnik pengumpulan datanya adalah observasi, interview dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif.

Hasil penelitian TA ini menjelaskan bahwa sistem investasi yang dilakukan oleh asuransi syariah PT. Takaful Keluarga yaitu dengan cara menginvestasikan dananya pada empat jenis pilihan investasi. Empat jenis investasi tersebut adalah istiqomah, mizan, ahsan, alia, dengan besaran investasi sesuai ketentuan dari perusahaan. Sedangkan untuk mekanisme penyelesaian premi bermasalah, PT. Takaful Keluarga *representative office* (R.O)

Pekalongan akan memberikan surat peringatan apabila peserta tidak membayar premi / kontribusi dan surat pemberitahuan tentang pengalihan dana investasi untuk membayar kontribusi tabarru' dan biaya administrasi apabila peserta memang tidak bias membayar. Jika dalam status ini peserta mengajukan klaim maka pada hasil investasi tidak optimal. Namun, apabila dana investasi peserta tidak mencukupi untuk membayar kontribusita barru' dan administrasi, maka polis dinyatakan *lapse*.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik walaupun tidak lepas dari hambatan yang menghalanginya.

Penulisan Tugas Akhir ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ahli Madya (A.Md) dalam disiplin ilmu Perbankan Syariah. Namun terlepas dari itu semua penulis juga berharap Tugas Akhir ini dapat memberikan tambahan pengetahuan yang berguna bagi para pembaca.

Seluruh rangkaian dan penelitian ini tidak akan berjalan dengan lancar tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak DR. Ade Dedi Rohayana, M.Ag., selaku Ketua STAIN Pekalongan.
2. Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag., Ketua Jurusan Syariah STAIN Pekalongan
3. Bapak Ahmad Syukron, M.E.I selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.
4. Hj. Rinda Asytuti, M.Si., selaku wali dosen.
5. Agus Fakhriana, MSI, selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan tugas akhir ini.
6. Andi Eswoyo, S.Ag, selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penulisan tugas akhir ini.
7. Ir. Akhmad Zaeni, Ratna Dian K.D, Wahyudin, selaku pembimbing di Hijrah Agency Takaful Keluarga RO (*Representative Office*) Pekalongan yang telah memberikan data-data dan informasi yang dibutuhkan oleh penulis.
8. Semua Dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
9. Ayah, Ibu, dan Adik yang selalu memberikan dorongan dan doanya sehingga tugas akhir ini dapat selesai.
10. Al-Mukarrom KH. Nur Khayyat, selaku guru saya yang selalu member doa, motivasi, bimbingan serta dorongan spiritual.

11. Insaniku Resti Soewandi yang selalu memberiku motivasi, semangat dan do'a.
12. Sahabat terbaikku, teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah.
13. Semua pihak yang telah memberikan dorongan dan dukungan kepada penulis sehingga dapat terselesaikan laporan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan laporan tugas akhir ini masih banyak kekurangan, oleh sebab itu kritik dan saran yang bersifat membangun penulis terima dengan senang hati.

Akhirnya penulis berharap, semoga tugas akhir ini dapat diambil manfaatnya untuk kita semua. Amin Ya Rabbal Alamin.

Pekalongan, April 2014

Penulis

M. SIRIL ASROR
NIM :2012110038

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN DEKLARASI.....	ii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Penegasan Istilah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Kegunaan Penelitian	7
F. Telaah Pustaka	8
G. Kerangka Teori	10
H. Metode Penelitian	15
I. Sistematika Pembahasan	18
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Investasi Asuransi Syariah.....	21
B. Pengukuran Pertanggungan dan Risiko (<i>underwriting</i>).....	24
1. <i>Underwriting</i>	25
2. Kewajiban <i>Underwriter</i>	26
C. Premi Asuransi Syariah.....	30

D. Tinjauan Umum Tentang Manajemen Risiko.....	32
1. Manajemen Risiko Asuransi Syariah	32
2. Pengertian Risiko.....	32
3. Sebab-sebab Kerugian (Risiko).....	39
4. Pengertian Manajemen Risiko.....	41
5. Proses Manajemen Risiko	43
6. Tujuan Manajemen Risiko.....	48

BAB III GAMBARAN PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA

REPRESENTATIVE OFFICE (RO) PEKALONGAN

A. Profil Hijrah Agency Takaful Keluarga <i>Representative Office (RO)</i> Pekalongan	51
1. Sejarah PT. Asuransi Takaful Keluarga <i>Representative Office</i> (RO) Pekalongan	51
2. Visi dan Misi PT. Asuransi Takaful Keluarga <i>Representative</i> <i>Office (RO) Pekalongan</i>	54
3. Struktur Organisasi Asuransi Syariah.....	55
4. Struktur Organisasi PT. Takaful Keluarga <i>Representative Office</i> (RO) Pekalongan.....	58
5. Letak PT. Takaful Keluarga <i>Representative Office (RO)</i> Pekalongan.....	59
6. Keadaan Karyawan dan Nasabah	60
B. Produk-Produk PT. Takaful Keluarga <i>Representative Office (RO)</i> Pekalongan.....	64
1. Produk <i>Saving</i>	64
a. Takaful Dana Pendidikan	64
b. Takafulink Salam	64
c. Takafulink Salam Cendekia	65
d. Takafulink Salam Community.....	65
2. Produk <i>Non Saving</i>	66
a. Takaful <i>Al-Khairat</i>	66

b. Takaful Kecelakaan Diri	66
c. Takaful Kesehatan Individu (<i>Fulmedicare</i>)	66
C. Mekanisme Pembayaran Premi Asuransi Keluarga <i>Representative Office</i> (RO) Pekalongan.....	66
1. Pembayaran Melalui PT. Kantor POS (<i>Online Payment</i>)....	67
2. Pembayaran Melalui Bank Syariah Mandiri (<i>Online Payment</i>)	67
3. Pembayaran Melalui VA (<i>Virtual Account</i>).....	69
4. Pembayaran Melalui Auto Debet.....	73

BAB IV PEMBAHASAN

A. Sistem Investasi Pada Asuransi Syariah Di PT. Takaful Keluarga <i>Representative Office</i> (RO) Pekalongan.....	76
B. Mekanisme Yang Ditempuh Dalam Penyelesaian Premi Bermasalah Di PT. Takaful Keluarga <i>Representative Office</i> (R.O) Pekalongan.....	83

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.3.....	58
Gambar 2.3.....	59
Gambar 3.4.....	78
Gambar 4.4.....	78
Gambar 5.4.....	80
Gambar 6.4.....	82

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.3	63
------------------	----

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Risiko di masa yang akan datang terjadi terhadap kehidupan seseorang misalnya kematian, sakit, atau risiko dipecat dari pekerjaannya. Dalam dunia bisnis risiko yang dihadapi dapat berupa risiko kerugian akibat kebakaran, kerusakan atau kehilangan atau risiko lainnya. Oleh karena itu, setiap risiko yang akan dihadapi harus ditanggulangi sehingga tidak menimbulkan kerugian yang lebih besar lagi. Untuk mengurangi risiko yang tidak kita inginkan di masa yang akan datang, maka diperlukan perusahaan yang menanggung risiko tersebut. Adalah perusahaan asuransi yang mau dan sanggup menanggung setiap risiko yang bakal dihadapi nasabahnya baik perorangan maupun badan usaha

Hubungan antara risiko dan asuransi merupakan hubungan yang erat satu sama lain. Yang satu akan melekat dan mengikuti yang lain. Tidak mungkin berbicara asuransi tanpa membahas masalah risiko. Oleh sebab itu, asuransi sering disebut juga *risk business*.¹

Asuransi syariah di Indonesia berkembang sejak awal tahun 90-an yaitu berdirinya Asuransi Takaful Indonesia melalui SK Men. Keu. No. Kep. 389/KMK.017/1994. Perusahaan yang bergerak di bidang asuransi yang

¹ Khoiril Anwar, *Asuransi Syariah, Halal & Maslahat*, (Solo: Tiga Serangkai, 2007), Hlm. 8

dalam operasionalnya menggunakan prinsip-prinsip syariah dengan jalan menghindari hal-hal yang diharamkan dalam syariat Islam, seperti transaksi *gharar* (ketidakjelasan), *maisir* (perjudian), dan *riba* (bunga). Kini telah banyak perusahaan asuransi konvensional yang membuka cabang syariah yang mempraktikkan prinsip-prinsip hukum Islam. Untuk mendukung penerapan operasional asuransi syariah di Indonesia Dewan Syariah Nasional (DSN) MUI telah mengeluarkan fatwa No 21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman umum syariah.²

Pada 5 Mei 1994 Takaful Indonesia mendirikan PT Asuransi Takaful Keluarga (Takaful Keluarga) yang bergerak di bidang asuransi jiwa syariah dan PT Asuransi Takaful Umum (Takaful Umum) yang bergerak di bidang asuransi umum syariah. Takaful Keluarga kemudian diresmikan oleh Menteri Keuangan saat itu, Mar'ie Muhammad dan mulai beroperasi sejak 25 Agustus 1994. Sedangkan Takaful Umum diresmikan oleh Menristek/Ketua BPPT Prof. Dr. B.J. Habibie selaku ketua sekaligus pendiri ICMI dan mulai beroperasi pada 2 Juni 1995. Sejak saat itu, Takaful Keluarga dan Takaful Umum berkembang menjadi salah satu perusahaan asuransi syariah terkemuka di Indonesia.³

Dilihat dari perkembangan selama periode 1994-2005 perkembangan asuransi syariah sangatlah menggembirakan dibandingkan asuransi

² Wirnyaningsih, *Bank dan Asuransi Islam Di Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2005), Hlm.254

³ "Sekilas Takaful Keluarga", www.takaful.com, diakses tanggal 29 Juni 2013

konvensional yang hanya mencapai rata-rata 20%. Pertumbuhan asuransi syariah bisa mencapai rata-rata 40% dalam 5 tahun terakhir. Hal ini cukup menunjukkan bahwa peminat asuransi syariah semakin bertambah setiap tahunnya. Akhirnya pada tanggal 16 Januari 2012 berdirilah secara resmi Hijrah Agency sebagai *Rereseniative Office* Pekalongan PT. Asuransi Takaful Keluarga, yang beralamat di Jl. Veteran No 68 depan RSUD Kraton Pekalongan. Peresmian pembukaan kantor dilakukan oleh direktur operasional PT. Asuransi Takaful Keluarga, Bapak Ronny Ahmad Iskandar, pada hari Ahad, 15 Januari 2012 di halaman Masjid Al Ihsan Jl. Veteran Kraton.⁴

Dalam sistem oprasionalnya asuransi syariah adalah saling bertanggung jawab, bantu-membantu dan saling melindungi antar pesertanya. Perusahaan asuransi diberi kepercayaan atau amanat oleh para peserta untuk mengelola dana (premi), serta mengembangkan dengan jalan yang halal, dan memberikan santunan kepada yang mengalami musibah sesuai isi akad perjanjian.⁵

Dari semua produk asuransi di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan, sebagian besar dicover dengan investasi. Maksudnya setiap premi yang di bayarkan akan di kelola oleh PT. Asuransi Takaful Keluarga dengan membagi premi untuk di tempatkan menjadi tiga bagian, yaitu investasi nasabah, tabungan tabarru', dan ujroh.

⁴ Hasil wawancara dengan Ir. Akhmad Zaeni, tanggal 15 Juni 2013

⁵ Muhammad Syakir Sula, *Asuransi Syariah*, (Jakarta: Gema Insani, 2004), Hlm. 176

Pembayaran premi dilakukan sesuai periode pembayaran yang telah disepakati, cara pembayaran premi asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) dapat dilakukan dengan beberapa cara sebagai bentuk pelayanan untuk mempermudah pesertanya, seperti dengan *cara payment point*, transfer, auto debet, *online payment*.⁶

Namun dalam praktiknya pembayaran premi bukanlah tanpa risiko, hal ini terjadi karena keterlambatan pembayaran premi asuransi pada saat jatuh tempo yang mana akan menjadi risiko yang harus di tanggung oleh perusahaan asuransi syariah, adapun faktor penyebab keterlambatan pembayaran premi tersebut antara lain peserta lupa tanggal jatuh tempo, sengaja tidak bayar karena faktor financial, faktor non financial sudah bayar tapi tidak terposting, salah memasukkan nomer polis. Di PT. Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan pada periode tahun 2012-2014 terjadi premi bermasalah atau premi telat bayar dengan prosentase 1,46 % dari keseluruhan jumlah peserta di Takaful.⁷

Risiko tersebut tidak dapat dihindari, tetapi dapat dikelola dan dikendalikan. Oleh karena itu, perusahaan asuransi syariah memerlukan serangkaian prosedur dan metode yang dapat digunakan untuk

⁶ *Ibid*, 15 Juni 2013

⁷ Dokumen Hijrah Agency Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan

mengidentifikasi, mengatur, memantau dan mengendalikan risiko yang timbul dari kegiatan usaha.⁸

Berdasarkan uraian diatas maka penulis mencoba untuk menganalisa lebih lanjut dalam Tugas Akhir yang berjudul “ **Mekanisme Investasi dan Penyelesaian Premi Bermaslah Pada Asuransi Syariah Di PT. Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan**”

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Bagaimana sistem investasi pada pada asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Kcluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan?
2. Bagaimana mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan?

C. PENEGASAN ISTILAH

Dalam rangka membahas pengertian dan menghindari terjadi kesalahpahaman terhadap judul tugas akhir, maka penulis perlu menegaskan beberapa istilah berikut ini:

⁸ Adiwarmam Karim, *Bank Islam : Anālisīs Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada, 2004), Hlm. 255

1. Mekanisme

Mekanisme adalah cara kerja organisasi (perkumpulan dan sebagainya) yaitu penerapan sebuah cara atau sistem yang didasarkan pada model tertentu.⁹ Dalam hal ini penulis membahas mengenai mekanisme penyelesaian premi bermasalah.

2. Investasi

Investasi adalah menanamkan atau menempatkan aset, baik berupa harta maupun dana, pada suatu yang diharapkan akan memberikan hasil pendapatan atau akan meningkatkan nilainya dimasa mendatang.¹⁰ Dalam hal ini penulis membahas mengenai investasi pada asuransi syariah.

3. Asuransi Syariah

Asuransi syariah adalah usaha saling melindungi dan menolong diantara sejumlah orang atau pihak melalui investasi dalam bentuk aset dan atau tabbaru' yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan syariah.¹¹

4. Premi

Premi adalah sejumlah uang yang harus dibayarkan setiap bulannya sebagai kewajiban dari tertanggung atas keikutsertaannya di asuransi.

Besarnya premi atas keikutsertaan di asuransi yang harus dibayarkan

⁹ Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Indonesia Pusat Bahasa*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2008)

¹⁰ Muhammad Syakir Sula, *Op. Cit*, Hlm. 359

¹¹ Kuat Ismanto, *Asuransi Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2009), Hlm. 52

telah ditetapkan oleh perusahaan asuransi dengan memperhatikan keadaan-keadaan dari tertanggung.¹² Dalam hal ini penulis akan membahas mengenai premi bermasalah.

D. TUJUAN PENELITIAN

Untuk mengetahui tentang mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan.

E. KEGUNAAN PENELITIAN

Dari penelitian yang penulis lakukan ini, penulis sangat berharap semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat yang berarti, yaitu sebagai berikut:

a. Secara Praktis

Untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan Program Diploma III (DIII) guna mendapatkan gelar Ahli Madya Jurusan Perbankan Syariah pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan.

b. Secara Teoritis

Untuk memperkaya khasanah ilmu pengetahuan bagi pembaca, baik mahasiswa maupun masyarakat dan dapat digunakan sebagai dasar pengetahuan dan pengalaman dalam kegiatan penelitian berikutnya

¹² Dokumen Hijrah Agency Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan

mengenai mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada investasi asuransi syariah sebagai bentuk implementasi pengelolaan manajemen risiko di perusahaan asuransi syariah.

F. TELAAH PUSTAKA

Dalam penulisan penelitian ini terkait dengan riset-riset terdahulu penulis belum banyak menemukan penelitian yang berhubungan dengan penyelesaian premi bermasalah pada investasi asuransi syariah, untuk itu penulis mengambil beberapa karya ilmiah penulis yang berhubungan dengan analisis premi dan manajemen risiko asuransi untuk dijadikan telaah pustaka.

Penelitian yang dilakukan oleh Saipullah dalam Skripsi yang berjudul "*Analisis Cadangan Premi Asuransi Jiwa Syariah Untuk Mencapai Titik Impas (Break Event Point) (Pada AJB BUMIPUTRA 1912 Divisi Syariah Di Jakarta)*", dia menyatakan bahwa AJB Bumiputra 1912 Divisi Syariah dapat dikatakan telah mencapai titik impas, manakala total cadangan premi yang disediakan sudah bisa mengkafer kewajiban setiap tahunnya. Dan kondisi ini tercapai manakala perusahaan berhasil menutupi semua klaim yang terjadi dengan 100% dana cadangan premi yang dialokasikan setiap tahunnya.¹³

Dian Nurul Hikmah dalam Tugas Akhir yang berjudul "*Manajemen Risiko Asuransi Kecelakaan Diri (Personal Accident Insurance) di PT. ASURANSI SINAR MAS*" menyatakan bahwa strategi yang harus dilakukan

¹³ Saipullah, *Analisis Cadangan Premi Asuransi Jiwa Syariah Untuk Mencapai Titik Impas (Break Event Point) Pada AJB BUMIPUTRA 1912 Divisi Syariah Di Jakarta*. (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah. 2010)

asuransi syariah dalam meminimalisir risiko, yaitu dengan melakukan perbaikan-perbaikan untuk meminimalisir risiko tersebut, seperti pada SDM (Sumber Daya Manusia), untuk meminimalisir risiko tersebut dengan cara berikut:

- a. Mencari peluang kerjasama kemitraan
- b. Mempercepat proses jawaban (akseptasi) klaim yang digunakan
- c. Pola pikir yang agamis dan tradisional disikapi dengan positif dan pendekatan yang dilakukan saat ini adalah dengan pola syariah
- d. Selalu melakukan monitoring terhadap polis-polis renewal (perpanjangan kontrak)¹⁴

Siti Indaroh dalam Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Keterlambatan Kewajiban Membayar Premi Terhadap Penyelesaian Klaim Meninggal Di AJB BUMIPUTRA 1912 Kantor Wilayah Syariah Jakarta*" menyatakan bahwa pengaruh keterlambatan kewajiban membayar premi terhadap penyelesaian klaim meninggal yang berdampak positif dengan $r=0,99$ yang berarti hubungan yang sangat kuat antara keterlambatan kewajiban membayar premi terhadap penyelesaian klaim meninggal. Jadi ketika pemegang polis/peserta ditakdirkan meninggal dalam masa asuransi dan belum membayar premi pada saat pengajuan klaim meninggal maka santunan kematian yang akan diterima

¹⁴ Dian Nurul Hikmah, *Manajemen Risiko Asuransi Kecelakaan Diri (Personal Accident Insurance) di PT. ASURANSI SINAR MAS*, (Pekalongan: STAIN 2009) Tugas Akhir Ini Tidak Diterbitkan.

oleh ahli waris akan menurun/lebih kecil dari jumlah santunan kematian jika pemegang polis/peserta tersebut membayar premi pada waktunya.¹⁵

Berdasarkan berbagai Penelitian diatas, dapat disimpulkan bahwa penelitian yang akan dibuat oleh peneliti belum dilakukan penelitian sebelumnya. Penelitian yang sudah dilakukan membahas tentang analisis cadangan premi untuk pencapaian titik impas, manajemen risiko asuransi, dan membahas mengenai pengaruh keterlambatan kewajiban membayar premi terhadap penyelesaian klaim. Sehingga penelitian tentang mekanisme investasi dan penyelesaian premi bermasalah pada asuransi syariah Di PT. Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan menjadi layak untuk dijadikan bahan penelitian karena belum ada penelitian yang serupa dengan penelitian yang akan dilakukan.

G. KERANGKA TEORI

Dalam proses pembuatan tugas akhir ini, penulis telah menentukan buku-buku, karya ilmiah serta sumber lain.

Menurut Muhammad Syakir Sula tujuan utama dari kebijakan investasi dalam suatu perusahaan adalah untuk implementasi rencana program yang dibuat agar dapat mencapai *return* positif, dengan probabilitas paling tinggi dari aset yang tersedia untuk diinvestasikan. Kebijakan investasi yang diambil, mempertimbangkan hubungan langsung antara *return* dan risiko untuk setiap

¹⁵ Siti Indaroh, *Pengaruh Keterlambatan Kewajiban Membayar Premi Terhadap Penyelesaian Klaim Meninggal Di AJB BUMIPUTRA 1912 Kantor Wilayah Syariah Jakarta.*(Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah 2008)

alternatif risiko. *Review* dan evaluasi bulanan termasuk dalam kebijakan yang diambil. Juga mempertimbangkan nilai tambah (*value added*) bagi setiap *fund* dalam setiap proses pengambilan keputusan investasi.¹⁶

Dalam pembahasan tentang investasi pada asuransi syariah, peserta asuransi syariah diwajibkan membayar premi sesuai ketentuan perijinan dan manfaat yang diambil. Unsur premi pada asuransi syariah terdiri dari unsur *tabarru'* dan tabungan untuk investasi.¹⁷

Pada perusahaan asuransi yang berbasiskan syariah menginvestasikan dana premi dapat dilakukan dalam bentuk apa saja, selama itu tidak mengandung salah satu unsur yang tiga, yaitu: *maisir, gharar, riba*.

Sekiranya investasi tersebut dilakukan dalam bentuk peyertaan modal dalam sebuah perusahaan, maka pihak asuransi harus mengetahui bahwa perusahaan tersebut tidak memperjualbelikan barang-barang yang diharamkan. Seandainya investasi dalam bentuk deposito, maka pihak asuransi harus mengetahui bahwa bank tempat dana asuransi tersebut didepositokan adalah bank-bank yang beroperasi tidak dengan sisten bunga, tetapi dengan sistem bagi hasil.¹⁸

Selain itu, hal yang terpenting dalam sistem perekonomian adalah akad atau perjanjian. Esensi dari setiap akad atau perjanjian adalah timbulnya

¹⁶ Muhammad Syakir Sula, *Op.cit.*, Hlm. 360

¹⁷ *Ibid*, Hlm. 311

¹⁸ *Ibid*, Hlm.378

hak dan kewajiban atau timbulnya perintah atau larangan yang harus dihormati dan di junjung tinggi oleh pihak-pihak yang melakukan perjanjian.

Dalam asuransi syariah terdapat suatu prinsip yang dijadikan dasar dalam operasional asuransi yaitu prinsip tolong menolong. Karena manusia merupakan makhluk yang membutuhkan orang lain sehingga mereka harus saling tolong-menolong terutama sesama muslim.

Asuransi syariah dilandasi pada prinsip *takaful*, yaitu usaha kerjasama untuk saling melindungi dan menolong antar anggota masyarakat dalam menghadapi kemungkinan terjadinya suatu kerugian. Dalam prakteknya perusahaan asuransi syariah melakukan kerjasama dengan menggunakan konsep tolong menolong dan diwujudkan dalam sistem *tabarru'* yaitu dengan suka dan rida. Keridaan merupakan unsure yang sah dalam sebuah akad yang berarti diantara kedua belah pihak tiada ada unsur paksaan.

Premi merupakan salah satu unsur penting dalam perusahaan asuransi jiwa karena merupakan kewajiban pokok yang wajib dipenuhi oleh tertanggung kepada penanggung. Sebagai perjanjian timbal balik, asuransi bersifat konsensual, artinya sejak terjadi kesepakatan timbullah kewajiban dan hak kedua belah pihak. Dalam hubungan hukum asuransi, penanggung menerima pengalihan risiko dan membayarkan klaim jika terjadi peristiwa yang tidak pasti (meninggal dunia) yang sudah diperjanjikan dalam polis kepada ahli waris tertanggung, dan tertanggung membayar sejumlah premi sebagai imbalannya.

Namun kewajiban membayar premi bukanlah tanpa risiko, dalam kenyataannya sering kali peserta investasi asuransi telat untuk membayarkan preminya atau biasa disebut dengan premi bernasalah karena beberapa alasan, hal ini sebagai bentuk risiko yang harus ditanggung oleh perusahaan asuransi, sehingga perusahaan dituntut harus mampu mengelola dan mengatur untuk meminimalisir risiko tersebut agar tidak menimbulkan kerugian kedua belah pihak.

Ahmad Azhar Basyir dalam bukuunya *Asas-asas Hukum Muamalat* menjelaskan bahwa pada prinsipnya muamalat itu adalah mengatur gerak langkah perekonomian agar tidak menimbulkan kerugian-kerugian kedua belah pihak. Dalam hal ini beliau merumuskan tentang prinsip-prinsip muamalah yaitu:¹⁹

- a. Pada dasarnya segala bentuk muamalat adalah mubah, kecuali yang ditentukan lain oleh al-Qur'an dan sunah Rasul.
- b. Muamalat dilakukan atas dasar sukarela, tanpa mengandung unsur-unsur paksaan.
- c. Muamalat dilakukan atas dasar pertimbangan mendatangkan manfaat dan menghindari madharat dalam hidup masyarakat.

¹⁹ Ahmad Azhar Basyir, *Asas-asas Hukum Muamalat (Hukum Perdata Islam)*, (Yogyakarta: UII Press, 2000), Hlm. 15-16

d. Muamalat dilaksanakan dengan memelihara nilai keadilan, menghindari unsur-unsur penganiyayaan, unsur-unsur pengambilan kesempatan dalam kesempatan.

Menurut Irham Fahmi dalam tahap-tahap dalam melaksanakan manajemen risiko secara komprehensif ada beberapa tahap yang harus dilaksanakan oleh suatu perusahaan yaitu:

- a. Identifikasi Risiko
- b. Mengidentifikasi Bentuk-Bentuk Risiko
- c. Menempatkan Ukuran-ukuran Risiko
- d. Menempatkan Alternatif-Alternatif
- e. Menganalisis Setiap Alternatif
- f. Memutuskan Satu Alternatif
- g. Melaksanakan Alternatif Yang Dipilih
- h. Mengontrol Alternatif Yang Dipilih Tersebut
- i. Mengevaluasi Jalannya Alternatif Yang Dipilih²⁰

Sedangkan menurut Drs. Herman Darmawi dalam bukunya Manajemen Risiko, bahwa kebanyakan perusahaan sifat oprasionalnya kompleks, berdiversifikasi dan dinamis maka diperlukan metode yang lebih sistematis untuk mengeksplorasi semua segi risiko dari sebuah perusahaan tertentu. Metode yang dianjurkan untuk dipergunakan adalah sebagai berikut:

²⁰ Irham Fahmi, "Manajemen Risiko", (Bandung: Alfabeta, 2011), Hlm. 3

- a. Questionnaire analisis risiko (Risk analysis questionnaire)
- b. Metode laporan keuangan
- c. Inspeksi langsung pada obyek
- d. Interaksi yang terencana dengan bagian-bagian perusahaan
- e. Catatan statistik dari kerugian masa lalu
- f. Analisis lingkungan.²¹

H. METODE PENELITIAN

Langkah-langkah penelitian yang dilakukan penulis dalam menyusun Tugas Akhir ini yaitu:

1. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penulis dalam melakukan penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif, artinya penelitian ini menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis ataupun lisan dari orang-orang dan perilaku yang dapat diamati.²² Sedangkan untuk jenis penelitian, penulis menggunakan penelitian lapangan (*field research*) di PT. Asuransi Takaful Keluarga Representative Office (R.O) Pekalongan.

2. Lokasi Penelitian

Objek penelitian ini adalah PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan, yang berlokasi di Jalan Veteran No.68 Kota Pekalongan.

²¹ Drs. Hermawan Darmawi, "*Manajemen Risiko*", (Jakarta: Bumi Aksara, 2013), Hlm. 36

²² Lexy J. Monoeng, M.A, "*Metodologi Penelitian Kualitatif*", (Jakarta: PT. Remaja Rosdakarya, 1998), Hlm. 3

3. Sumber Data

Adapun sumber data dan informasi yang digunakan oleh peneliti dalam penelitian ini adalah:

a. Data Primer

Sumber data utama yang diperoleh langsung dari subyek penelitian dengan menggunakan alat pengukur atau alat pengambilan data langsung pada subyek dengan sumber informasi yang dicari.²³ Sumber data ini diperoleh dengan cara mencari data informasi melalui wawancara dengan Ir. Akhmad Zaeni selaku TAD (Takaful Agency Direktor) di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan yang terkait dengan mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga.

b. Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung dari sumbernya yaitu diperoleh dari pihak lain, bukan dari subyek penelitian. Data sekunder biasanya berwujud data dokumentasi atau data laporan yang telah tersedia, serta arsip-arsip resmi.²⁴ Data sekunder tersebut penulis dapatkan dari data laporan dan arsip-arsip mengenai mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada investasi

²³ Saifudin Azwar, *Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), Hlm. 93

²⁴ Anwar, "*Metode Penelitian*", (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1989), Hlm. 91

asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan.

4. Pengumpulan Data

a. Wawancara

Wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu yang dilakukan oleh kedua belah pihak. Yaitu pewawancara (interviewer) dan yang diwawancarai (interview).²⁵ Dalam teknik ini penulis bertanya langsung dengan Takaful Agency Direktor (TAD) PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan terkait dengan mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada investasi asuransi syariah.

b. Dokumentasi

Dokumentasi adalah penelitian yang dilakukan terhadap informasi yang didokumentasikan dengan gambar, tulisan, atau lainnya.²⁶

5. Analisis Data

Untuk memperoleh hasil penelitian yang dapat dipertanggungjawabkan kredibilitasnya, maka penulis menggunakan teknik analisis data kualitatif yaitu upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja

²⁵Lexy J. Moleong, "*Metode penelitian Kualitatif*", (Bandung:PT. Remaja Rosdakarya, 1990). Hlm. 135

²⁶Husein Umar, "*Research Methods In Finance And Banking*", (Jakarta:PT. Gramedia Pustaka Utama, 2000), Hlm. 118

dengan data, mengorganisasikan data, memilah-milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, mensintesiskannya, mencari dan menemukan pola, menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari, dan memutuskan apa yang dapat diceritakan kepada orang lain.²⁷

I. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Untuk memperoleh hasil penelitian yang sistematis. Maka penelitian ini digunakan berdasarkan sistematika sebagai berikut:

- BAB I : Pendahuluan : Dalam bab ini berisi : Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan dan Kegunaan penelitian, Penegasan istilah, Telaah pustaka, Kerangka Teori, Metode penelitian, dan Sistematika Penulisan Tugas Akhir.
- BAB II : Landasan teori: Dalam bab ini penulis menerangkan tentang pengertian asuransi syariah, premi, serta manajemen risiko.
- BAB III : Gambaran umum Perusahaan: Dalam bab ini penulis menerangkan tentang: Sejarah berdirinya kantor *Representative Office (R.O)* PT. Asuransi Takaful Keluarga di Kota Pekalongan, Visi dan Misi PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office (R.O)* Pekalongan, Struktur Organisasi PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office (R.O)* Pekalongan, Fungsi dan Tugas-tugas Pengurus

²⁷ Lexy J. Moleong, *Op. Cit*, Hlm. 248

PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan.

BAB IV : Mekanisme penyelesaian premi bermasalah pada investasi asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan. Dalam bab ini penulis menerangkan tentang: sistem investasi pada asuransi syariah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan dan mekanisme yang ditempuh dalam penyelesaian premi bermasalah di PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan.

BAB V : Penutup : Dalam bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran-saran.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis mengambil kesimpulan bahwa:

1. Investasi dari peserta akan di investasikan pihak asuransi takaful syariah yang mana di tempatkan pada empat jenis investasi, yaitu: *Istiqomah* (pasar uang dan sukuk), *mizan (balanced)*, *ahsan (balanced aggressive)*, *alia (aggressive)*.
2. Pihak PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative office* (R.O) Pekalongan akan memberi beberapa kali informasi perihal keterlambatan pembayaran premi kepada peserta yang bersangkutan.
3. Dan apabila surat peringatan tetap dihiraukan, maka PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative office* (R.O) Pekalongan akan mengirim surat pemberitahuan tentang pengalihan dana investasi untuk membayar kontribusi tabarru' dan biaya administrasi. Jika dalam status ini peserta mengajukan klaim maka pada hasil investasi tidak optimal. Namun, apabila dana investasi peserta tidak mencukupi untuk membayar kontribusi tabarru' dan administrasi, maka polis dinyatakan *lapse*.

B. SARAN

Setelah memberikan pemaparan yang sangat mendasar di dalam TA ini, maka penulis menyampaikan saran sebagai berikut:

1. Dengan keunggulan investasi dan bagi hasil yang tidak merugikan salah satu pihak serta terhindarnya dari praktik *gharar*, *maisir*, dan *riba* pihak Hijrah Agency Takaful Keluarga sebaiknya mensosialisasikan produk-produk asuransi syariah.
2. Sebelum calon peserta masuk sebagai peserta asuransi syariah hendaknya PT. Asuransi Takaful Keluarga *Representative Office* (R.O) Pekalongan menjelaskan secara detail bukan hanya pada manfaat asuransi saja tetapi juga tentang prosedur klaim dan penyelesain atau mekanisme yang ditempuh apabila terjadi kendala dalam pembayaran premi, agar peserta tidak bingung dikemudian waktu apabila terjadi masalah.
3. Sebaiknya pemerintah juga harus berperan untuk memberikan penyuluhan kepada masyarakat tentang arti pentingnya asuransi, agar masyarakat lebih mengetahui tentang asuransi syariah dan manfaat-manfaat asuransi syariah.

DAFTAR PUSTAKA



A. Buku

- Anwar. 1989, *Metode Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Anwar, Khoiril. 2007, *Asuransi Syariah Halal & Maslahat*, Solo: tiga Serangkai.
- Azwar, Saifudin. 1998 *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Departemen Pendidikan Nasional. 2008, *Kamus Besar Indonesia Pusat Bahasa*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Fahmi, Irham. 2011, *Manajemen Risiko*, Bandung: Alfabeta.
- Darmawi, Hermawan. 2013, *Manajemen Risiko*, Jakarta: Bumi Aksara.
- Idroes, Ferry N. 2008, *Manajemen Risiko Perbankan: Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi dan Pelaksanaannya di Indonesia*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Ismanto, Kuat. 2009, *Asuransi Syariah*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Karim, Adiwarmam. 2004, *Bank Islam : Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Moleong, Lexy J. 1990, *Metode penelitian Kualitatif*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- _____. 1998, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Jakarta: PT. Remaja Rosdakarya.
- _____. 2006, *Metode penelitian Kualitatif*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.

Musklehudin, Muhammad. 1995, *Asuransi dalam Islam*, Jakarta: Bumi Aksara.

PT. Syarikat Takaful Indonesia. 2009, *Solusi Berasuransi: Lebih Indah Dengan Syariah*, Bandung: Salamadani.

Sula, Muhammad Syakir. 2004, *Asuransi Syariah*, Jakarta: Gema Insani.

Sutrisnohadi. 1980, *Metodologi Research*. Yogyakarta: Yayasan Penerbitan Fakultas Psikologi UGM.

Umar, Husein. 2000, *Research Methods In Finance And Banking*, Jakarta:PT. Gramedia Pustaka Utama.

B. Hasil Penelitian

Dewi Masitoh, *Mekanisme Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di UJKS BMT MITRA UMAT Pekalongan.*, (Pekalongan: STAIN, 2010) Tugas Akhir Ini Tidak Diterbitkan.

Fatekhatur Rizkiyah, *Startegi BMT AL-AMIN Kedungwuni Dalam Menangani Pembiayaan Bermasalah.*, (Pekalongan: STAIN 2008) Tugas Akhir Ini Tidak Diterbitkan.

C. Hasil Wawancara

Hasil wawancara, tanggal 15 Juni 2013

Data dari Hijrah Agency Takaful Keluarga RO Pekalongan, tanggal 4

november 2013

Wawancara dengan Bapak Ir. Akhmad Zaeni, selaku TAD Hijrah Agency

Takaful Keluarga RO Pekalongan pada tanggal 6 november 2013

Dokumen Takaful R.O Pekalongan, tanggal 8 Oktober 2014

Wawancara dengan Ir. Ahmad Zaini, tanggal 6 Februari 2015

D. Website

www.takaful.com, diakses tanggal 29 juni 2013.

www.takafulindonesia.com, diakses pada tanggal 18 September 2013

www.takafulkeluarga.com, diakses pada tanggal 22 september 2013.

www.hukumonline.com, diakses pada tanggal 14 April 2015

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Keterangan Penelitian



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

No. : ATK-RO.PKL-TSM/32.05.2015

SURAT KETERANGAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ir. Akhmad Zaeni
Jabatan : Pimpinan Hijrah Agency Takaful Keluarga RO (Representative Office)
Pekalongan
Alamat : Jl. Jendral Sudirman No. 18E Pekalongan 51111

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :

Nama : M. Siril Asror
Nim : 201.211.0038
Prodi : D.3 Perbankan Syariah

Telah melaksanakan Survey / Wawancara di Hijrah Agency Takaful Keluarga RO (Representative Office) Pekalongan. Dalam rangka menyusun Tugas Akhir yang berjudul **"Mekanisme Penyelesaian Premi Bermasalah Pada Investasi Asuransi Syariah (Studi Kasus Di PT. Asuransi Takaful Keluarga Representative Office (RO) Pekalongan)"**.

Demikian surat keterangan ini kami buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 06 Mei 2015

PT. Asuransi Takaful Keluarga
Kantor Perwakilan Pekalongan


TAKAFUL
KELUARGA
Life Insurance
REPRESENTATIVE OFFICE (RO)
HIJRAH AGENCY

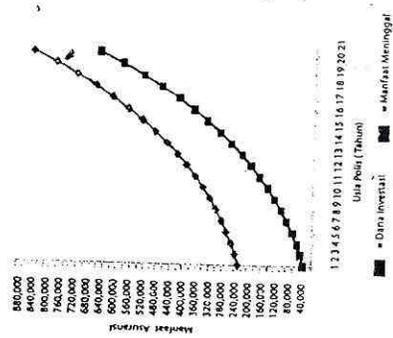
Ir. Akhmad Zaeni
Pimpinan RO Pekalongan

ILUSTRASI

Usia Peserta : 30 tahun
 Premi Tahunan : Rp. 10.000.000,-
 Top Up : Rp. 25.000.000,-
 Manfaat Takaful Awal : Rp. 200.000.000,-

Caraan Ilustrasi:

1. Perhitungan di atas merupakan ilustrasi dengan menggunakan asumsi tingkat investasi 10% per tahun dan belum termasuk:
 - Perhitungan zakat sebesar 2,5%
 - Penarikan sebagian dalam masa kontrak.
2. Dana Investasi Peserta, dapat meningkat atau menurun tergantung dari hasil kinerja investasi.
3. Semua risiko, kerugian, atau manfaat akibat meningkat atau menurunnya Dana Investasi Peserta sepenuhnya menjadi tanggung jawab Peserta.



KINERJA INVESTASI

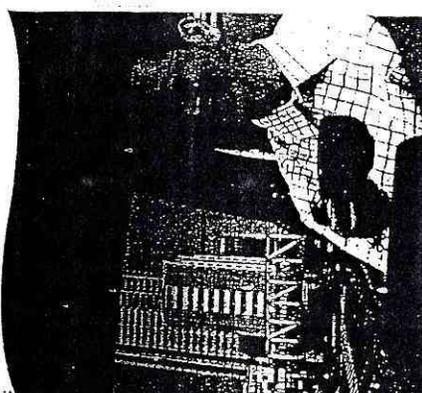
Tahun	Dana Investasi	Mizan	Manfaat Meninggal
2021	100.000.000	100.000.000	100.000.000
2022	110.000.000	110.000.000	110.000.000
2023	121.000.000	121.000.000	121.000.000
2024	133.000.000	133.000.000	133.000.000
2025	146.000.000	146.000.000	146.000.000
2026	160.000.000	160.000.000	160.000.000
2027	175.000.000	175.000.000	175.000.000
2028	191.000.000	191.000.000	191.000.000
2029	208.000.000	208.000.000	208.000.000
2030	226.000.000	226.000.000	226.000.000
2031	245.000.000	245.000.000	245.000.000

Keterangan:
 - Jika Peserta (atau Investasi) menggunakan nilai unit-unit, maka dapat dilihat bagaimana nilai unit-unit tersebut berkembang selama masa kontrak.
 - Penilaian unit dilakukan setiap hari kerja dengan menggunakan metode harga pasar yang berlaku, bagi masing-masing instrumen investasi.
 - Nilai unit yang dipublikasikan adalah nilai unit pada hari kerja berikutnya yang dipublikasikan sebagai dasar perhitungan Peserta untuk melakukan transaksi yang berhubungan dengan Takafulink.

Kinerja hasil investasi di atas merupakan kinerja masa lalu dan bukan merupakan pedoman untuk kinerja di masa mendatang, nilai unit dapat naik atau turun tergantung pada kondisi pasar saat itu.
 Seluruh risiko, kerugian, dan manfaat yang dihasilkan dari investasi sepenuhnya menjadi tanggung jawab Peserta, karena itu calon Peserta diwajibkan untuk membaca dan memahami ketentuan dalam brosur dan proposal sebelum melakukan investasi.



takafulinkSalam
 takaful unit link



Hadirkan ketenangan berkarya untuk masa depan keluarga



PT Asuransi Takaful Keluarga

GRAHA TAKAFUL INDONESIA
 Jl. Kramling Prapahay Raya No. 100
 Jakarta, 12790 Indonesia
 Telp. (021) 799 1234, 799 2345
 Fax: (021) 790 1432, 790 1944
PUSAT INFORMASI
 Telp. (021) 791 234
 Layanan Peserta: 0807 100 1234
 E-mail: customer_care@takaful.com

takafulink Salam Cendekia

Dan hendakan tetap orang memperhatikan apa yang telah dipertanggungjawabkan hari esok.

- Masa depan adalah SWT yang menakutkan, namun kita dapat merencanakan. Kita bisa yang telah diuraikan dalam buku ini.
- Rekrutasi, seleksi, promosi, dan lain-lain yang merupakan bagian dari manajemen sumber daya manusia.
- Manajemen SDM yang baik akan meningkatkan produktivitas dan kinerja organisasi.
- Manajemen SDM yang baik akan meningkatkan produktivitas dan kinerja organisasi.

MANFAAT TAKAFULINK SALAM CENDEKIA

1. Mengetahui Cara Kerja Pendidikan
2. Mengetahui Cara Kerja Pendidikan
3. Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

- Dapat meningkatkan kemampuan berpikir kritis
- Dapat meningkatkan kemampuan komunikasi
- Dapat meningkatkan kemampuan berkolaborasi

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

Membaca, menulis, berbicara, dan berinteraksi dengan orang lain.

- Dapat meningkatkan kemampuan berpikir kritis
- Dapat meningkatkan kemampuan komunikasi
- Dapat meningkatkan kemampuan berkolaborasi

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

Alasan Investasi	Integritas	Jenis Investasi
1. Meningkatkan kemampuan berpikir kritis	100%	100%
2. Meningkatkan kemampuan komunikasi	100%	100%
3. Meningkatkan kemampuan berkolaborasi	100%	100%

1. Bebas Biaya Administrasi
2. Bebas Biaya Administrasi
3. Bebas Biaya Administrasi

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

- Dapat meningkatkan kemampuan berpikir kritis
- Dapat meningkatkan kemampuan komunikasi
- Dapat meningkatkan kemampuan berkolaborasi

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

KEUNTUNGAN TAKAFULINK SALAM CENDEKIA

1. Keperawatan
2. Keperawatan
3. Keperawatan

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

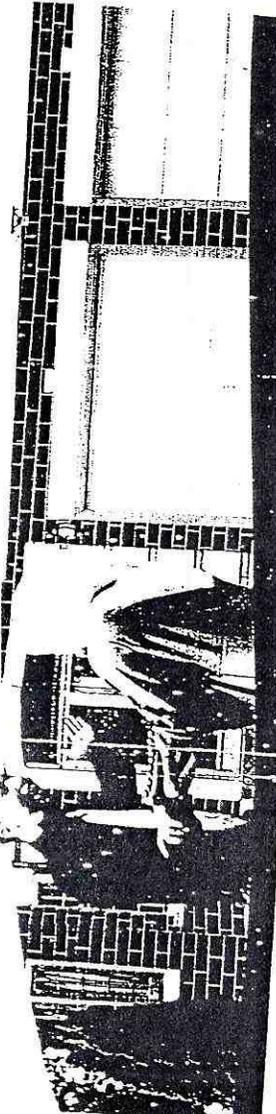
- Dapat meningkatkan kemampuan berpikir kritis
- Dapat meningkatkan kemampuan komunikasi
- Dapat meningkatkan kemampuan berkolaborasi

Mengetahui Cara Kerja Pendidikan

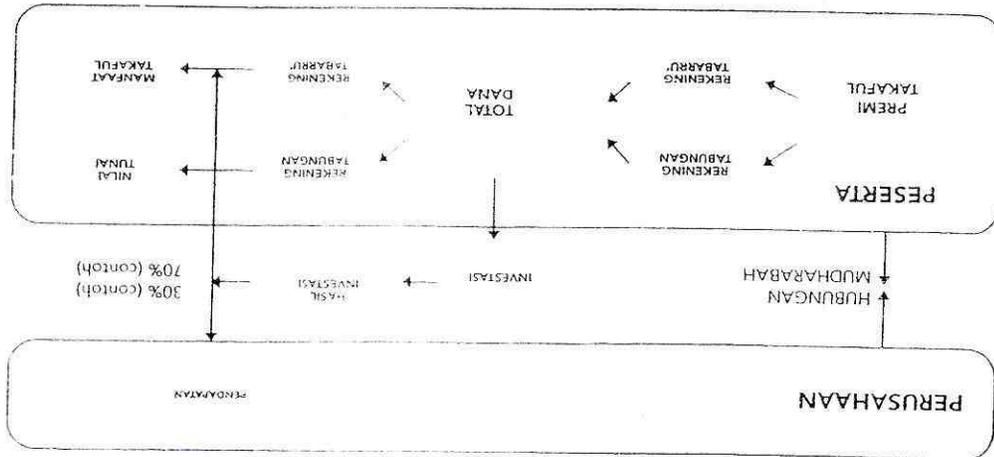
MEKANISME PENGELOMPOKAN TAKAFULINK SALAM CENDEKIA

1. Sebagian Keuntungan yang Anda setorkan akan dialokasikan untuk tujuan investasi yang menggunakan mekanisme satuan unit dimana harga sahamnya dapat sebagai nilai unit. Penilaian unit dilakukan setiap hari bursa dengan menggunakan metode pasar yang berlaku. Untuk setiap instrumen investasi yang akan dipublikasikan setiap hari berikutnya.
2. Ujib biaya akuisisi akan dikenakan dari kontribusi yang Anda setorkan di awal investasi.
3. Tabung (biaya asuransi) dan biaya administrasi dikenakan setiap bulan dengan menotong saldo unit. Biaya tabung akan berstruktur unit, jenis, kelainan, dan besarnya sesuai dengan yang diambil.
4. Biaya administrasi sebesar Rp. 25.000,- per bulan, dipotong dari unit nilai investasi mulai tahun ke-2.
5. Tidak ada biaya Penarikan.
6. Biaya Free Bid dan Pengalihan Nama akan dikenakan jika Anda melakukan transaksi tersebut.

Biaya Akuisisi Anda akan aman dan bersih karena akan dipotongkan terhadap zakat maal Anda.



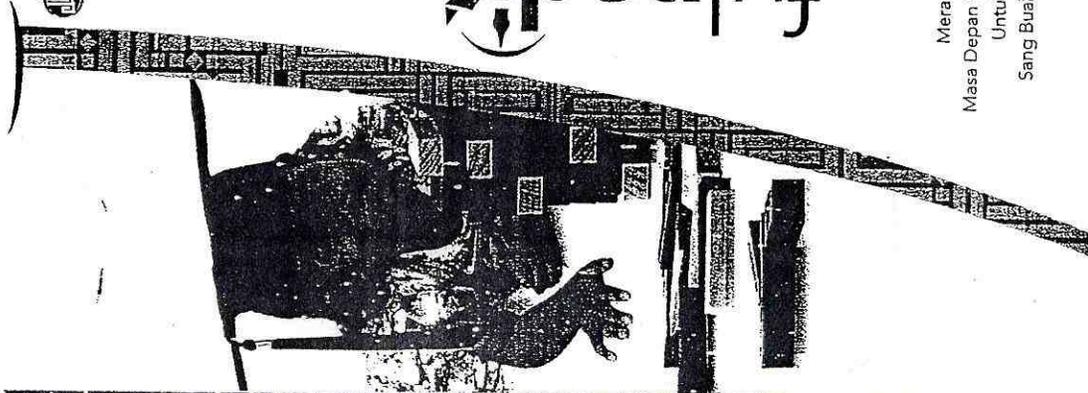
MEKANISME PENGELOLAAN DANA



Alamat Kantor Pemasaran

- Wilyayah Jabodetabek**
 - Ambok**
 - Telp. (021) 251 2345
 - Fax. (021) 251 2344
 - Tebet**
 - Telp. (021) 8378 0559
 - Fax. (021) 8378 0541
 - CompaMax**
 - Telp. (021) 4288 7824, 4283 9400
 - Fax. (021) 4288 7897
- Bogor**
 - Telp. (0251) 654 0371
 - Fax. (0251) 654 0323
- Langrang**
 - Telp. (0274) 243 9044
 - Fax. (0274) 243 9045
- Wilyayah Jawa Barat**
 - Cirebon**
 - Telp. (0231) 374 266, 374 442
 - Fax. (0231) 369 377
 - Bandung**
 - Telp. (022) 8705 451, 8749
 - Fax. (022) 8707 421, 8751
 - Cirebon**
 - Telp. (0231) 827 1154
 - Sematang**
 - Telp. (023) 3588 523
 - Fax. (023) 3588 524
 - Solo**
 - Telp. (0271) 240 400
 - Fax. (0271) 242 930
 - Yogyakarta**
 - Telp. (0274) 4325 225
 - Fax. (0274) 3488 311
 - Surabaya**
 - Telp. (031) 588 6077
 - Fax. (031) 488 6075
 - Malang**
 - Telp. (0341) 358 884
 - Fax. (0341) 327 866, 351 867
 - Purwokerto**
 - Telp. (0281) 402 761
 - Fax. (0281) 402 762
 - Bali**
 - Telp. (0361) 257 385, 238 288
 - Fax. (0361) 204 626, 238 577
- Wilyayah Sumatera**
 - Banyuwangi**
 - Telp. (0531) 436 554
 - Fax. (0531) 436 413
 - Medan**
 - Telp. (061) 4519 319
 - Fax. (061) 4517 694
 - Padang**
 - Telp. (0751) 466 374, 466 057
 - Fax. (0751) 443 707, 705 5492
 - Pekalongan**
 - Telp. (0761) 769 1600, 247 311
 - Fax. (0761) 537 735
 - Qasam**
 - Telp. (077) 371 449 663
 - Fax. (077) 369 813
 - Bengkulu**
 - Telp. (073) 343 140
 - Fax. (073) 203 17
 - Palembang**
 - Telp. (071) 345 236
 - Fax. (071) 348 311
 - Lampung**
 - Telp. (071) 242 785
 - Fax. (071) 242 789
 - Wilyayah Kalimantan**
 - Dukuh**
 - Telp. (0542) 7206 833
 - Fax. (0542) 7204 055
 - Bontol**
 - Telp. (0848) 510 3400, 27189
 - Fax. (08348) 258 31, 271 87
 - Ban. Bant.**
 - Telp. (0811) 326 0194
 - Fax. (0811) 326 6370
 - Wilyayah Sulawesi**
 - Makassar**
 - Telp. (0411) 631 789, 632 274
 - Fax. (0411) 632 619, 673 154
 - Davao**
 - Telp. (0370) 622 245, 641 0025
 - Fax. (0370) 646 774, 641 914

PT Asuransi Takaful Kebangkitan
 Gedung Takaful Indonesia
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 106, Jakarta 12750, Indonesia
 Layanan Pelanggan +62 21 7919 0095, 0907 100 3456 (P. & L) atau
 cs_sak@takaful.com



fulnadi
 Takaful Dana Pendidikan



Merancang
 Masa Depan Cerah
 Untuk Cita
 Sang Buah Hati

Anak merupakan amanah
 Dari Allah Yang Maha Pemurah,
 MendidikNya bagian dari ibadah,
 Meskipun bukan perkara mudah.

Ada hal yang tidak dapat dipojah
 Musibah datang tak dapat dihindari,
 Selain berbekal tabah
 kuantitas Takaful Asuransi Syariah.

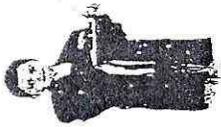
Dengan program
 Masa depan anak kita cegah
 Meskipun usia belum kita yang menentukan
 Cita-cita anak insya Allah tetap terwujud.

Program asuransi untuk perorangan
 bermaksud menyediakan dana pendidikan,
 untuk cita-buah hati yang dihidupkan.

fulnadi

Takaful Dana Pendidikan

Mendukung masa depan Dana Pendidikan



Alhamdulillah
 Anak

2. Jika Peserta menguntirkan
 diri sebelum masa perjanjian
 berakhir, Peserta mendapatkan:

- Nilai Tunai
- Seluruh dana di Rekening
 Tabungan Peserta yang berasal
 dari saldo tabungan dan bagian
 keuntungan atas hasil investasinya
 (bersih dari pajak)

3. Jika Anak sebagai Penerima
 Hibah meninggal sebelum
 seluruh tahapan dituntai,
 Peserta/ Ahli Waris
 mendapatkan:

- Nilai Tunai
- Santunan sebesar 10% dari
 Manfaat Takaful Awal
 (Premi Tahunan x Masa Perjanjian)

1. Jika Peserta panjang umur
 sampai akhir perjanjian, Anak
 sebagai penerima hibah
 mendapatkan:

- Tahapan* saat masuk (TK, SD,
 SMP, SMA, PT)** dan Beasiswa
 selama 4 th di Perguruan Tinggi
- Jika Tahapan yang jatuh tempo tidak
 diambil, akan diinvestasikan dan akan
 menambah Beasiswa pada saat di
 Perguruan Tinggi

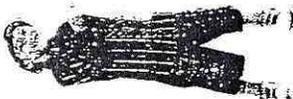
Alhamdulillah
 Anak



- 4. Jika Peserta mengalami musibah
 dalam masa perjanjian, Polis
 Bebas Premi dari Ahli Waris
 mendapatkan:
- Santunan sebesar 50% dari Manfaat
 Takaful Awal (jika meninggal karena
 sakit atau cacat tetap total karena
 kecelakaan) atau 100% dari Manfaat
 Takaful Awal (jika meninggal karena
 kecelakaan)
- Nilai Tunai

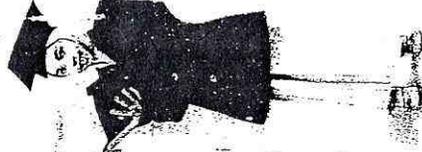
- 5. Anak sebagai Penerima
 Hibah mendapatkan:
- Tahapan* saat masuk
 (TK, SD, SMP, SMA, PT)**
- Beasiswa setiap tahun sejak
 Peserta mengalami musibah
 s/d 4 th di Perguruan Tinggi

** Sesuai Masa Perjanjian



Alhamdulillah
 Anak

- 6. Jika setelah masa perjanjian berakhir
 dan masih dalam pemberian beasiswa
 di Perguruan Tinggi Peserta
 mengalami musibah
- Meninggal karena sakit atau cacat
 tetap total karena kecelakaan, Ahli
 Warisnya akan menerima Nilai Tunai
- Meninggal karena kecelakaan, Ahli
 Warisnya akan menerima Nilai Tunai
 dan santunan sebesar 50% dari
 Manfaat Takaful Awal
- Penerima Hibah akan tetap menerima
 Beasiswa sampai yang bersangkutan
 4 tahun di Perguruan Tinggi.



Alhamdulillah
 Anak

Daftar Pertanyaan

1. Sejak kapan PT. Asuransi Takaful Keluarga berdiri?
2. Pada tahun berapa PT. Asuransi Takaful Keluarga membuka kantor R.O di Pekalongan?
3. Apa nama kantor R.O PT. Asuransi Takaful Keluarga di Pekalongan?
4. Bagaimana struktur organisasi PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
5. Ada berapa agency di PT. Asuransi Takaful R.O Pekalongan?
6. Apa syarat menjadi agency di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
7. Bagaimana sistem penggajian agency di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
8. Apa saja produk-produk asuransi syariah PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
9. Apa saja manfaat yang diperoleh dari berasuransi di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
10. Bagaimana mekanisme berasuransi di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
11. Bagaimana mekanisme membayar premi asuransi di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
12. Bagaimana jika peserta asuransi telat membayar dan atau tidak dapat membayar premi pada bulan di tahun tertentu?
13. Bagaimana sistem pengelolaan premi di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
14. Bagaimana prosedur klaim di PT. Asuransi Takaful Keluarga R.O Pekalongan?
15. Berapa hari maksimal dana cair setelah klaim?

Daftar Riwayat Hidup

Nama : M. Siril Asror

Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 04 Juni 1992

Jenis Kelamin : Laki-laki

Agama : Islam

Alamat : Madukaran, Gg. Kopi III No. 12 Rt 01 Rw 03
Kelurahan Kedungwuni Barat, Kecamatan
Kedungwuni, Kabupaten Pekalongan.

Riwayat Pendidikan : 1. MI Walisongo 02 Paesan – Pekalongan, Lulus
tahun 2004
2. Mts YMI Wonopringgo – Pekalongan, Lulus
tahun 2007
3. SMA Negeri 1 Kedungwuni – Pekalongan, Lulus
tahun 2010
4. Program Studi Diploma III Perbankan Syariah
STAIN Pekalongan.