

BAB III

DANA *TABARRU'* PADA PENGELOLAAN DANA PESERTA (PREMI) DI AJB

BUMIPUTERA SYARIAH 1912 Cab. SIDOARJO

A. MEKANISME AJB BUMIPUTERA SYARIAH 1912 CABANG SIDOARJO

1 Sejarah Berdirinya AJB Bumiputera Syari'ah 1912 Cabang Sidoarjo

Saat ini Indonesia dikenal sebagai salah satu negara dengan sejumlah operator asuransi syariah yang cukup banyak di dunia. Berdasarkan data Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) terdapat 49 asuransi syariah di Indonesia yang telah mendapatkan rekomendasi syariah, 3 reasurani dan 6 broker asuransi dan reasuransi syariah. Perkembangan industri syariah di negeri ini diawali dengan kelahiran asuransi syariah di Indonesia pada tahun 1994.¹

Saat ini PT. Takaful Indonesia (STI) berdiri pada tanggal 24 Februari 1994 yang dimotori oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) melalui yayasan abdi bangsa, Bank Muamalat Indonesia, PT Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Departemen Keuangan RI serta beberapa muslim Indonesia. Selanjutnya STI mendirikan 2 anak perusahaan yaitu PT. Takaful Keluarga pada tanggal 2 agustus 1994, dan PT. Asuransi Takaful Umum 2 juni 1995. Maka setelah PT. Takaful berdiri, bermuncullah beberapa perusahaan asuransi karena cukup menyadari besarnya potensi bisnis asuransi syariah di Indonesia. Hal tersebut mendorong berbagai perusahaan untuk beramai-ramai masuk ke dalam bisnis asuransi syariah, diantaranya dengan langsung

¹Brosur AJB Bumiputera. Hal 3

mendirikan perusahaan asuransi syariah secara penuh, maupun membuka devisi atau cabang tertentu.

Strategi pengembangan bisnis asuransi syariah melalui mendirikan perusahaan dilakukan oleh asuransi syariah mubarakah yang bergerak pada bisnis jiwa asuransi syariah. Sedangkan strategi pengembangan bisnis melalui pembukaan devisi atau cabang asuransi syariah dilakukan sebagai perusahaan asuransi, antara lain:

1. PT. MAA Life Assurance.
2. PT. MAA General Assurance.
3. PT. Great Eastren Life Indonesia
4. PT. Asuransi Tri Pakarta
5. AJB Bumiputera 1912
6. PT. Asuransi Jiwa Bringin Life Sejahtera

Pada awal berdirinya AJB Bumiputera Syariah 1912 dengan Keputusan Menteri Keuangan RI No Kep-268/ KM/6/2002 7 November 2002 (sesuai SK No.9//DIR/2002 tanggal 8 November 2002 Tentang pembentukan Devisi Asuransi Jiwa Syariah dan kantor Cabang Asuransi Jiwa Syariah) barulah memiliki kantor cabang dan sebutan kantor cabang sesuai dengan SK No.12 /12/DIR/PMS/2006 tanggal 1 November 2006 sebelum berubah menjadi kantor Wilayah.

Namun melihat perkembangan asuransi syariah yang cukup pesat berdasarkan fatwa Dewan Syariah Nasional No. 21/DSN MUI/X/2001 Tgl 17 Oktober 2001 , serta dalam upaya meningkatkan efisiensi dan efektifitas operasional pemasaran asuransi jiwa syariah berdasarkan potensi pasar, maka melalui surat Keputusan Direksi No.13/DIR/PMS/2006 Tanggal 1 November 2006, AJB Bumiputera Syariah 1912 telah mengembangkan kantor wilayah syariah

Jakarta menjadi 2 kantor wilayah syariah serta membentuk 5 kantor wilayah syariah baru yang membawahi 49 kantor cabang asuransi jiwa syariah seluruh Indonesia.

Dengan demikian kini Divisi Asuransi Jiwa Syariah telah berkembang menjadi 7 kantor wilayah yaitu, (Jakarta I, Jakarta II, Bandung, Surabaya, Semarang, Medan dan Makassar) serta telah membawahi 49 kantor cabang, termasuk di Sidoarjo. Perkembangan kantor pemasaran tersebut karena tingginya animo masyarakat muslim di Indonesia. Bahwa mayoritas penduduk di Indonesia beragama Islam adalah suatu kenyataan dimana kesadaran mereka untuk mengekspresikan amalan agama dalam kehidupan sehari-hari semakin meningkat.²

Visi

Bumiputera ingin menjadi asuransinya bangsa Indonesia.

Misi

Menjadikan Bumiputera senantiasa berada dibenak dan hati masyarakat Indonesia, dengan :

- 1 Memelihara Bumiputera sebagai perusahaan perjuangan bangsa Indonesia.
- 2 Mengembangkan korporasi dan koperasi yang menerapkan prinsip dasar gotong royong.
- 3 Menciptakan berbagai produk dan layanan yang memberikan manfaat optimal bagi komunitas Bumiputera.
- 4 Mewujudkan perusahaan yang berhasil secara ekonomi dan sosial.³

Hal itu dikarenakan beberapa aspek, yaitu :

1. Investasi

²Proposal AJB Bumiputera Syariah. 3.

³ Proposal AJB Bumiputera Syariah, 4.

Keuangan dikelola sendiri oleh divisi syariah (tidak dicampur dengan usaha konvensional) berupa:

- *Mudharabah* bank syariah mandiri
- *Obligasi syariah* mandiri, dan
- *Murabahah*

2. Pengalaman dan kepercayaan

- Dipercaya mengcover asuransi perjalanan haji th. 2002/2003 (ketua konsorsium dengan kuota 85%). Meninggal 556 orang, total klaim 15 milyar.⁴
- Dipercaya mengcover asuransi perjalanan haji

Mengcover seluruh debitur perbankan, Koperasi dan BPR.

Keunggulan Produk-Produk Syariah

1. Niat dan Aqad

Niatnya ; ibadah, *mu'amalah*

Aqad ; *tā'awun* (tolong menolong)

Tabarru' ; derma = jariah, sumber santunan kebajikan (klaim meninggal)

2. Terbebas dari unsur-unsur

Maysir; (judi / untung-untungan)

Ghoror; (samar / tidak jelas sumbernya)

⁴ Proposal AJB Bumiputera Syariah, 4.

Riba ; haram hukumnya, karena asuransi ini dikembangkan dengan system mudharabah (bagi hasil)

3. Sangat menguntungkan nasabah
 - a Tidak mengenal polis *laps* (artinya walau terpaksa belum bayar proteksi tetap berjalan)
 - b Tidak ada dana hangus
 - c Walau baru bayar, sudah memiliki nilai tunai s/d 60%
 - d Boleh mengambil nilai tunai s/d 50% tanpa dikenakan bunga (untuk Mitra *Mabrur*)
4. Saat ini hasil investasi (*mudharabah*) diatas bunga *deposito* bank konvensional
 - a Bunga *deposito* rata-rata 5,8% masih dipotong pajak 20%
 - b *Mudharabah* saat ini 10% dan tanpa dikenakan pajak.
5. Pembagian nisbah bagi hasil;
 - a 70% untuk nasabah
 - b 30% untuk bumiputera syariah

Karena begitu banyaknya keuntungan yang diperoleh nasabah pada asuransi syariah, peminat asuransi syariah AJB Bumiputera Syariah semakin meningkat.⁵

Dan ternyata keputusan untuk membuka unit syariah adalah sangat tepat. Hal ini terbukti dengan mendapatkan respon yang positif dari masyarakat. Sampai tahun 2013 AJB Bumiputera Syariah ada 33 kantor cabang di seluruh Indonesia, termasuk AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo.

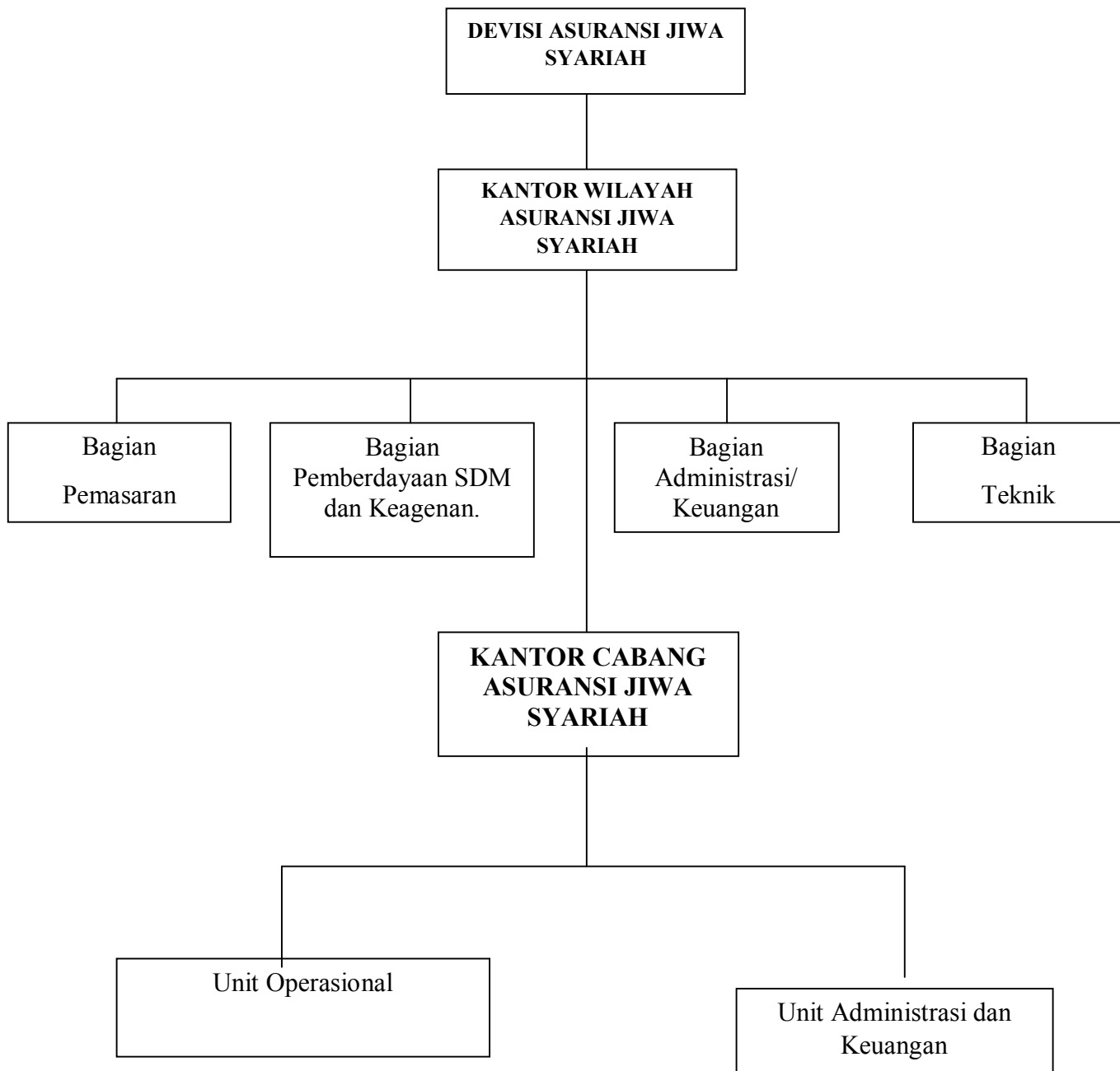
⁵Proposal AJB Bumiputera Syariah.

AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo yang beralamat di AJB BUMIPUTERA 1912
Kantor Cabang Syariah Sidoarjo, Jl. RAYA JENGGOLO NO. 72-74 LANTAI 2 TELP. 031-
8052853 FAX. 031-8056466 E-MAIL :(. buka mulai bulan Februari 2007.

2 Diskripsi tugas organisasi

Sesuai Keputusan Direksi AJB Bumiputera 1912 No. SK.II/DIR/PMS/2003 Tentang Struktur Organisasi Pemasaran

Gambar 3 Tentang Struktur Organisasi AJB Bumiputera 1912



1. Kantor wilayah asuransi jiwa syariah berfungsi sebagai pembina dan pengendalian implementasi kegiatan operasional pemasaran, memberdayakan sumber daya manusia dan keagenan, pelayanan dan evaluasi bagi kantor cabang asuransi jiwa syariah serta memberikan masukan dan saran kepada divisi asuransi jiwa syariah dalam pengembangan pemasaran asuransi jiwa syariah dan asuransi kesehatan syariah di wilayahnya.

Kantor wilayah asuransi jiwa syariah dipimpin oleh kepala wilayah asuransi jiwa, yang bertanggung jawab kepada divisi asuransi jiwa syariah, dengan tugas pokok menjabarkan strategi bisnis asuransi jiwa syariah ke dalam kegiatan implementasi operasional di kantor cabang asuransi jiwa syariah.

Kepala wilayah asuransi jiwa syariah bertanggung jawab atas tercapainya operasional yang meliputi produksi, konservasi, penghimpunan dana asuransi jiwa syariah dan asuransi kesehatan syariah.

2. Kantor wilayah asuransi jiwa syariah

Kantor wilayah asuransi jiwa syariah membawahkan :

a. Bagian pemasaran

Bagian pemasaran dipimpin oleh kepala bagian, yang mempunyai tugas utama mengimplementasikan dan mengendalikan kegiatan operasional pemasaran, penyediaan sarana dan prasarana kerja, dan melakukan evaluasi mekanisme pelaksanaan trilogi operasional asuransi (TOA).

b. Bagian pemberdayaan SDM dan keagenan.

Bagian pemberdayaan SDM dan keagenan dipimpin oleh kepala bagian, yang mempunyai fungsi utama melaksanakan pengadaan, pendidikan dan pelatihan, pembinaan serta pengembangan sumber daya manusia pemasaran dan keagenan di kantor wilayah asuransi jiwa syariah dan kantor cabang asuransi jiwa syariah.

c. Bagian administrasi/keuangan

Bagian administrasi / keuangan dipimpin oleh kepala bagian, yang mempunyai fungsi utama dalam membina, mengawasi dan mengendalikan implementasi kegiatan administrasi / keuangan dan perpajakan sesuai

ketentuan yang berlaku serta melaksanakan prinsip mengenal nasabah (PMN) dengan tepat dan benar.

d. Bagian teknik

Bagian teknik dipimpin oleh kepala bagian yang mempunyai fungsi utama melakukan perhitungan teknik aktuarial produk asuransi jiwa kumpulan syariah.

3. Kantor cabang asuransi jiwa syariah

a. Dalam melaksanakan kegiatan operasionalnya, kantor cabang asuransi jiwa syariah berada di bawah pengawasan kantor wilayah asuransi jiwa syariah.

b. Kantor cabang asuransi jiwa syariah dipimpin oleh kepala cabang asuransi jiwa syariah, yang bertanggung jawab kepada kepala wilayah asuransi jiwa syariah, dengan fungsi utamanya melaksanakan, mengendalikan kegiatan operasional dan pelaporan meliputi produksi, konservasi, penghimpunan dana, kegiatan administrasi keuangan, pengembangan organisasi keagenan, dan pelayanan kepada pemegang polis.

c. Kantor cabang asuransi jiwa syariah membawakan :

(1) Unit operasional, dipimpin oleh kepala unit, yang mempunyai fungsi utama melaksanakan, membina, mengendalikan kegiatan operasional penjualan, konservasi dan pelayanan kepada pemegang polis serta melaksanakan prinsip mengenal nasabah (PMN) dengan tepat dan benar.

Kepala unit operasional membawahkan agen kordinator, sedangkan agen kordinator membawahkan agen.

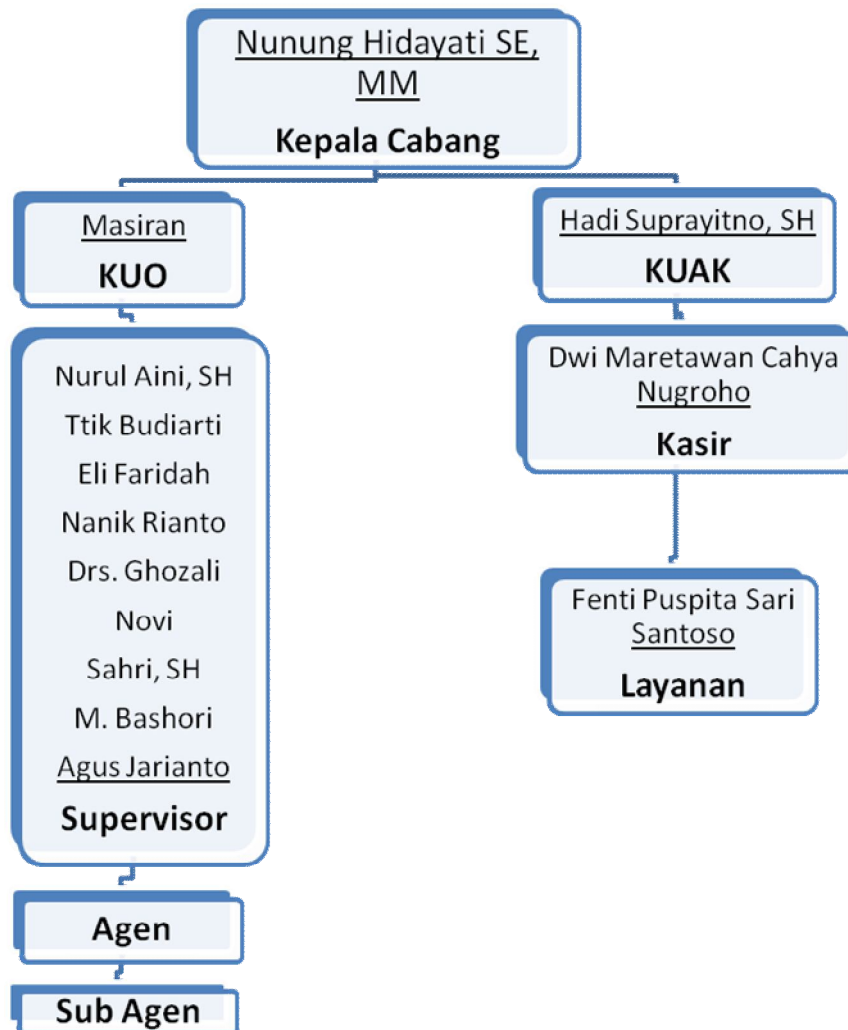
- (2) Unit administrasi dan keuangan, dipimpin oleh kepala unit, yang mempunyai fungsi utama melaksanakan, membina, mengawasi dan mengenddalikan kegiatan administrasi keuangan, serta pelayanan kepada pemegang polis, agen kordinator dan agen. Kepala unit administrasi dan keuangan dalam melaksanakan fungsinya dibantu oleh kasir dan pegawai administrasi.

Dalam suatu kantor cabang asuransi jiwa syariah tertentu dapat dibentuk lebih dari 1 (satu) unit operasional, dengan pertimbangan sebagai berikut:

1. Masih dalam wilayah operasional kantor cabang asuransi jiwa syariah yang bersangkutan sebagaimana diatur dalam ketentuan perusahaan.
2. Daerah tersebut sulit dijangkau unuk melakukan kordinasi secara rutin dengan kantor cabang asuransi jiwa syariah.
3. Daerah tersebut mempunyai potensi pasar untuk kegiatan operasional produksi.⁶

⁶ Keputusan Direksi AJB BUMIPUTERA 1912, Tentang Struktur Organsasi Kantor Wilayah Jiwa Syariah.

Adapun struktur organisasi pada AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo



3 Produk-Produk Asuransi Syariah

1. Asper

Mitra *iqra'* plus (asuransi pendidikan)

Mitra *mabrur* plus/ tabungan haji / dana hari tua / pensiunan

Mitra *sakinah*

2. Askum

- *Eka Warsa*

- *Personal Accident*
- *Ta'awun* Pembiayaan.⁷

a. Mitra Mabrut Plus

Mitra *mabrut* plus membantu mewujudkan impian tersebut. Mitra *mabrut* plus tidak hanya membantu anda menyisihkan dana tabungan haji secara teratur, tetapi juga menyediakan dana bagi hasil (*Mudharabah*) dan asuransi perlindungan, sehingga memungkinkan bagi anda menunaikan ibadah haji dengan tenang tanpa mencemaskan keluarga di rumah, dan semuanya sesuai dengan Syariah.

Beragam manfaat

Mitra *Mabrut Plus* memberikan manfaat-manfaat sebagai berikut :

1. Apabila pihak yang diasuransikan hidup hingga akhir masa asuransi, maka Peserta akan menerima Nilai Tunai yang terdiri dari :
 - a. Dana investasi yang telah di setor.
 - b. Bagi hasil(*Mudharabah*) sebesar 70% dari pengembangan dana investasi.
2. Apabila pihak yang diasuransikan meninggal dalam masa asuransi, maka ahli waris yang ditunjuk akan menerima :

Santunan kebajikan sebesar Manfaat Awal

- a. Bagi hasil(*Mudharabah*) sebesar 70% dari pengembangan dana investasi.
3. Apabila Peserta mengundurkan diri sebelum masa asuransi, maka Peserta akan menerima Nilai Tunai yang terdiri dari:
 - a. Dana Investasi yang telah disetor.

⁷Ibid, hal 7

- a. Bagi hasil (*Mudharabah*) sebesar 70% dari pengembangan dana investasi.

Ketentuan Medis

1. Batas maksimal Manfaat Awal asuransi tanpa pemeriksaan dokter (non-medis) sebesar Rp. 200.000.000,--(duaratus juta rupiah) untuk calon Peserta berusia 20 s.d 50 tahun.
2. Umur peserta di atas 50 tahun atau total risiko diatas Rp. 200.000.000,--(dua ratus juta rupiah) harus dilengkapi dengan hasil pemeriksaan dokter(medis) sesuai ketentuan AJB Bumiputera 1912 yang berlaku.
3. Masa observasi untuk Manfaat Awal tanpa pemeriksaan dokter (non-medis) dikenakan 2(dua) tahun dengan ketentuan pembayaran santunan :
 - a. Meninggal pada tahun I, dibayarkansantunan sebesar Nilai Tunai +(60% santunan Kebajikan pada saat meninggal).
 - b. Meninggal pada tahun II dibayarkan santunan sebesar Nilai Tunai + (80% santunan Kebajikan pada saat meninggal).Meninggal pada tahun III dan seterusnya dibayarkan santunan sebesar Nilai tunai + (100% Santunan Kebijakan pada saat meninggal).⁸

b. **Mitra *Iqra'* Plus**

Mitra *Iqra'* Plus dirancang khusus untuk menjadi mitra belajar bagi buah hati. Melalui program ini, buah hati tidak saja secara teratur menerima dana pendidikan sesuai dengan jenjang pendidikan. Lebih dari itu, juga mendapatkan kesempatan memperoleh

⁸Brosur AJB BUMIPUTERA SYARIAH tentang Mitra Mabur.

hasil investasi dan pengembangan dana kontribusi yang bayar melalui system bagi hasil (*mudharabah*).

Beragam Manfaat

Melalui Mitra *Iqra'* Plus keuntungan-keuntungan yang akan di dapat meliputi:

1. Jika pihak yang diansuransikan hidup sampai akhir masa asuransi, maka anak yang ditunjuk sebagai penerima tahapan pendidikan akan menerima dana tahapan pendidikan.
2. Apabila pihak yang diansuransikan meninggal dalam masa asuransi, maka peserta dibebaskan dari membayar kontribusi dan pihak yang ditunjuk akan menerima :
 - a. Santunan kebajikan sebesar Manfaat Awal
 - b. Nilai Tunai, yang terdiri dari :
 - Dana investasi yang telah disetor
 - Bagi hasil (*mudharabah*) sebesar 70% dari pengembangan dana investasi.
 - c. Tahapan Dana pendidikan
3. Apabila Peserta mengundurkan diri, maka peserta akan menerima Nilai Tukar yang terdiri dari :
 - a. Dana investasi yang telah disetor.
 - b. Bagi hasil (*mudharabah*) sebesar 70% dari pengembangan dana investasi.
4. Apabila anak yang ditunjuk sebagai penerima Dana Tahapan Pendidikan meninggal dunia dalam Masa Asuransi, maka Peserta/Pihak yang Diansuransikan dapat menunjuk pengganti (anak lain) untuk menerima Dana Tahapan Pendidikan yang belum dibayarkan.

Sesuai produk-produk dari wilayah yang telah disebutkan di atas, AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo sudah menerapkan sesuai ketentuan yang ditetapkan atas produk-produk tersebut, dimana Mitra *Iqra'* (Asuransi Pendidikan) dan Mitra *Mabrur* (Asuransi Jiwa) menjadi produk andalan dari AJB Bumiputera Syariah. Hal ini disebabkan produk tersebut mempunyai keunggulan masing-masing.⁹

Keuntungan-Keuntungan Memiliki Polis Asuransi Jiwa

Tujuan utama memiliki polis asuransi jiwa adalah rasa aman, berupa tersedianya perlindungan keluarga, menyediakan beasiswa untuk masa depan anak, atau investasi /tabungan di hari tua.

Program asuransi jiwa memiliki beberapa keistimewaan antara lain :

- 1 Memberikan rasa aman dan menghilangkan rasa kekhawatiran dari segala masalah keuangan akibat resiko meninggal dunia.
- 2 Menyediakan sejumlah dana pada saat dibutuhkan.
- 3 Fleksibel dalam menentukan jumlah manfaat awal, cara dan masa pembayaran premi.
- 4 Merupakan cara menabung yang mudah dan sistematis serta berkesinambungan.
- 5 Memperoleh bonus seperti halnya investasi.
- 6 Mempunyai nilai pinjam yang siap pakai dalam keadaan mendesak.
- 7 Adanya pelayanan yang lestari, semenjak polis terbit hingga klaim dibayarkan.

⁹ Brosur AJB Bumiputera Syariah Mitra *Iqra'*

Polis asuransi jiwa yang bapak/ibu miliki dari AJB Bumiputera 1912 Syariah Cabang Sidoarjo merupakan keputusan tepat dalam mengelola keuangan keluarga, sekaligus menjamin rasa aman (*proteksi*).¹⁰

B. Implementasi Prinsip Ta'awun Dana Tabarru' Pada Pengelolaan Dana Peserta (Premi) di AJB Bumiputera Syaria'h 1912 Cabang Sidoarjo.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Hadi Suprayitno, SH. Selaku KUAJ AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo menyatakan bahwa operasional kerja sehari-hari karyawan mengikuti standar operasional prosedur dari Bumiputera pusat. Standar operasional tersebut terbagi menjadi dua bagian pekerja yaitu indoor dan outdoor. Yang termasuk kategori indoor adalah karyawan bagian administrasi, bagian umum, dan kepala keuangan. Sedangkan *outdoor* adalah para supervisor dan agen-agen pemasaran AJB Bumiputera syariah.¹¹

Bahkan, beliau mengatakan, pengelolaan dana dalam perhitungan asuransi yang telah ada baik yang masuk atau keluar juga dikelola oleh pusat langsung, sehingga kantor-kantor cabang hanya merupakan "pintu gerbang"/perantara/ penghubung bagi nasabah AJB Bumiputera syariah 1912 pusat. Jadi, penjelasan mengenai mekanisme pengelolaan dana hanya diketahui rekapitulasi bulanan secara umum oleh peneliti, yang akan dipaparkan selanjutnya.¹²

¹⁰ Ibid, 5

¹¹ Hasil wawancara hari Jum'at tanggal 20 Desember 2013 dengan Bapak Hadi Suprayitno, SH selaku KUAJ AJB Bumiputera syariah cabang Sidoarjo.

¹² Ibid.

Dalam prakteknya, asuransi syariah menerapkan prinsip saling kerjasama dan tolong-menolong. Jadi jika ada keuntungan akan dibagi rata dan jika ada kerugian maka akan dirasakan bersama. Pada hakekatnya *shahibul maal* atau nasabah yang membayar premi di asuransi memiliki tujuan untuk sewaktu-waktu mereka ditimpa musibah yang entah kapan akan terjadi dengan membayarkan premi di asuransi maka nasabah percaya kepada perusahaan asuransi syariah terkait untuk dapat mengelola dana tersebut sehingga jika sewaktu-waktu mereka tertimpa musibah maka mereka dapat terbantu dari perusahaan asuransi syariah.¹³

Untuk lebih dapat menjelaskan mekanisme pengelolaan dana *tabarru'* asuransi syariah, berikut akan dibahas oleh peneliti tentang mekanisme pengelolaan dana *tabarru'* yang terdapat pada AJB Bumiputera Syariah 1912.

Dari hasil wawancara selanjutnya, beliau mengatakan bahwa dana *tabarru'* yang ada pada AJB Bumiputera Syariah 1912 itu dalam investasinya dipisahkan dengan dana lainnya. Dana *tabarru'* dikelola sendiri oleh perusahaan dan diinvestasikan ke anak perusahaan yang dimiliki AJB Bumiputera seperti PT. Bumiputera Wiasata, PT. Informatitics OASE, PT. Bumiputera Mitrasarana, Bumiputera Muda 1967, PT. Mardi Mulyo. Ketika dana *tabarru'* habis (*devisit*) maka untuk menanggulangi ketidakcukupan diambilkan dana dari *qardh* yang diambilkan oleh Bumiputera pusat yang direalisasikan kepada anak cabang yang kekurangan dana untuk membayar santunan atau klaim yang diajukan oleh peserta. Bantuan dana *Qardh* itu didapatkan dari BI.¹⁴

¹³ Muhammad Syakir Sula, Muhammad Syakir Sula, *Asuransi Syariah (Life and General), Konsep dan Sistem Operasional*, 249.

¹⁴ Ibid, Hasil Wawancara tanggal 20 Desember 2014.

Adapun pembagian hasil keuntungan yang akan diperoleh oleh peserta adalah sebesar 70% dan 30% lagi untuk perusahaan. Hal ini menganut sistem mudharabah yang dianjurkan oleh Islam sebagai ganti sistem bunga yang mengandung riba. Nasabah memperoleh hak atas bagi hasil tersebut sampai masa kontrak habis yang pada masa akhir kontrak akan ditambah dengan danatabungan yang telah disetorkan.

Sedangkan jika nasabah meninggal dunia sewaktu masa kontrak maka ahli waris nasabah akan memperoleh dana santunan atau 'santunan kebajikan' ditambah dengan pembagian hasil keuntungan yang diperoleh perusahaan atas investasinya dan dana tabungan yang telah disetorkan atau "nilai tunai". Adapun besaran santunan kebajikan ditetapkan oleh perusahaan diluar bagi hasil keuntungan investasi.

Ilustrasi di bawah ini merupakan asuransi/ perkiraan/ contoh semata. Dalam prakteknya akan berbeda sesuai dengan tingkat hasil keuntungan diterima oleh perusahaan AJB Bumiputera Syariah 1912.

ILUSTRASI

PROGRAM MITRAIQRA' PLUS AJB BUMIPUTERA SYARIAH 1912

Nama Peserta : mbak ratih

Usia Peserta:27 tahun

Usia Anak:1 tahun

Masa Asuransi:17 tahun

Tabarru':4,67%

Premi per 3 bulan:2.000.000

Premi disetahunkan:8.000.000

Sekaligus:136.000.000

Manfaat Awal:96.000.000

Bagian Hasil Investasi: 70%

Asuransi tingkat investasi adalah 12% maka akan diperoleh bagan tingkat hasil investasi sebagai berikut:

Tabel No. 1 Tentang Aplikasi Produk AJB Bumiputera Syariah, Mitra Maburur

Th / U A	Akumulasi	Akumulasi			Santunan	Nilai	Klaim	Dana Tahapan Pendidikan		ujrah
	Kontribusi	Tabarru'	Dana Investasi	Mudharabah	Kebajikan	Tunai	Mennggal	Keterangan	Dibayarkan	
1	8.000.000	373600	4.426.400	371818	96000000	4798218	100798218			320000 0
2	16.000.000	747200	10532800	884755	96000000	11417555	107417555			152000 0
3	24.000.000	1.120.800	17412000	1462608	96000000	18874608	114874608			747200
4	32.000.000	1.494.400	24291200	2040461	96000000	26331661	122331661			747200
5	40.000.000	1.868.000	31179400	2619070	96000000	129789470	129789470			74200
6	48.000.000	2.241.600	38049600	3196166	96000000	41245766	137245766	SD(10% MA)	96.00000 0	74200
7	56.000.000	2.615.200	44937800	3774775	96000000	48712575	144712575			74200
8	64.000.000	2.988.800	51817000	4352628	96000000	56169628	152169628			74200
9	72.000.000	3.362.400	58696200	4930481	96000000	63626681	159626681			74200
10	80.000.000	3.736.000	65575400	5508334	96000000	71083734	167083734			74200
11	88.000.000	4.109.600	72454600	6086186	96000000	78540786	174540786			74200
12	96.000.000	4.483.200	7933800	6664039	96000000	85997839	181997839	SMP(15% MA)		74200
13	104.000.000	4.856.800	86213000	7241892	96000000	9364892	189364892			74200
14	112.000.000	5.230.400	930992200	7819745	96000000	100911945	19691945			74200
15	120.000.000	5.604.000	99971400	8397598	96000000	108368998	204368998	SMU (20% MA)		74200
16	128.000.000	5.977.600	106850600	8975450	96000000	115826050	211826050			74200
17	136.000.000	6.351.200	113729800	9553303	96000000	123283103	291283103			74200

Pembahasan tabel di atas dimulai dengan menjelaskan "keterangan" yang ada sebelum ilustrasi.

Lamanya masa asuransi tergantung dari nasabah lebih lama masa asuransi maka hasil investasi yang dibagikan juga akan semakin besar. Tabel hasil investasi di atas merupakan tabel untuk memudahkan nasabah dalam melihat seberapa besar hasil yang akan didapatkan jika

menabung dengan jumlah tertentu selama masa kontrak tiga, empat, atau enam tahun. Sebagai contoh dikaitkan dengan setoran awal yaitu dana tabungan sebesar Rp. 8.000.000 dengan masa kontak tujuh belas tahun, maka hasil yang didapatkan oleh nasabah adalah Rp. 123.283.103. jadi setoran di awal tergantung dari pemilihan nasabah berkaitan dengan nominal tabungan yang akan disetor.¹⁵

Dalam prakteknya, dana *Tabarru'* di AJB Bumiputera Syari'ah ini di dapatkan dari produk-produk yang ada di AJB Bumiputera, seperti halnya: Mitra Iqra' dan Mitra Mabrur.

Tabel No. 2 Tentang Riwayat Pembayaran Kontribusi

D	JTH TEMPO	TGL BAYAR	NO BUKTI KAS	TABUNGAN	TABARRU	BIAYA	WAI VER	RAT DER	AVI ASI	EKS TRA	TITIP AN	NILAI KONTRIBUSI TOTAL
	28/04/2006	28/04/2006		711.250	51.250	487.500	0	0	0	0	0	1.250.000
	28/10/2006	30/10/2006		711.250	51.250	487.500	0	0	0	0	0	1.250.000
	28/04/2007	31/05/2007		898.750	51.250	300.000	0	0	0	0	0	1.250.000
	28/10/2007	05/11/2007		898.750	51.250	300.000	0	0	0	0	0	1.250.000
	28/04/2008	14/04/208		1.136.250	51.250	62.500	0	0	0	0	0	1.250.000
	28/10/2008	24/10/2008	PLGS- 1008-0192	1.136.250	51.250	62.500	0	0	0	0	0	1.250.000

Sebagaimana telah dipaparkan diatas bahwasannya setiap nilai kontribusi akan dikelola menjadi tiga jenis rekening yakni rekening tabungan, rekening *tabarru'* dan rekening biaya.

¹⁵ Salesket Produk Mitra Mabrur.

Seperti halnya nilai kontribusi total/premi rekening tabungan sebesar Rp.1.250.000.000 maka dana tersebut akan dikelola perusahaan menjadi 57% untuk tabungan sebesar Rp.711.250, 4,1% untuk *tabarru'* sebesar Rp.51.250 dan untuk biaya 39% sebesar Rp 487.500 tetapi besar biaya tersebut lebih besar ketika masih baru menjadi pemegang polis.¹⁶

Dana *tabarru'* boleh digunakan untuk siapa saja yang mendapatkan musibah. Karena dalam bisnis takaful, karena melalui akad khusus, maka kemanfaatannya hanya terbatas pada peserta *takaful* saja. Dengan kata lain, kumpulan dana *tabarru'* hanya dapat digunakan untuk kepentingan para peserta *takaful* saja yang mendapat musibah. Sekiranya dana *tabarru'* tersebut digunakan untuk kepentingan lain, berarti ini melanggar syarat akad.¹⁷

Selanjutnya beliau mengatakan bahwa dana *tabarru'* tersebut ada yang dikelola sendiri oleh perusahaan dan ada yang di investasikan pada obligasi syariah dan sebagian kecil pada sector lain, dikarenakan obligasi syariah mempunyai jumlah *margin fee* yang tetap dan jelas returnnya dan perusahaan memperoleh pengembalianya atas investasinya.

¹⁶ Hasil wawancara kepada bapak Hadi Suprayitno, SH. Selaku Kepala KUAK AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo pada hari jum'at tanggal 08 januari 2013.

¹⁷ Ibid, wawancara tanggal 08 Januari 2014.

Tabel 3 tentang LaporanRekapMutasi LBK Syari'ah:

Periode :01/01/2013 sd 24/12/2013

LAPORAN REKAP MUTASI LK SYARIAH



KANTOR :

KANTOR CABANG SYARIAH SIDOARJO -
3060400

PERIODE :

01/01/2013 sd 24/12/2013

No.Bukti Kas Terkecil: SDJS-0113-7000

No.Bukti Kas Terbesar: SDJS-1213-7646

No.	KODE AKUN	NAMA AKUN	MASUK	KELUAR
1	10242100	BANK SYARIAH MANDIRI - SYARIAH	2.722.062.507	2.616.946.088
2	10242200	BANK BNI 1946 SYARIAH (PENERIMAAN)- SYARIAH	2.512.186.541	2.512.212.896
3	10243100	BANK NIAGA - SYARIAH	20.000.000	20.000.000
4	10243200	BANK BNI 1946 SYARIAH (PENGELUARAN)- SYARIAH	875.888.329	869.630.233
5	10250420	DROPPING DARI WILAYAH SYARIAH KE KANTOR CABANG SYARIAH	314.363.271	0
6	10250710	SETORAN CABANG SYARIAH KE DIV.SYARIAH	9.487.993	2.380.972.823
7	10250720	DROPPING DIV.SYARIAH KE K.WIL SYARIAH	209.229.000	0
8	10612000	PIUTANG PEGAWAI	2.625.565	8.052.935
9	10613000	PIUTANG PENGOBATAN	1.276.058	12.785.125
10	10615000	PIUTANG PEMBEBANAN	5.985.000	35.545.409
11	10741000	PIUTANG TANPA BUNGA PIHAK KE III	48.197.686	0
12	11411000	PENERIMAAN PREMI LUAR DEBIT	123.692.500	8.850.000
13	11412000	PEMBAYARAN KLAIM LUAR DEBIT	61.607.523	37.756.941
14	11422000	PEMINDAH BUKUAN UTANG/PIUTANG	20.185.077	1.125.565
15	30211202	UTANG KOMISI PENUTUPAN ASPER DWIGUNA SYARIAH	56.896.113	32.454.513
16	30211302	UTANG KOMISI PENUTUPAN ASPER DWG KOMBINASI SYARIAH	48.903.450	91.255.400
17	30312000	TITIPAN PREMI PERTAMA ASPER SYARIAH	1.583.341.410	1.582.566.410
18	30322000	TITIPAN PREMI PERTAMA ASKUM SYARIAH	61.954.180	13.618.492
19	30412102	PREMI DITERIMA DIMKA ASKUM JK WARSA SYARIAH TABARU	1.885.540	0
20	30412103	PREMI DITERIMA DIMKA ASKUM JK WARSA SYARIAH - BIAYA	356.680	0
21	30412204	PREMI DITERIMA DIMKA ASKUM DWG SYARIAH - BIAYA	452.320	0
22	30421203	PREMI TRM DIMUKA JKPJ ASPER DWIGUNA SYARIAH TAB	703.111.888	306.444.867
23	30421303	PREMI TRM DIMUKA JKPJ ASPER DWG KOMB SYARIAH TAB	116.683.333	29.215.687
24	30701000	UTANG PPH. PSL 21 PENGOBATAN	2.051.832	2.734.620
25	30702000	UTANG PAJAK PENGHASILAN PPH. PSL 21	48.172.210	44.259.043
26	30709000	UTANG PPh PSL.21 PENGANTI FASILITAS	399.000	199.450
27	31060000	R/C. BUMIPUTERA SEJAHTERA	9.365.108	700.000
28	31070000	R/C. SPSI BP 1912	490.000	0
29	31150000	R/C DPLK	6.700.000	0
30	51112200	PREMI I CICILAN ASPER-DWG SYARIAH - TABARU	13.894.184	0
31	51112300	PREMI I CICILAN ASPER-DWG SYARIAH - TABUNGAN	350.230.381	0
32	51112400	PREMI I CICILAN ASPER-DWG SYARIAH - BIAYA	104.137.547	0
33	51113200	PREMI I CICILAN ASPER-DWGK SYARIAH - TABARU	18.164.560	0
34	51113300	PREMI I CICILAN ASPER-DWGK SYARIAH - TABUNGAN	132.276.316	0
35	51113400	PREMI I CICILAN ASPER-DWGK SYARIAH - BIAYA	85.475.791	0
36	51116200	PREMI I CICILAN ASPER-KECELAKAAN SYARIAH - TABARU	11.460	0
37	51117200	PREMI I CICILAN ASPER-KESEHATAN SYARIAH - TABARU	4.950	0
38	51118200	PREMI I CICILAN ASPER-EKSTRA PREMI SYARIAH	326.000	0
39	51221200	PREMI I TUNGGAL ASKUM-JANGKA WARSA SYARIAH - TABARU	36.184.636	9.175.593
40	52120200	PLTP ASPER-DWG SYARIAH - TABARU	14.319.175	0
41	52120300	PLTP ASPER-DWG SYARIAH - TABUNGAN	274.216.478	0
42	52120400	PLTP ASPER-DWG SYARIAH - BIAYA	102.614.347	0
43	52130200	PLTP ASPER-DWGK SYARIAH - TABARU	29.096.360	0
44	52130300	PLTP ASPER-DWGK SYARIAH - TABUNGAN	205.053.750	0
45	52130400	PLTP ASPER-DWGK SYARIAH - BIAYA	135.852.690	0
46	52160200	PLTP ASPER-KECELAKAAN SYARIAH - TABARU	11.460	0
47	52170200	PLTP ASPER-KESEHATAN SYARIAH - TABARU	4.950	0
48	53120200	PL ASPER-DWG SYARIAH - TABARU	71.293.147	0
49	53120210	PL SKLG ASPER-DWG SYARIAH - TABARU	5.114.454	0
50	53120300	PL ASPER-DWG SYARIAH - TABUNGAN	2.198.522.625	0

Sebagaimana telah dipaparkan di atas bahwasanya keuangan asuransi Bumiputera Syariah cabang Sidoarjo untuk periode bulan Desember 2013 dapat dikatakan memiliki pemasukan dana tabarru' pada premi 1 cicilan asper-DWG syariah tabarru' 13.894.184, premi 1

cicilan asper-DWGK syariah Tabarru' 18.164.560, premi 1 cicilan asper kecelakaan syariah tabarru' 11.460, premi 1 cicilan asper kesehatan syariah tabarru' 4.950, premi 1 tunggal askum jangka warsa syariah tabarru' 36.184636, PLTP asper DWG syariah tabarru' 14.319.175, PLTP asper DWGK syariah tabarru' 29.096.360, PLTP asper kecelakaan syariah tabarru 11.460, PLTP asper kesehatan syariah tabarru 4.950, PL asper DWG syariah tabarru' 71.293.147, PL SKLG asper DWG syariah tabarru' 5.114.454.

51	53120310	PL SKLG ASPER-DWG SYARIAH - TABUNGAN	179.922.891	0
52	53120400	PL ASPER-DWG SYARIAH - BIAYA	189.982.570	0
53	53120410	PL SKGL ASPER-DWG SYARIAH - BIAYA	10.255.998	0
54	53130200	PL ASPER-DWGK SYARIAH - TABARU	181.164.024	0
55	53130210	PL SKLG ASPER-DWGK SYARIAH - TABARU	2.215.153	0
56	53130300	PL ASPER-DWGK SYARIAH - TABUNGAN	1.929.497.374	0
57	53130310	PL SKLG ASPER-DWGK SYARIAH - TABUNGAN	31.848.167	0
58	53130400	PL ASPER-DWGK SYARIAH - BIAYA	235.061.962	0
59	53130410	PL SKGL ASPER-DWGK SYARIAH - BIAYA	2.970.549	0
60	53160200	PL ASPER-KECELAKAAN SYARIAH - TABARU	176.168	0
61	53170200	PL ASPER-KESEHATAN SYARIAH - TABARU	36.800	0
62	53180200	PL ASPER-EKSTRA PREMI SYARIAH	990.200	0
63	53220200	PL ASKUM-DWIGUNA SYARIAH - TABARU	0	11.170.575
64	53280200	PL ASKUM-EKSTRA PREMI SYARIAH	81.800	0
65	62102000	HASIL PENGANTIAN SEGEL POLIS	57.550.000	0
66	62103010	HASIL JASA GIRO	537.311	103.321
67	62105000	HASIL PENGANTIAN ADMINISTRASI	10.905.000	30.000
68	62201000	BEBAN ADMINISTRASI BANK	30.000	1.252.505
69	71101302	KLAIM MENINGGAL ASPER DWGK SYARIAH	0	79.224.813
70	71102102	KLAIM MENINGGAL ASKUM JW SYARIAH	0	215.644.966
71	71201202	KLAIM HABIS KONTRAK ASPER DWG KOMBINASI SYARIAH	0	1.081.374.529
72	71301102	KLAIM PENEBUSAN ASPER DWIGUNA SYARIAH	0	1.101.828.593
73	71301202	KLAIM PENEBUSAN ASPER DWG KOMBINASI SYARIAH	4.053.205	490.483.139
74	71432102	KLAIM MENINGGAL KECELAKAAN ASKUM SYARIAH	0	7.222.222
75	71441020	KLAIM TAHAPAN ASPER SYARIAH	0	1.190.755.301
76	71442020	KLAIM TAHAPAN ASKUM SYARIAH	0	6.800.000
77	71471102	PENARIKAN SEBAGIAN AKUMULASI DANA ASPER SYARIAH	0	4.905.906
78	75112200	KOMISI PENUTUPAN ASPER DWIGUNA SYARIAH	0	165.987.401
79	75113200	KOMISI PENUTUPAN ASPER DWIGUNA KOMB SYARIAH	0	214.597.743
80	75121200	KOMISI PENUTUPAN ASKUM JANGKA WARSA SYARIAH	1.803.569	18.504.504
81	75212000	BONUS PRODUKSI ASURANSI PERORANGAN SYARIAH	16.600	24.855.704
82	75221000	BONUS PRODUKSI ASKUM KONVENSIONAL	150.182	1.284.411
83	76112200	INKASO PEN. PREMI ASPER DWIGUNA SYARIAH	0	48.901.907
84	76113200	INKASO PEN. PREMI ASPER DWIGUNA KOMB SYARIAH	0	45.988.306
85	76121200	INKASO PEN. PREMI ASKUM JANGKA WARSA SYARIAH	25.000	4.979.599
86	76123200	INKASO PEN. PREMI ASKUM DWIGUNA KOMB SYARIAH	7.200.000	3.600.000
87	76126200	INKASO PEN. PREMI ASKUM KESEHATAN SYARIAH	0	224.600
88	76211000	BONUS PENAGIHAN PREMI LANJUTAN ASPER KONVENSIONAL	0	29.937.170
89	76221000	BONUS PENAGIHAN PREMI LANJUTAN ASKUM KONVENSIONAL	0	149.524
90	78012000	BEBAN SUMBANGAN UANG JALAN AGEN PENUTUP	0	47.625.273
91	78013000	BEBAN SUMBANGAN UANG JALAN AGEN DEBIT	0	42.642.510
92	78014000	BEBAN SUMBANGAN UANG JALAN AGEN KOORDINATOR	0	38.949.504
93	78033000	BEBAN TUNJANGAN HARI RAYA (THR) AGEN	0	17.550.440
94	78034000	BEBAN PENGOBATAN AGEN	200.000	6.950.000
95	78060000	BEBAN PENGAWASAN AGEN KOORDINATOR	0	3.050.000
96	79030000	BEBAN BLANKO POLIS	25.000	0
97	81221000	BEBAN BINARELASI JAMUAN MAKAN DAN MINUM DI KANTOR OPR	0	1.155.080
98	81223000	BEBAN BINARELASI OLAH RAGA DI KANTOR OPERASIONAL	0	4.234.500
99	82201010	GAJI POKOK PEGAWAI	1.257.000	91.488.000
100	82201020	TUNJANGAN JABATAN/PENEMPATAN PEGAWAI	0	24.750.000
101	82201030	TUNJANGAN ADITONAL PEGAWAI	0	71.750.000
102	82201050	TUNJANGAN TRANSPORT DAN UANG MAKAN PEGAWAI	0	52.390.000
103	82201080	TUNJANGAN FASILITAS PEJABAT PEGAWAI	25.000	25.500.000
104	82201070	TUNJANGAN HARI RAYA PEGAWAI	0	16.905.000
105	82202000	BEBAN HONORARIUM PEGAWAI	0	51.719.340
106	82204010	BIAYA PENGOBATAN PEGAWAI	0	21.773.949
107	82204020	BIAYA PENGOBATAN KELUARGA PEGAWAI	0	4.527.500
108	82204040	IURAN DAN PREMI JAMSOSTEK PEGAWAI	3.312.800	0
109	82204080	IURAN PENGOBATAN PEGAWAI	790.400	0
110	82204070	SUBSIDI PPH. 21 BIAYA PENGOBATAN PEGAWAI	0	4.012.862
111	82204080	TUNJANGAN UANG CUTI PEGAWAI	0	8.387.500
112	82204090	SUBSIDI PPH. FASILITAS DITANGGUNG PEMBERI KERJA	0	399.000
113	82205000	INSENTIF EFISIENSI PEGAWAI	601.667	27.745.916

Adapun pada lembaran selanjutnya menjelaskan bahwa pemasukan pada PL asper DWGK syariah tabarru' 181.164.024, PL asper DWGK syariah tabarru' 2.215.153, dan PL asper kecelakaan syariah tabarru' 176.168.

114	82209000	BEBAN REPRESENTASI DINAS DAN UANG HARIAN PEGAWAI	0	2.070.000
115	82301000	BEBAN AKOMODASI DALAM NEGERI	7.191.673	27.117.266
116	82702000	BIAYA RAPAT DAN PERTEMUAN	415.000	27.928.200
117	82703000	BIAYA HUT PERUSAHAAN	0	3.560.000
118	82711000	BIAYA SOKONGAN	0	200.000
119	82714000	BIAYA /RETRIBUSI KEAMANAN DAN KEBERSIHAN	0	7.745.667
120	83103000	BIAYA LISTRIK , AIR PAM KANTOR	0	30.847.478
121	83105000	BIAYA JASA PERAWATAN BANGUNAN KANTOR	0	196.000
122	83106000	BIAYA MATERIAL PEMELIHARAAN BANGUNAN KANTOR	0	1.549.700
123	83201000	BIAYA ALAT TULIS KANTOR	0	19.067.006
124	83202000	BIAYA BARANG CETAK, PHOTOCOPY	0	10.712.232
125	83203000	BIAYA BEA METERAI	34.542.000	37.128.000
126	83205000	BIAYA PERLENGKAPAN DAPUR RUMAH TANGGA KANTOR	0	21.906.543
127	83206000	BIAYA BIAYA KORAN DAN MAJALAH KANTOR	0	988.000
128	83306000	BIAYA BIAYA LISTRIK, AIR PAM U RUMAH DINAS	550.000	550.000
129	83308000	BIAYA PBB TANAH BANGUNAN RUMAH DINAS	0	282.968
130	83401000	BIAYA TELPON, TELEX, FAX	0	17.034.639
131	83403000	BIAYA POS/PORTO	0	24.771.186
132	83501000	BIAYA PERANGKAT LUNAK KOMPUTER	0	685.000
133	83502000	BIAYA PERLENGKAPAN KOMPUTER	0	965.000
JUMLAH MUTASI			16.239.740.238	16.365.120.088
SALDO AWAL			126.317.421	0
SALDO AKHIR			0	937.571
TOTAL			16.366.057.659	16.366.057.659

SIDOARJO, 7 Januari 2014

DISAHKAN OLEH

DIKETAHUI OLEH

DISUSUN OLEH,

NUNUNG HIDAYATI, SE

HADI SUPRAYITNO, SH

DWI MARETAWAN CAHYO N, ST

KEPALA CABANG

KUAK

KASIR

Sehingga dapat disimpulkan sesuai keterangan diatas pada AJB Bumiputera syariah cabang Sidoarjo bahwa untuk dana *tabarru'* memang dipisahkan menjadi rekening sendiri baik itu berupa dana *tabarru'* atau klaim yang sudah ada diatas. Dan setiap pemilik polis mempunyai hak untuk mengajukan klaim ketika ada pihak yang meninggal dunia .¹⁸

¹⁸ Hasil wawancara kepada bapak Hadi Suprayitno, SH. Selaku Kepala KUAK AJB Bumiputera Syariah Cabang Sidoarjo pada hari jum'at tanggal 08 Januari 2014.