

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan zaman yang terjadi begitu pesat dan cepat, sehingga hal ini membuat pola kehidupan masyarakat banyak bergeser dan berubah dalam menyesuaikan diri, akan tetapi penyesuaian diri tersebut tidak lepas dari fitrah manusia yang mana selalu berhadapan dengan risiko-risiko.¹ Risiko dapat menimpa diri sendiri berupa sakit, kematian, kehilangan harta benda dan lain sebagainya. Kerugian yang ditimbulkan tidak hanya berupa kerugian ekonomi saja, akan tetapi juga kerugian berupa fisik maupun mental. Untuk menghadapi berbagai risiko yang ada terdapat lembaga yang akan memberikan perlindungan terhadap risiko tersebut.

Dengan maraknya perkembangan Lembaga yang ada di Indonesia, terdapat Lembaga Keuangan Syariah seperti adanya bank-bank syariah. Namun, sejatinya Lembaga Keuangan Syariah terdiri dari Lembaga Keuangan Syariah Bank dan Non Bank. Pada Lembaga Keuangan Syariah Bank terdiri dari, Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Syariah. Sedangkan untuk Lembaga Keuangan Syariah Non Bank meliputi Pegadaian Syariah, BMT, Reksadana Syariah dan Asuransi Syariah. Salah satu Lembaga Keuangan Non Bank yang memberikan perlindungan kepada masyarakat seperti risiko kesehatan, risiko kecelakaan

¹ Ikromullah Ramadhan, “Pemahaman Masyarakat Pedesaan Terhadap Asuransi Syariah”, *Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*, (2015)

kerja, dan lain-lain ini adalah lembaga asuransi, baik yang konvensional maupun yang menggunakan prinsip syariah.

Asuransi secara umum merupakan perjanjian antara dua pihak atau lebih antara pihak penanggung yang mengikatkan diri pada pihak tertanggung dengan imbalan memberikan premi asuransi untuk memberikan pengganti kepada tertanggung yang dikarenakan terjadi kerusakan, kerugian atau kehilangan keuntungan yang diharapkan.² Dalam kitab Undang-Undang Hukum Dagang, asuransi dirumuskan sebagai “persetujuan yang mana ada pihak yang menanggung dan berjanji kepada pihak yang tertanggung untuk memberikan premi dalam mengganti suatu kerugian yang mungkin nantinya diderita oleh pihak yang ditanggung”.³ Sedangkan dalam Islam, konsep asuransi syariah berdasarkan konsep *takaful* yaitu perpaduan rasa tanggung jawab dan persaudaraan antara peserta. *Takaful* sendiri berasal dari akar kata *kafala* yang berarti saling menanggung. Asuransi syariah dalam literatur ke Islaman lebih bernuansa sosial daripada bernuansa ekonomi atau *profit oriented* (keuntungan bisnis) atau saling tolong menolong.⁴ Hal ini sesuai dengan anjuran Al-quran agar kita saling tolong menolong.

² Siah Khosyi'ah, *Fiqh Muamalah Perbandingan*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2014), 217.

³ Sapiudin Shidiq, *Fikih Kontemporer*, (Jakarta: Prenademia Group, 2012), 239

⁴ Siti Sholihah, “Pelaksanaan Asuransi Takaful Dana Pendidikan/Fulnadi di PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Surakarta”, *Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta*, (2010).

Asuransi syariah di Indonesia dipelopori PT Asuransi Takaful Indonesia yang berdiri pada tahun 1994.⁵ Asuransi Takaful memiliki dua anak perusahaan yaitu Asuransi Jiwa Syariah yang bernama PT. Asuransi Takaful Keluarga (ATK) dan perusahaan Asuransi Kerugian Syariah yang bernama PT. Asuransi Takaful Umum (ATU).⁶ Salah satu cabang PT. Asuransi Takaful Keluarga yaitu Asuransi Takaful yang berada di Surabaya, dan berdiri sejak tahun 1995. Asuransi Takaful Keluarga cabang Surabaya memiliki visi yaitu menjadi perusahaan asuransi jiwa syariah yang terdepan dalam pelayanan, operasional dan pertumbuhan bisnis syariah di Indonesia dengan profesional, amanah dan bermanfaat bagi masyarakat. Dan memiliki misi menyelenggarakan bisnis asuransi syariah secara profesional, menciptakan sumberdaya yang handal, dan mendayagunakan teknologi yang terintegrasi. Di Asuransi Takaful Surabaya memiliki beberapa produk, salah satunya yakni, FULNADI atau Takaful Dana Pendidikan.

Saat ini pendidikan merupakan menjadi sebuah kebutuhan yang penting bagi manusia di zaman milenial. Program pendidikan atau Takaful Dana Pendidikan (FULNADI) merupakan asuransi produk individu yang bertujuan untuk memberikan perlindungan dan menyediakan dana pendidikan mulai dari Taman Kanak-Kanak hingga Perguruan Tinggi. Dalam hal ini program FULNADI terdapat unsur tabungan yang dapat diinvestasikan yang mana produk ini

⁵Mustafa Edwin Nasution, dkk, *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*, (Jakarta:Kencana, 2010), 297.

⁶Siti Sholihah, "Pelaksanaan Asuransi Takaful Dana Pendidikan/Fulnadi di PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Surakarta", *Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta*, (2010)

menyediakan pola penarikan disesuaikan dengan kebutuhan dana terkait biaya pendidikan anak.

Perkembangan produk FULNADI di PT. Asuransi Takaful Keluarga dinilai sangat signifikan dan memiliki prospek yang cukup bagus, karena minat masyarakat terhadap produk tersebut sangat stabil dibandingkan dengan produk-produk lain yang terdapat di PT. Asuransi Takaful Keluarga tersebut, seperti Al Khairat, Takaful Cendekia, Takaful Salam Ziarah Baitullah, Takaful Salam, Takaful Salam Comunity, Takaful Salam Wakaf, Takaful Falah Saving, maupun Takaful Falah Proteksi. Ditengah minat masyarakat yang mayoritas lebih memilih untuk mengambil produk asuransi seperti asuransi jiwa, asuransi kesehatan dan lain-lain ternyata ketertarikan terhadap produk asuransi pendidikan seperti FULNADI ini sangat banyak. Dari hipotesa peneliti diketahui bahwa di PT. Asuransi Takaful Keluarga Surabaya ini nasabahnya memiliki minat yang cukup baik dan stabil terhadap asuransi pendidikan yang berdasarkan prinsip syariah, bahkan produk FULNADI ini memiliki nasabah yang cukup konsisten dibanding dengan produk asuransi lain.

Berdasarkan permasalahan di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian skripsi dengan judul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Program Pendidikan Asuransi Jiwa Syariah (Studi Kasus Produk Fulnadi Di Asuransi Takaful Surabaya).”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan diatas, maka rumusan masalah yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk program pendidikan asuransi jiwa syariah di Asuransi Takaful Surabaya?

C. Tujuan dan Kegunaan

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui dan meneliti faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk program pendidikan asuransi jiwa syariah di Asuransi Takaful Surabaya.

Sedangkan kegunaan dari penelitian ini dapat diklasifikasikan ke dalam beberapa kategori, antara lain:

1. Bagi akademisi, menambah wawasan terkait faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk program pendidikan (FULNADI) di Asuransi Takaful Surabaya. Dan dapat digunakan sebagai rujukan lanjutan, baik dalam kajian maupun penelitian.
2. Bagi peneliti, dapat menambah khasanah keilmuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk program pendidikan (FULNADI) di Asuransi Takaful Surabaya. Serta menjadi pendorong bagi peneliti untuk semakin mempertajam dan memperkaya karyanya dalam kepenulisan.

3. Bagi universitas, dengan adanya penelitian ini dapat memberi kontribusi referensi keilmuan dan informasi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan produk program pendidikan (FULNADI) di Asuransi Takaful Surabaya.

D. Kajian Pustaka

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang mendasari penelitian ini, antara lain:

1. Skripsi, Sutriani Rifai dengan judul *Faktor Penentu Permintaan Asuransi Pendidikan Pada Masyarakat Perumahan Bukit Baruga 1 Makassar*, dalam penelitiannya menjelaskan bahwa pengaruh variabel pendapatan, jumlah anak, umur, dan dana kelangsungan secara simultan berpengaruh terhadap permintaan asuransi pendidikan di Perumahan Bukit Baruga 1 Makassar yaitu sebesar 61,5% dan sisanya 38,5% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.⁷
2. Skripsi, Agus Puji Susanto dengan judul *Hubungan Antara Persepsi Tentang Asuransi Pendidikan, Tingkat Pendidikan, Tingkat Pendapatan, dan Jenis Pekerjaan Terhadap Minat Mengikuti Asuransi Pendidikan* dalam penelitiannya menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang positif dan

⁷ Sutriani Rifai, “Faktor Penentu Permintaan Asuransi Pendidikan Pada Masyarakat Perumahan Bukit Baruga 1 Makassar”, *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar*, (2017)

signifikan antara persepsi tentang asuransi pendidikan terhadap minat mengikuti asuransi pendidikan.⁸

3. Skripsi, Nuril Hilaliyah dengan judul *Aplikasi Asuransi Takaful Dana Pendidikan Dalam Perspektif Syari'ah*, dalam penelitiannya dijelaskan bahwa Asuransi Takaful Keluarga khususnya fulnadi merupakan produk individu yang mengandung unsur tabungan (*saving*). Dalam pengelolaan premi fulnadi, menekankan pada meminimalisir adanya unsur “maghrib” (*maisir*, *gharar*, dan *riba*). Sehingga dana yang terkumpul dipisah menjadi dua, antara tabungan peserta dengan dana *tabarru'*.⁹

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi beberapa hal dasar dalam melakukan penelitian ini antara lain, latar belakang, rumusan masalah, tujuan, dan kegunaan penelitian, kajian pustaka, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi teori-teori yang relevan yang akan digunakan untuk menjawab permasalahan penelitian, diantaranya adalah teori mengenai asuransi, asuransi

⁸ Agus Puji Susanto “Hubungan Antara Persepsi Tentang Asuransi Pendidikan, Tingkat Pendidikan, Tingkat Pendapatan, dan Jenis Pekerjaan Terhadap Minat Mengikuti Asuransi Pendidikan”, *Fakultas dan Ilmu Pendidikan Universitas Sanata Dharma Yogyakarta*, (2007)

⁹ Nuril Hilaliyah “Aplikasi Asuransi Takaful Dana Pendidikan Dalam Perspektif Syari'ah” *Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Malang*, (2008)

syariah, program pendidikan produk FULNADI, keputusan dan bauran pemasaran.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bagian ini mencantumkan dan menjelaskan jenis penelitian, obyek penelitian, sumber dan jenis data, teknik pengambilan sampel, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV PEMBAHASAN

Pada bab ini merupakan inti dari penelitian, bab ini akan menjelaskan faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menggunakan program pendidikan (FULNADI) di PT. Asuransi Takaful Keluarga Surabaya.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisi penutup yang didalamnya terdapat kesimpulan yang merupakan hasil penelitian dan analisa dari peneliti. Selain itu juga berisi saran-saran yang membangun untuk kemajuan bagi penelitian selanjutnya yang mengambil variabel atau objek yang serupa dengan penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

Berisi rujukan berupa buku-buku penunjang penelitian, skripsi atau penelitian terdahulu serta beberapa website resmi yang menunjang keperluan penelitian.