

ABSTRAKSI

Hidup itu pilihan, dihiasi dengan paradoks dan kontradiksi yang akan membawa pada perubahan. Pilihan dari hal yang kecil sampai hal yang besar, seperti makan burger atau tempe, memakai jilbab atau tidak, akal atau hati, agama atau ilmu pengetahuan, dan lain-lain. Pada hal yang terakhir, sepertinya adalah dua hal yang tidak bisa disatukan dan membuat kita “terpaksa” memilih satu di antaranya. Bisakah ilmu menganalisis agama? Bukankah keahliannya bergerak dalam wilayah yang berbeda? Agama berhubungan dengan Tuhan, hati, iman, dan hal yang tidak terukur secara linier. Ilmu berkaitan dengan alam, akal, logika, dan terukur secara matematis. Pilihan tersebut akan selalu diperdebatkan, apakah agama dan ilmu dipisahkan atau bisa bekerja sama? Ini adalah sebuah kontradiksi.

Perkembangan masyarakat yang semakin sadar akan Islam sebagai agama yang mengatur kehidupan manusia secara komprehensif dan universal, berpengaruh juga pada sektor perbankan dan asuransi. Dasar pemikiran didirikannya asuransi yang berlandaskan syariah Islam adalah bersumber dari adanya larangan *gharar* (ketidakpastian/ketidakjelasan), *maisir* (judi/untung-untungan), dan *riba* (bunga) di dalam Al-Qur'an dan Hadist. Masyarakat Indonesia yang mayoritas penduduknya adalah muslim masih meragukan hukumnya *gharar*, *maisir*, dan *riba* pada asuransi konvensional. Oleh karena itu, diperlukan adanya suatu sistem alternatif sebagai solusi atas hal-hal yang bertentangan dengan syariat Islam dalam bermuamalah pada sektor perasuransian.

Skripsi ini berjudul “Telaah Penetapan dan Perhitungan *Loading* (Biaya Asuransi) untuk Menentukan *Rate* Premi pada Produk Asuransi Pendidikan Syariah Dan Produk Asuransi Pendidikan Konvensional”. Permasalahan yang dirumuskan dalam skripsi ini adalah bagaimana penetapan dan perhitungan *loading* (pembebanan biaya asuransi) untuk menentukan *rate* (tarif) premi pada produk asuransi pendidikan syariah dan produk asuransi pendidikan konvensional. Pembahasan atas permasalahan tersebut adalah dengan menguraikan Dasar Penentuan *Rate* (Tarif) Premi dengan menggunakan asumsi Tabel Mortalita, Biaya Asuransi, dan Bagi Hasil pada PT. Asuransi Takaful Keluarga, kemudian dibandingkan dengan Dasar Penentuan *Rate* (Tarif) Premi dengan menggunakan asumsi Tabel Mortalita, Biaya Asuransi, dan Tingkat Bunga pada Perusahaan Asuransi Jiwa Bersama BUMIPUTERA, sehingga dapat diketahui Nilai Tunai dan atau Klaim dari penentuan *rate* (tarif) premi pada masing-masing perusahaan asuransi tersebut.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa penetapan dan perhitungan *loading* (pembebanan biaya asuransi) yang berbeda untuk menentukan *rate* (tarif) premi pada kedua perusahaan tersebut memang menghasilkan Nilai Tunai dan atau Klaim yang berbeda pula. Di samping itu, dengan *loading* (pembebanan biaya asuransi) yang besarnya sekecil mungkin pada premi peserta asuransi dalam usaha untuk menghindari *gharar*, maka akan diperoleh Nilai Tunai dan atau Klaim yang lebih besar pada program/produk asuransi yang diikutinya tersebut.

Kata Kunci : *Dasar Penentuan Rate Premi, Loading, Produk Asuransi Pendidikan*

ABSTRACT

Life is a choice, colored by paradoxes and contradictions that will bring us into alteration. Starting from a small thing into a big thing; for instance we have to decide whether we want to eat burger or tempe, wear veil or not, use our mind or heart, belief in faith (religion) or science, and lots more. Faith and science are two different kinds that can not be united so that it will be "force" us to choose only one of them to be used. The question comes up are : Is it possible for a science to analyze a faith or religion? Does it seem right, remembering science and faith are completely different things? Furthermore, faith is connected with God, heart, confidence, and any other things that can't be finer measured. However, science is connected with natural, world, logic, and any other things that can be mathematically measured. These choices are always in contradiction; whether science and faith can be work together smoothly or not.

Our communities are more and more aware with Islam; as a religion that regulate human life comprehensively and universally; and it will also influence banking and insurance sector. The basic thinking in establishing Syariah Insurance is based on restriction of gharar (uncertainty), maisir (gambling), and riba (interest) in Quran and Hadist. Unfortunately, Indonesian, whom the majority is Muslim, still has a doubt about gharar, maisir, and riba in conventional insurance business. That is why, we need an alternative system to solve for such those kinds of problem that contradict with Islam in term of muamalah in insurance sector.

The thesis entitled "The Research of Determination and Calculation of a Loading (Insurance Cost Loading) to Decide The Premium Rate in a Education Syariah Insurance and Conventional Education Product". The problem is located in how to determine and calculate a Loading (insurance cost loading) in deciding the premium rate in a education syariah insurance and conventional education product. The discussion of the problem will be done by analyzing Premium Determination Rate Base (Tariff) with Mortality Table assumption, Insurance Cost, and Dividing Product (Outcome) in PT. Asuransi Takaful Keluarga (Takaful Family Insurance Business), then it will be compared with Premium Determination Rate Base (Tariff) with Mortality Table assumption, Insurance Cost, and Interest Rate in an Insurance Business AJB BUMIPUTERA, so that we can find out the Cash Value and or Claim from each insurance businesses premium rate determination (tariff).

The result shows that the calculation of a loading (insurance cost loading) in determining premium rate for those different businesses will establish the Cash Value and or Claim that will different too. Besides that, by using a loading (insurance cost loading) for insurance user in a small amount (in order to avoid gharar), will generate a bigger Cash Value and or Claim amount.

Keywords : *Premium Rate Determination Base, Loading, Education Insurance Product*