

**ANALISIS PEMIKIRAN MUHAMMAD SYAKIR SULA TENTANG
SISTEM OPERASIONAL ASURANSI SYARIAH
(STUDI KASUS ASURANSI MANULIFE ZAFIRAH PROTEKSI SEJAHTERA)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Ekonomi (S.E) Strata Satu pada Prodi Ekonomi Syariah Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Bunga Thuba Sembilan

NPM: 20140730234

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI SYARIAH

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, Desember 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assaamu'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Bunga Thuba Sembilan**

NPM : 20140730234

Judul : **ANALISIS PEMIKIRAN MUHAMMAD SYAKIR SULA TENTANG SISTEM OPERASIONAL ASURANSI SYARIAH (STUDI KASUS ASURANSI MANULIFE ZAFIRAH PROTEKSI SEJAHTERA)**

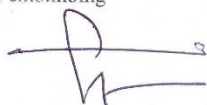
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas Perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Syakir Jamaluddin, S.Ag., MA.

PERNYATAAN

Yang bertanda tanagn di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Bunga Thuba Sembilan

Nomor Mahasiswa : 20140730234

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **ANALISIS PEMIKIRAN MUHAMMAD SYAKIR**

SULA TENTANG SISTEM OPERASIONAL

ASURANSI SYARIAH (STUDI KASUS ASURANSI

MANULIFE ZAFIRAH PROTEKSI SEJAHTERA)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 10 Mei 2018

Yang membuat pernyataan



Bunga Thuba Sembilan

MOTTO

العلم يحفظ بالكتابة

"ilmu itu dijaga dengan tulisan"

من لم يذق مر التعلّم ساعة, تجرع ذل الجهل طول حياته

*"barangsiapa yang tidak merasakan pahitnya menuntut ilmu,
maka dia akan merasakan sakitnya kebodohan sepanjang hidupnya"*

من سلك طريقا يلتمس فيه علما سهل الله له طريقا إلى الجنة

*"barangsiapa yang memilih jalan untuk mencari ilmu, maka Allah
akan memudahkan jalannya menuju surga"*

PERSEMBAHAN

Pertama terimakasih pada Allah SWT yang telah memberikan pertolongan dalam segala hal untuk penyelesaian sekripsi ini.

“Aku tanpa Mu bukan apa-apa ya Allah”

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

Kedua orang tua tercinta Bapak Misran H Ma'ruf dan Ibu Sri Subandiyah

Paeku Misran H Ma'ruf tercintah kasih sayangmu dan didikanmu adalah anugerah terindah dalam hidupku

Maeku Srisubandiyah tersayang engkau adalah ibu terbaik sepanjang hidupku, terimakasih untuk segalanya

Kakak-kakaku tersayang terimakasih telah mendoakanku, membiayaku, mensupport, dan mengajarkanku banyak hal

Ponakan -ponakan tersayang yang selalu menghibur

Kakak sayang 1 Sakinah Irsyad dan istri Etik Setyowati beserta 5 anaknya

Kakak sayang 2 Siti Hidayah dan suami Delvi Zuhendri beserta 5 anaknya

Kakak sayang 3 Fajar Tholut dan istri Jumiati beserta 3 anaknya

Kakak sayang 4 Fadilah Tahan Uji dan suami Ilyas beserta 5 anaknya

Kakak sayang 5 Fisa Mulus dan suami Anang beserta 2 anaknya

Kakak sayang 6 Aa' Thowaf Sari dan suami Suratman beserta 3 anaknya dan satu calon ponakan baru

Kakak sayang 7 Amini Zam-Zam Ar dan suami Supriadi beserta 2 anaknya.

Kakak sayang 8 Burhan Nun Salsabila Rusisa, semoga mendapatkan istri yang solehah aamiin

Untuk semua teman-temanku terimakasih banyak telah menasehati, menginagtku, membantu, menyemangati, mendoakan, meluangkan waktunya

Teman hidupku kelak terimakasih

Untuk semua pembaca, semoga bermanfaat

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb

Pertama-tama puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang benerang yaitu adinul islam. Alhamdulillah atas pertolonganNya penulis dapat menyelesaikan amanah dalam menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “ **ANALISIS PEMIKIRAN MUHAMMAD SYAKIR SULA TENTANG SISTEM OPERASIONAL ASURANSI SYARIAH (STUDI KASUS ASURANSI MANULIFE ZAFIRAH PROTEKSI SEJAHTERA)**”.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari keterbatasan dan ketidakmampuan untuk menyelesaikan tanpa ada bimbingan, bantuan, saran dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M. A. selaku ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, MSI. selaku Dosen Pembimbing Akademik

5. Bapak Syakir Jamaluddin, S.Ag., MA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan Staf Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Seluruh Pengelola Bank Muamalat cabang Tarakan yang telah memberikan izin dan membantu saya dalam melakukan penelitian ini.
8. Kepada kedua orang tua Tercinta Pae dan Mae atas segala do'a dan dukungannya sehingga penulis tidak mudah menyerah dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada kakak-kakak Tercinta yang telah memberikan do'a, semangat, dukungan dan nasehat selama mengerjakan skripsi.
10. Kepada Nenek dan Kakek yang selalu mendoakan, mendukung dan memberikan kasih sayang kepada cucu-cucunya serta dan saudara-saudari yang telah ikut serta mendoakan dan memberikan semangat.
11. Untuk sahabat surgaku Genevial Firda Hermayenti, Santiya Kumala Sari, Anggun Sukma Faradillah, Amalina Rakhmani, Aiman Khairan Nazata Dini, Ainul Fitri, Kholilatu Barriyah, Yani Nurdiana, kamila Fairus Shofiari, Dita Risma Indah sari, Sriwandari dan yang tidak semuanya dapat penulis sebutkan. Terimakasih telah menyemangati, membantu, mendoakan, mengingatkan dalam segala kebaikan
12. Untuk grup Semangat surgaku (Fawzi Amr Asy-Sya'bi, Faqih Nur Hidayat, Ega Wiguna, Sarah Rifa'atul, Hasya Harizunnisa, Inayatul Illahiyah). Terimakasih

telah menyemangati, membatu, mendoakan, mengingatkan dalam segala kebaikan.

13. Untuk kakak-kakak baik hati Juliana Rahmawati, Mega, Ida, Heni, Mumut, Ica, Mas Olan, Mas Afif, Bang Ridwan. Terimakasih telah menyemangati, membatu, mendoakan, mengingatkan dalam segala kebaikan, memberikan
14. Untuk teman-teman kontrakankuku calon penghuni surga tersayang (Firda Hermayenti, Hasya Harizun Nisa, Novera Anggraeni Fetridesniyati). Terimakasih untuk kalian yang selalu menyemangati, membatu, mendoakan, mengingatkan.
15. Sahabat-sahabatku surgaku Yogyakarta (Ikha Nur Aisyah Maharotin, Dyah Tya Aditya, Inayatul Ilahiyah, Alr. Umzqiyah Anastiya Rizki, Rheny Afriani, Fitri Ardiyanti, Isyatir Raziah, Hasya Harizunnisa, Putri Septi Maharani, Haflawati Nuraisyah, Siti Nur Afrika, Putri Sari Fatihaturrizqi, Wafa Qonitatul Husna dan yang tidak semuanya dapat penulis sebutkan) yang telah memberikan semangat, motivasi dan bantuan selama ini. Perjuangan skripsi bukan akhir, akan tetapi awal untuk melakukan perjuangan dan mimpi-mimpi kita yang lainnya.
16. Untuk teman-teman surgaku kelas EPI E (Viska Fitriana Dwisardi, Munawarroh, Risnawati Ramli, Aninta Gina Sarfina, Desy Puspita Sari, Nor Ayu, Alif, Ema, Anisa, Ikem, Nadia, Dhea, Yogi, Syahrul, Mas Zen, Zainuddin, Irza, Fadli, Ilham, Kirman, Irwan dan yang tidak semuanya dapat penulis sebutkan) yang selalu kompak dan memberikan keceriaan dalam segala suasana. Terimakasih untuk kalian yang selalu menyemangati, membatu, mendoakan, mengingatkan.

17. Keluarga besar FIES UMY yang banyak memberikan banyak pengalaman dan kekeluargaan.
18. Keluarga KKN MH, meskipun hanya sebentar tapi bermakna.
19. Dan kepada pihak lainnya lainnya yang tak dapat penulis sebutkan semuanya disini, tanpa mengurangi besarnya kontribusi kalian yang begitu besar bagi penulis.

Dengan segala kerendahan hati, peneliti menyadari bahwa dalam penusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan adanya saran dan kritikan guna dapat diperbaiki di masa yang akan datang dan peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagisemua pihak.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta,.....

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB	xvi
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pemabahasan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	11
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Kerangka Teoritik	18
1. Pengertian Asuransi Konvensional	18

2. Pengertian Asuransi Syariah	19
3. Dalil-Dalil yang Berkaitan dengan Pendirian dan Praktik Asuransi Syariah.....	21
4. Hal-Hal yang Terlarang dan Terdapat dalam Praktek dan Operasional Asuransi Konvensional	25
5. Sistem Operasional Asuransi Jiwa dalam Mengelimir <i>Gharar, Maisir,</i> <i>Riba</i> Menurut Muhammad Syakir Sula	44
6. Perbedaan Antara Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah.....	56
7. Prinsip-Prinsip Muamalah yang Melandasi Operasional Asuransi Syariah.....	60
8. Biografi Muhammad Syakir Sula	69
BAB III METODE PENELITIAN	73
A. Jenis Penelitian.....	73
B. Objek Penelitian	74
C. Sumber Data.....	76
D. Teknik Pengumpulan Data.....	77
E. Keabsahan dan Kredibilitas.....	78
F. Metode Analisis	79
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	80
A. Gambaran Umum Bank Muamalat	80
1. Sejarah Bank Muamalat	80
2. Profil Lembaga Bank Muamalat	83
3. Visi dan Misi Lembaga	83

4. Struktur Organisasi Bank Muamalat.....	83
5. <i>Bancassurance</i>	86
6. Model Bisnis Bank Muamalat Indonesia <i>Bancassurance</i>	87
7. Nilai Kerjasama Bank Muamalat Indonesia dan Manulife Indonesia Partnership	88
8. Manfaat Kerjasama	89
9. Produk Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera.....	90
B. Sistem Operasional Asuransi Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera.....	95
1. Sistem Operasional Asuransi Manulife Zafirah Proteksi Srjahtera Berdasarkan Dokumen	95
2. Sistem Operasional Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera Berdasarkan Wawancara.....	102
C. Analisis Sistem Operasional Asuransi Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera Berdasarkan Perspektif Muhammad Syakir Sula	104
BAB V PENUTUP	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran	122
Daftar Pustaka	124

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Daftar Objek Asuransi yang Boleh/Tidak Boleh Diasuransikan	42
Tabel 2.2 Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah	56
Tabel 4.1 Daftar Pegawai dan Rincian Golongan Pegawai	85
Tabel 4.2 Model <i>Bancassurance</i>	88
Tabel 4.3 Manfaat Kerjasama Antara Bank Manulife Indonesia dan Manulife Indonesia	89
Tabel 4.4 Manfaat Kerjasama Bagi Nasabah dan Bank Staff	90
Tabel 4.5 Ketentuan Produk Manulife Zafira Proteksi Sejahtera 7	
Tabel 4.6 Hasil Analisis Operasional Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera Berdasarkan Perspektif Muhammad Syakir Sula.....	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Hal-Hal yang Terlarang dalam Operasional Asuransi konvensional.....	25
Gambar 2.2 Bagan Prinsip-Prinsip Muamalah yang Mendasari Operasional Asuransi Syariah.....	61
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Capem Tarakan	85
Gambar 4.2 Bagan Struktur Organisasi Capem Tarakan	86
Gambar 4.3 Skema Akad Wakalah Bil Ujah pada Manulife Zafirah Proteksi Sejahtera	96
Gambar 4.4 Alokasi Kontribusi.....	101
Gambar 4.5 Alokasi Kontribusi.....	109

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik dibawah)

ط	Tā'	ṭ	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	ẓ	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	g	-
ف	Fā'	f	-
ق	Qāf	q	-
ك	Kāf	k	-
ل	Lām	l	-
م	Mīm	m	-
ن	Nūn	n	-
و	Wāwu	w	-
ه	Hā'	h	-
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Yā'	y	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	'iddah

3. *Ta' Marbūṭah* di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jīyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' Marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fīṭr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

----- [َ]	<i>faṭḥah</i>	ditulis	a
----- _ِ	<i>Kasrah</i>	ditulis	i
----- [ُ]	<i>ḍammah</i>	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1	<i>faḥḥah + Alif</i> جا هلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>faḥḥah + ya' mati</i> تنسي	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>faḥḥah + ya' mati</i> بينكم	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>faḥḥah + wawu mati</i> قول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	ditulis	<i>as –Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy- Syams</i>

9. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>