

**ANALISIS BIAYA AKUISISI PADA ASURANSI JIWA
PT. AJ CENTRAL ASIA RAYA (CAR) PERSPEKTIF
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri untuk
Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Hukum Ekonomi Syariah**



OLEH :

SALMA AROBIYA

NIM. 2019.5502.04.00820

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
BOJONEGORO
2023**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini saya:

Nama : Salma Arobiya

NIM/NIRM : 2019.5502.04.0820/2019.4.055.0204.1.000746

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Fakultas Syariah dan Adab

Judul Skripsi : Analisis Biaya Akuisisi Pada Asuransi Jiwa PT.AJ

Central Asia Raya (CAR) Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya sendiri, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 26 Juli 2023

Saya Menyatakan



Salma Arobiya

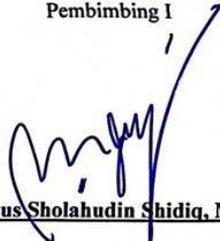
2019.5502.04.00820

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini ditulis oleh Salma Arobiya, NIM: 2019.5502.04.00820 dengan judul “Analisis biaya akuisisi pada asuransi jiwa PT.AJ Central Asia Raya (CAR) perspektif hukum ekonomi syariah” ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Bojonegoro 24 Juli 2023

Pembimbing I



H. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I

NIDN. 2117087701

Pembimbing II



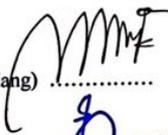
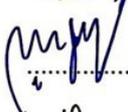
Muhammad Zaenal Abidin, S.H.I, M.E

NIDN. 0719069102

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Salma Arobiya, NIM: 2019.5502.04.00820 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqosah Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri pada hari Jum'at, 11 Agustus 2023, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam hukum Islam.

Majelis Munaqosah Skripsi:

- | | | |
|--|-----------------------|---|
| 1. K. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I. | (Ketua Sidang) |  |
| 2. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., M.A. | (Penguji Utama) |  |
| 3. H. Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I. | (Penguji I) |  |
| 4. Lisa Aminatul Mukaromah, S.H.I., M.S.I. | (Penguji II) |  |

Bojonegoro, 11 Agustus 2023
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Adab
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri


Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI 87701

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Apabila engkau telah selesai (dengan suatu kebajikan), teruslah bekerja keras (untuk kebajikan yang lain)”

(QS. AL-INSYIRAH: 5-7)

“Selalu ada harga dalam sebuah proses, nikmati saja lelah-lelahnya. Lebarakan lagi rasa sabar. Semua yang kamu investasikan untuk menjadi dirimu serupa dengan yang kamu impikan, mungkin tidak selalu berjalan dengan lancar, tapi rintangan-rintangannya yang bisa kamu ceritakan”

(Salma Arobiya)

UNUGIRI

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah. Limpahan cinta dan kasih sayang-Mu telah memberikan kekuatan serta kemampuan untuk mencari ilmu. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan. Karya sederhana ini kupersembahkan untuk:

1. Teruntuk kedua orang tuaku yang sangat aku sayangi dan cintai Bapak Zubaidi dan Ibu Siti Nikmah yang telah senantiasa menyayangi, mendidik, dan memberikan doa-doa terbaik untukku.
2. Untuk adikku Ahmad Fahri Irsyad yang selalu memberikan doa, semangat dan dukungan kepadaku.
3. Untuk dosen pembimbing, bapak Agus Sholahuddin Shidiq, M.H.I., dan bapak M. Zaenal Abidin, S.H.I., M.E. yang telah ikhlas meluangkan waktu untuk membimbing serta memberikan ilmu-ilmu kepadaku.
4. Untuk seluruh Dosen dan Staf Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang mendidikku dengan ikhlas dan sabar.
5. Untuk teman terbaik yang senantiasa memberi semangat dan membantuku dari awal hingga akhir.
6. Untuk seluruh teman-teman seperjuangan program studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Adab Tahun 2019 yang selalu saling menegur, mendukung dan mengingatkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

Salma Arobiya (2019.5502.04.00820), Analisis Biaya Akuisisi pada Asuransi Jiwa PT.AJ Central Asia Raya (CAR) Prespekif Hukum Ekonomi Syariah, Hukum Ekonomi Syariah, 2023.

Asuransi adalah salah satu bentuk penanganan atas risiko yang akan dilakukan dengan cara menggantikan risiko dari pihak bertanggung ke pihak penanggung (atau bisa di sebut sebagai perusahaan asuransi), melalui suatu perjanjian asuransi. Didalam asuransi jiwa PT.AJ Central Asia Raya peserta asuransi dibebankan dengan biaya akuisisi dan biaya administrasi yang sebelumnya tidak ada dalam perjanjian awal antara peserta asuransi dengan perusahaan asuransi jiwa, kemudian peserta asuransi mengalami klaim dini, bonus yang didapatkan oleh agen asuransi akan hilang sehingga agen asuransi melakukan manipulasi pembayaran premi dengan mengatasnamakan peserta asuransi yang mengalami klaim dini tersebut supaya bonus rekrut agen asuransi tidak hilang ataupun berkurang.

Rumusan masalah dari penelitian yang ditulis peneliti adalah Bagaimana mekanisme biaya akuisisi asuransi jiwa PT. AJ Central Asia Raya (CAR) dan Bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap biaya akuisisi asuransi jiwa PT. AJ Central Asia Raya (CAR). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme biaya akuisisi asuransi jiwa PT. AJ Central Asia Raya (CAR) dan untuk mengetahui tinjauan Hukum Ekonomi Syariah tentang **biaya akuisisi pada Asuransi Jiwa PT. AJ Central Asia Raya (CAR)**.

Penelitian ini menggunakan penelitian Lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Data yang sudah diperoleh kemudian diolah dan di analisis menggunakan metode deskriptif dengan menggunakan teori *Wakālah Bil Ujrah* dan *Hibbah Bi Al-Sharṭi*.

Dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa mekanisme alokasi biaya akuisisi dalam jangka waktu 5 tahun pada tahun pertama dan tahun kedua adalah 60% dan 25%. Selain itu peserta asuransi jiwa juga harus membayar dana hibah setiap bulannya sebesar Rp. 25.000,00. Jika dilihat dari rukun dan syarat dari *Wakālah Bil Ujrah*, maka praktik ini tidak sah karena *muwakkal fih* tidak diketahui dengan jelas. Sedangkan dalam teori *Hibbah Bi Al-Sharṭi* jika dilihat dalam rukun dan syaratnya juga belum memenuhi karena harta yang dihibahkan belum ada saat *al-wāhib* dan *al-mauhūb lah* melakukan perjanjian.

Kata kunci: Asuransi jiwa, *Wakālah Bil Ujrah*, *Hibbah Bi Al-Sharṭi*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segenap rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam, semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa'at beliau di hari kelak. Aamiin

Selain atas berkat, rahmat Allah SWT dan bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terima kasih yang tiada terhingga kepada:

1. K. M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. H. Agus Sholahuddin Shidiq, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M.E.k., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Lisa Aminatul Mukaromah, M.S.I selaku dosen wali studi Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Agus Sholahuddin Shidiq, M.H.I., dan M. Zaenal Abidin, S.H.I., M.E selaku Dosen pembimbing yang dengan tulus, ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasinya dalam proses penulisan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen dan Karyawan Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
7. Kedua orang tua Bapak Zubaidi dan Ibu Siti Nikmah tercinta, yang telah mendidik, membesarkan serta selalu mendo'akan keberhasilan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan hati. Berkat perjuangan, restu dan do'a beliaulah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada teman-teman mahasiswa Program Studi Hukum Ekonomi Syariah angkatan 2019 yang telah melewati masa suka dan duka bersama di bangku perkuliahan.
9. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Ucapan terimakasih atas semua keikhlasan dan kebaikan yang telah diberikan. Karena masih terdapat banyak kekurangan dan sangat jauh dari kata sempurna, oleh sebab itu penulis sangat membutuhkan kritik dan saran, demi meningkatkan kualitas penulisan skripsi ini. Semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis secara pribadi dan bagi semua secara umum.

Bojonegoro, 22 Juli 2023

UNUGIRI
Penulis

Salma Arobiya

DAFTAR ISI

SAMPUL DALAM.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Definisi Operasional.....	6
C. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah.....	9
E. Tujuan Penelitian.....	9

	F. Kegunaan Penelitian.....	9
	G. Penelitian Terdahulu	10
	H. Kerangka Teori.....	14
	I. Metodologi Penelitian	19
	J. Sistematika Pembahasan	27
BAB II	KERANGKA TEORI	28
	A. <i>Wakālah Bil Ujrah</i>	28
	1. Pengertian <i>Wakālah Bil Ujrah</i>	28
	2. Dasar Hukum <i>Wakālah Bil Ujrah</i>	31
	3. Rukun dan Syarat <i>Wakālah Bil Ujrah</i>	32
	B. <i>Hibbah Bi Al-Sharṭi</i>	34
	1. Pengertian Hibah.....	34
	2. Dasar Hukum Hibah.....	37
	3. Rukun dan Syarat <i>Hibbah Bi Al-Sharṭi</i>	39
BAB III	DESKRIPSI LAPANGAN.....	46
	A. Profil Perusahaan	46
	1. Sejarah PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	46
	2. Visi dan Misi PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	48
	3. Menejemen PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	48
	4. Logo dan makna PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	50
	5. Produk PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	51

	B. Mekanisme Asuransi Jiwa PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	69
	1. Tahapan Mendaftar Asuransi Jiwa.....	69
	2. Alokasi Biaya Akuisisi dan Dana Investasi	71
	3. Klaim Asuransi Jiwa	73
BAB IV	TEMUAN DAN ANALISA	76
	A. Temuan Terhadap Biaya Akuisisi.....	76
	1. Temuan Kesatu (agen asuransi membayar premi peserta dengan tujuan tetap mendapatkan bonus)	76
	2. Temuan Kedua (Peserta asuransi tidak menandatangani surat perjanjian)	77
	3. Temuan Ketiga (agen asuransi tidak menjelaskan terkait dengan biaya akuisisi dan biaya asuransi kepada peserta asuransi jiwa)	77
	B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Biaya Akuisisi Asuransi Jiwa PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	78
	1. Tinjauan Akad <i>Wakālah Bil Ujrah</i> Terhadap Biaya Akuisi PT.AJ Central Asia Raya	78
	2. Tinjauan <i>Hibbah Bi Al-Shar'i</i> Terhadap Asuransi Jiwa PT.AJ Central Asia Raya (CAR)	82
BAB V	PENUTUP	86
	A. Kesimpulan	86

B. Saran.....87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kajian Terdahulu.....	10
Tabel 3.2 Ketentuan Ringkas Produk CAR	67
Tabel 3.3 Alokasi Biaya Akuisisi.....	69
Tabel 3.4 Ilustrasi Asuransi Jiwa Rp 350.000,00	69
Tabel 4.4 Biaya akuisisi premi Rp. 350.000,00	81



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Logo PT.AJ Central Asia Raya..... 47



DAFTAR TRANSLITERASI

Di dalam naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman translitansi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

A. Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ط	Tidak dilambangkan	ط	Ṭ
ظ	B	ظ	Z
ت	T	ع	'
ث	Ṣ	غ	G
ج	J	ف	F
ح	Ḥ	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Ẓ	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	'
ص	Ṣ	ي	Y
ض	Ḍ		

Sumber: hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

B. Vokal

Vokal tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
◌َ	Fathah	A
◌ِ	Kasrah	i
◌ُ	Damah	u



UNUGIRI