

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Saat ini dunia bisnis dengan akad syari'ah sangat disukai oleh banyak kalangan karena terbukti efektif melawan krisis ekonomi serta mempunyai tingkat kredibilitas yang sangat tinggi sehingga menumbuhkan rasa percaya dan kenyamanan antara para pihak. Oleh karena itu, saat ini akad syari'ah tidak hanya dipergunakan pada dunia perbankan maupun lembaga keuangan syari'ah saja melainkan sudah merambah pada dunia otomotif, salah satunya yaitu dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik yang merupakan jaringan jasa penjualan, perawatan, perbaikan dan penyediaan suku cadang original.

Toyota Auto 2000 senantiasa memberikan pelayanan terbaik untuk *customer*-nya, oleh karena itu Toyota Auto 2000 bekerja sama dengan *value chain* yaitu perusahaan yang terlibat dalam proses bisnis Toyota Auto 2000 untuk membantu pelanggan dalam membeli mobil Toyota. *Value Chain* tersebut antara lain perusahaan pembiayaan keuangan (*leasing*) yakni Toyota Astra Finance (TAF) dan Astra Credit Company (ACC) , perusahaan asuransi yakni PT. Asuransi Astra Buana atau lebih dikenal dengan nama Garda Oto, perusahaan jual beli mobil bekas yakni Mobil 88, dan perusahaan yang memberi bantuan layanan darurat yakni Astra World.¹

¹ Video profil Toyota Auto 2000

Pembayaran dalam *Auto 2000* dapat dilakukan secara *cash* maupun kredit, adapun jika kredit salah satunya dapat melalui lembaga pembiayaan *Toyota Astra Finance* (TAF) yang merupakan salah satu *value chain* dari *Auto 2000* dimana TAF melayani pembeli kendaraan Toyota dengan menyediakan kebutuhan pembiayaan melalui dua produk utama, yaitu pembiayaan bisnis ritel dan pembiayaan armada. Kemudian pada tahun 2013 TAF meluncurkan produk baru untuk melengkapi penawaran produk dari TAF yaitu pembiayaan syari'ah *Murābahah* dimana TAF telah terdaftar dan diawasi oleh OJK serta memiliki sertifikasi DSN-MUI.

Salah satu penawaran yang ditawarkan oleh TAF dalam produk syari'ah *Murābahah* adalah TAF menawarkan *Prima Life* syari'ah yang merupakan program perlindungan bagi jiwa *customer* dari kejadian-kejadian yang tidak terduga. Dalam pembelian sebuah mobil, asuransi menjadi hal wajib yang harus diikutsertakan karena untuk meminimalisir terjadinya sesuatu yang tidak diinginkan serta memberikan rasa aman kepada *customer*. Pada produk *Prima Life* syari'ah TAF bekerjasama dengan asuransi Astra Buana unit syari'ah untuk memberikan pelayanan jaminan pelunasan sisa kewajiban *customer* apabila terjadi hal-hal yang tidak diinginkan seperti:

1. Meninggal dunia karena sakit atau kecelakaan

Jaminan pelunasan sisa kewajiban kendaraan *customer* dan santunan duka kepada ahli waris sebesar Rp. 25.000.000,-

2. Ketidakmampuan tetap

Angsuran bulanan *customer* akan dibayarkan setiap bulannya secara terus menerus sampai maksimal 12 bulan dan apabila lewat rentang waktu tersebut masih terjadi kondisi ketidakmampuan tetap maka pihak asuransi akan melunasi sisa kewajiban kendaraan *customer*.²

Tentu saja dua hal tersebut diatas berdasarkan syarat dan ketentuan berlaku. penawaran baru TAF tersebut diterapkan di Auto 2000 Manyar Gresik, dengan adanya penawaran baru tersebut tentu membuat banyak pihak bertanya apa manfaat yang diperoleh *customer* dan seperti apakah penerapan asuransi tersebut serta apakah penerapan asuransi tersebut sudah sesuai dengan prinsip asuransi syari'ah. Adapun ketentuan tentang asuransi syari'ah berpedoman pada fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 tentang pedoman asuransi syari'ah. Berdasarkan latar belakang permasalahan tersebut, penulis merasa tertarik untuk melakukan sebuah penelitian dalam bentuk skripsi dengan judul “**Analisis Fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah Terhadap Asuransi *Prima Life* Syari'ah Pada Produk Pembiayaan syari'ah *Murābahah* (Studi Kasus di Dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik)**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana penerapan *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik?

² Brosur pembiayaan syari'ah yang dikeluarkan oleh TAF.

2. Bagaimana analisis fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah terhadap asuransi *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan penulis dalam penelitian ini selain untuk memenuhi persyaratan dalam menyelesaikan program Strata 1 (S1) yaitu:
 - a. Mengetahui penerapan *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* di Dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik.
 - b. Mengetahui kesesuaian antara fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah terhadap asuransi *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik.
2. Kegunaan penelitian ini dilakukan sebagai berikut:
 - a. Menambah ilmu pengetahuan, sekaligus bisa digunakan sebagai bahan kajian untuk generasi selanjutnya.
 - b. Sebagai bahan rujukan perusahaan dalam menerapkan produk berbasis syari'ah agar sesuai dengan syariat Islam.

D. Kajian Pustaka

Untuk mempermudah dalam melakukan penelitian maka sangat perlu bagi peneliti untuk melakukan penelaahan terhadap buku-buku yang relevan dengan objek kajian yang diteliti dan membaca hasil karya orang lain yang

sudah berbentuk skripsi untuk dijadikan pedoman dan acuan dalam melakukan penelitian dan menyusun karya ilmiah tersebut menjadi skripsi, di antaranya:

1. Skripsi Winda Septiani Sahi tahun 2015 Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta yang melakukan penelitian dengan judul “Peranan Perusahaan Asuransi Syari’ah dalam Pengelolaan dan Penempatan Dana Unit Link (studi kasus pada PT. Asuransi Jiwa Manulife Indonesia Divisi Syari’ah)”. Perbedaan dengan penelitian yang akan penulis lakukan yaitu penelitian tersebut menganalisis tentang peranan perusahaan guna memberikan kemudahan bagi nasabah, sedangkan yang akan penulis lakukan yaitu menganalisis berdasarkan tinjauan fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari’ah terhadap asuransi *Prima Life* Syari’ah pada produk pembiayaan syari’ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik.
2. Skripsi Isnaniah tahun 2010 UIN Syarif Hidayatullah Jakarta yang melakukan penelitian dengan judul “Analisis Manajemen Risiko Pada PT. BRIngin *Life* Syari’ah”. Perbedaan dengan penelitian yang akan peneliti lakukan yaitu penelitian tersebut ingin menjelaskan manajemen risiko yang diterapkan oleh perusahaan asuransi khususnya risiko *underwriting*, sedangkan yang akan penulis lakukan yaitu untuk mengetahui tinjauan fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari’ah terhadap asuransi *Prima Life* Syari’ah pada produk pembiayaan syari’ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik.

3. Skripsi Fidhayanti tahun 2012 UIN Maulana Malik Ibrahim Malang yang melakukan penelitian dengan judul “Pelaksanaan Akad *Tabarru'* Pada Asuransi Syari'ah (Studi Kasus di Takaful Indonesia Cabang Malang)”. Perbedaan dengan penelitian yang akan penulis lakukan yaitu penelitian tersebut berfokus pada pelaksanaan akad *tabarru'* berdasarkan pada fatwa DSN-MUI No.53/DSN-MUI/III/2006 Tentang Tabarru' Pada Asuransi Syari'ah Dan Reasuransi Syari'ah sebagai alat untuk menganalisis, sedangkan peneliti ingin meneliti tentang tinjauan fatwa DSN-MUI No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah terhadap asuransi *Prima Life* syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini berfungsi untuk menyatakan garis besar pada masing-masing bab yang saling berurutan. Hal ini dimaksudkan agar memperoleh penelitian yang ilmiah dan sistematis. Skripsi ini tersusun atas lima bab dan tiap-tiap bab akan terdiri dari beberapa sub-bab. Untuk mendapatkan gambaran yang menyeluruh mengenai pembahasan, secara garis besar sistematika penulisan skripsi ini dapat tertuang sebagai berikut:

- BAB I : Pendahuluan, pada bab pendahuluan terdiri dari latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kajian pustaka, dan sistematika pembahasan.
- BAB II : Penulis memuat landasan teori yang berhubungan dengan permasalahan dalam penelitian ini, seperti teori asuransi syari'ah

secara umum dan dalam fatwa DSN-MUI tentang asuransi syari'ah, serta teori mengenai asuransi jiwa.

BAB III : berisi tentang metode penelitian yang digunakan oleh penulis, meliputi jenis penelitian, sifat penelitian, pendekatan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data dan analisis data.

BAB IV : berisi tentang pemaparan profil/gambaran umum dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik yang menjadi objek penelitian penulis, pemaparan tentang penerapan *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* yang dikeluarkan oleh salah satu *value chain* Auto 2000 yakni Toyota Astra Finance (TAF) dan PT. Asuransi Astra Buana yang diterapkan oleh dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik dan analisis penerapan *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah* di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik dalam perspektif Fatwa Dewan Syariah Nasional.

BAB V : merupakan bab penutup, dalam bab ini memaparkan kesimpulan dari penelitian yang telah penulis lakukan di dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik tentang penerapan *Prima Life* Syari'ah pada produk pembiayaan syari'ah *Murābahah*, dan berisi saran-saran dari penulis untuk Lembaga Keuangan Syariah pada umumnya dan dealer Toyota Auto 2000 Manyar Gresik serta Toyota Astra Finance (TAF) pada khususnya.