

**APLIKASI PROSES SELEKSI RISIKO PADA NASABAH
ASURANSI JIWA PERORANGAN (STUDI PADA PT.
ASURANSI JIWA SYARIAH AJB BUMIPUTERA 1912
YOGYAKARTA)**

***Application of Risk Selection Process to Individual Life Insurance
Customers (Study on PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera
1912 Yogyakarta)***

Skripsi

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam dari Program Studi Ekonomi Islam

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam dari Program Studi Ekonomi Islam

Oleh :

Nur Fazillah Milawati

Pembimbing



H. Nur Kholis, S.Ag, Msh.Ec

NIP: 014210101

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2017

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Nur Fazillah Milawati
NIM : 13423093
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Ilmu Agama Islam
Judul Skripsi : Aplikasi Proses Seleksi Risiko Pada Nasabah Asuransi
Jiwa Perorangan (Sudi Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah
AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta)

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib yang berlaku di Universitas Islam Indonesia.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tidak dipaksakan.

Yogyakarta 13 Mei 2017



Nur Fazillah Milawati



UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM

Gd. K.H.A. Wahid Hasyim Kampus Terpadu Ull, Jl. Kaliurang KM. 14,5 Yogyakarta
Telp. (0274) 898462, Fax. 898463, E-Mail: fiaii@uii.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Program Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Program Studi Ekonomi Islam yang dilaksanakan pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 30 Mei 2017
Judul Skripsi : Aplikasi Proses Seleksi Risiko pada Nasabah Asuransi Jiwa Perorangan (Studi pada PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta)
Disusun oleh : NUR FAZILLAH MILAWATI
Nomor Mahasiswa : 13423093

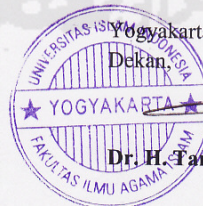
Sehingga dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Ekonomi Islam pada Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

TIM PENGUJI:

Ketua : Dr. Rahmani Timorita Y., M.Ag (.....)
Penguji I : Dr. Anton Priyo Nugroho, SE, MM (.....)
Penguji II : Soya Sobaya, SEI, MM (.....)
Pembimbing : H. Nur Kholis, S.Ag, M.Sh.Ec. (.....)

Yogyakarta, 31 Mei 2017

Dekan,



Dr. H. Famyiz Mukharrom, MA

- ☐ Syari'ah/Ahwal Al-Syakhshiyah, Akreditasi A berdasarkan SK No. 112/SK/BAN-PT/Akred/S/III/2015
- ☐ Pendidikan Agama Islam, Akreditasi A berdasarkan SK No. 502/SK/BAN-PT/Akred/S/V/2015
- ☐ Ekonomi Islam, Akreditasi B berdasarkan SK No. 372/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

NOTA DINAS

Hal : Skripsi
Kepada : Yth. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam
Universitas Islam Indonesia
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb

Berdasarkan penunjukkan Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dengan surat nomor: 427/Dek/60/DAS/FIAI/2017 pada tanggal 8 Februari 2017 atas tugas kami sebagai pembimbing Skripsi Saudara:

Nama	: Nur Fazillah Milawati
NIM	: 13423093
Program Studi	: Ekonomi Islam
Fakultas	: Ilmu Agama Islam
Judul Skripsi	: Aplikasi Proses Seleksi Risiko Pada Nasabah Asuransi Jiwa Perorangan (Studi Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta)

Setelah kami teliti dan kami adakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami berketetapan bahwa Skripsi Saudara tersebut diatas memenuhi syarat untuk diajukan ke Sidang Munaqasah Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa di Munaqasahkan, dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksemplar skripsi yang dimaksud.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Dosen Pembimbing



H. Nur Kholis, S.Ag, Msh.Ec.

REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi:

Nama Mahasiswa : Nur Fazillah Milawati
NIM : 13423093
Judul Skripsi : Aplikasi Proses Seleksi Risiko Pada
Nasabah Asuransi Jiwa Perorangan
(Sudi Pada PT. Asuransi Jiwa Syariah
AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta)

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah Skripsi pada Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Yogyakarta, 13 Mei 2017



Nur Kholis, S.Ag., S.E.I., M.h Ec.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya kecil ini peneliti persembahkan untuk:

- ✚ Orang tua tercinta, Mamiq Yahya Amin, dan Mama Muthmainnah yang selalu memberikandoa dan dukungan penuh terhadap pendidikan yang sedang peneliti tempuh saat ini baik moril maupun materil.
- ✚ Sahabat-sahabat tercinta, Clara Diba Sutino, Intan Mujahidah, Anindita Trinoviana, Hanniyyah, Afifah Rizky Pratomo, Luthfiah Rahmah, Putry Setiani
- ✚ Semua pihak yang telah berjasa bagi peneliti sehinggabisa sampai di titik ini khususnya Fikri Wahyudi
- ✚ Teman-teman senasib dan seperjuangan, Ekonomi Islam angkatan 2013,yang telah menjadi teman terbaikku di tanah rantau ini

MOTTO HIDUP

"Do the best, be good, then you will be the best"

*"lakukan yang terbaik, bersipaklah yang baik maka kamu akan
menjadi orang yang terbaik"*

ABSTRAK

APLIKASI PROSES SELEKSI RISIKO PADA NASABAH ASURANSI JIWA PERORANGAN (STUDI PADA PT. ASURANSI JIWA SYARIAH AJB BUMIPUTERA 1912 YOGYAKARTA)

**NUR FAZILLAH MILAWATI
13423093**

Proses seleksi risiko adalah suatu elemen yang penting dalam perusahaan asuransi, karena akan berdampak pada profit yang diterima perusahaan asuransi. proses seleksi risiko ini harus dilakukan dengan ketat dan teliti. jika tidak perusahaan asuransi akan mengalami kerugian.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk mengetahui proses seleksi risiko pada nasabah asuransi jiwa perorangan, mengetahui apa saja kendala-kendala yang ditemui dalam proses seleksi risiko pada calon peserta asuransi, dan mengetahui apakah seleksi risiko pada nasabah asuransi jiwa perorangan di PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta telah optimal atau belum.

Jenis penelitian yang digunakan adalah deskriptif, dengan pendekatan kualitatif. Data primer yang digunakan dalam bentuk data berupa *company profil*, serta hasil wawancara pribadi dengan narasumber. Data sekunder bersumber dari buku-buku, website, jurnal dan penelitian terdahulu dan sumber-sumber lainnya.

Kesimpulan penelitian ini secara singkat adalah: (1) tahapan kegiatan seleksi risiko pada PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta adalah; *field underwriting*, observasi kembali oleh supervisor, entry data dan menyeleksi data dan diakhiri dengan keputusan *underwriting* (2) kendala yang ditemui *underwriter* dalam proses seleksi risiko adalah pengisian surat permintaan asuransi jiwa yang tidak lengkap dan data pengalaman pertanggungan sebelumnya. Sedangkan solusi atau alternatif yang dilakukan adalah *underwriter* dituntut untuk berhati-hati dalam menerima dan memasukkan data yang dikirim oleh agen. (3) proses *underwriting* telah berjalan optimal, karena tidak pernah terjadi klaim meninggal dunia karena faktor *moral hazard* yang tidak baik. Penerapan prinsip syariah diterapkan dalam proses *underwriting* pada asuransi jiwa syariah sebagai proses kontrol perusahaan dalam kegiatan manajemen risiko PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 membuat hasil *underwriting* optimal.

Kata Kunci: Asuransi, Underwriter, Underwriting, Seleksi, Risiko

ABSTRACT

APPLICATION OF RISK SELECTION PROCESS TO INDIVIDUAL LIFE INSURANCE (STUDY ON PT. ASURANSI JIWA SYARIAH AJB BUMIPUTERA 1912 YOGYAKARTA)

NUR FAZILLAH MILAWATI
13423093

The process of risk selection is an important element in the insurance company, because it will impact on the profit received by the insurance company. The process of risk selection must be done with a rigorous and thorough. Otherwise the insurance company will incur losses

The purpose of this thesis is to know the process of risk selection on individual life insurance customers, to know what are the constraints encountered in the selection process of risk to prospective insurance participants, and to know whether the selection of risk to individual life insurance customers in PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta has been optimal or not.

The type of research used is descriptive, with a qualitative approach. Primary data used in the form of data in the form of company profile, as well as the results of personal interviews with resource persons. Secondary data is sourced from previous books, websites, journals and research and other sources. The conclusion of this research briefly is: (1) stage of risk selection activity at PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 Yogyakarta is; Field underwriting, supervision observation, data entry and data selection and ending with underwriting decisions (2) obstacles encountered by underwriters in the risk selection process are incomplete submissions of life insurance requests and prior coverage of coverage. While the solution or alternative is done underwriter is required to be careful in receiving and entering data sent by the agent. (3) The underwriting process has been running optimally, because there is never a claim of death due to moral hazard is not good. Implementation of sharia principles applied in the process of underwriting on sharia life insurance as a process of corporate control in risk management activities of PT. Asuransi Jiwa Syariah AJB Bumiputera 1912 makes optimal underwriting.

Keyword: Insurance, Underwriter, Underwriting, Selection, Risk

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagiandilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan transliterasinya dengan huruf Latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En

و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
َـيْ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
َـوْ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ -kataba

فَعَلَ -fa'ala

Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ ... اِ ... اِىَ ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
إِ ...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
وْ ...	Dhammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

قِيلَ - qīla

رَمَى - ramā

يَقُولُ - yaqūlu

Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

- a. Ta marbutah hidup

Ta marbu"ah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah 't'.

- b. Ta marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah 'h'.

- c. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbu"ah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ

- raudah al-atfāl

- raudatul atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

-l-Madinah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَة

-talhah

Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا

-rabbanā

الْحَجَّ

-al-hajj

نَزَلَ

-nazzala

نُعَمَّ

-nu''ima

الْبِرِّ

- al-birr

Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariah.

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu	الْقَلَمُ	- al-qalamu
السَّيِّدُ	-as-sayyidu	لِبَدِيعُ	- al-badi'u
الشَّمْسُ	-as-syamsu	الْجَلَالُ	- al-jalálu

Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, is dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	-ta'khuzuna	إِنَّ	Inna
تَأْخُذُونَ	-an-nau'	مَرْتُ	- umirtu
شَيْءٌ	-syai'un	أَكَلَ	- akala

3. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikandengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan maka

transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

-wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqin

-Wa innallāha lahuwa khairrāziqin

وَأَوْفُ الْكَيْلِ وَالْمِيزَانِ

-wa auf al-kaila wa-almizān

-wa auf al-kaila wal mizān

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلِ

-ibrāhim al-Khālil

-ibrāhimul-Khālil

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

-bimillāhi majrehā wa mursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

ibrāhim al-Khālil

ibrāhimul-Khālil

Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apayang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh katasandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ

-wa mā Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

-inna awwala baitin wudi'a linnāsi

Ilazibibakkata mubarâkan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

-syahru ramadâna al-lazi unzila fih al-qur'ânu

-syahru ramadânal-lazi unzila fih al-qur'ânu

وَلَقَدْ رَاسَهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ

-wa laqad ra'âhu bil-ufuqi al-mubin

-wa laqad ra'âhu bil-ufuqil-mubin

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

-alhamdu lillâhi rabbi al-'âlamîn

-alhamdu lillâhi rabbil-'âlamîn

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnyamemang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehinggaada huruf atau har-kat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

-nasrun minallâhi wa fathun qarib

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعاً

-lillâhi al-amru jami'an

-lillâhil-amru jami'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

- wallâhu bikulli sya'in 'alim

4. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid.Karena itu peresmianpedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariah.

c. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

d. Kata sandang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti huruf syamsiah maupun huruf qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	ar-rajulu	القَلَمُ	- al-qalamu
السَّيِّدُ	as-sayyidu	البَدِيعُ	- al-badi'u
الشَّمْسُ	as-syamsu	الْجَلَالُ	- al-jalálu

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr.Wb.

إِنَّ الْحَمْدَ لِلَّهِ نَحْمَدُهُ وَنَسْتَعِينُهُ وَنَسْتَغْفِرُهُ وَنَعُوذُ بِاللَّهِ مِنْ شُرُورِ أَنْفُسِنَا وَمِنْ سَيِّئَاتِ أَعْمَالِنَا، مَنْ يَهْدِ اللَّهُ
فَلَا مُضِلَّ لَهُ وَمَنْ يَضِلَّ فَلَا هَادِيَ لَهُ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ
وَرَسُولُهُ. اللَّهُمَّ صَلِّ عَلَى مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ.

Segala puji senantiasa peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang atas berkat rahmat dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan segala sesuatu hingga sampai pada tahap penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam hangat juga senantiasa tercurah untuk Baginda Agung Sayyidina Muhammad Rasulullah SAW yang membawa nasib umat manusia dari zaman kegelapan menjadi zaman terang menderang dengan limpahan cahaya ilmu seperti sekarang ini.

Karya ilmiah berupa skripsi ini merupakan tugas akhir dari serangkaian program yang ditempuh selama proses perkuliahan, laporan ini juga merupakan bentuk pertanggungjawaban peneliti kepada pembimbing dan kampus tercinta atas proses pembelajaran yang telah di dapat selama ini. Terimakasih yang mendalam dari hati peneliti ucapkan kepada:

- Bapak Nandang Sutrisno, SH., M.Hum., LLM., PhD. selaku Rektor Universitas Islam Indonesia, yang telah memberikan kesempatan kepada kami untuk dapat menyelesaikan pendidikan program sarjana strata satu.
- Orang tua tercinta, bapak H. Yahya Amin, Lc, dan mama Hj. Muthmainnah, S.pd, yang senantiasa menjadi tempat curahan hati dan yang selalu memberikan dukungan penuh terhadap pendidikan yang sedang peneliti tempuh saat ini baik materiil maupun materiil.

- Ibu Dr. Dra. Rahmani Timorita Y., S. Ag., selaku ketua prodi Ekonomi Islam UII yang telah sudi berbagi ilmu dan pengalaman kepada peneliti yang tidak ternilai harganya.
- Bapak H. Nur Kholis., S.Ag., M.Sh., Ec, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu peneliti dan memberikan saran dan kritik membangun sehingga penelitian ini bisa sampai pada titik ini.
- Bapak Dr. Achmad Firdaus, M. Si., yang telah banyak membantu peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.
- Keluarga besar AJB Bumiputera Syariah 1912 Yogyakarta dan khususnya Ibu Galuh, selaku kepala cabang dan para staf yang telah menjadi responden dalam penelitian ini sehingga peneliti dapat sangat terbantu dalam pencarian data penelitian.
- Keluarga besar Kos Red Top, yang telah mejadi rumah kedua bagi peneliti, ketika panas maupun hujan, ketika suka maupun duka.
- Seluruh pihak yang telah membantu yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Selayaknya manusia yang jauh dari kesempurnaan, penyusun pun menyadari jika baik penulisan skripsi ini ataupun selama proses pembelajaran di kampus tercinta ini mungkin belum sempurna. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk perbaikan yang akan datang. Akhir kata, semoga apa yang sudah penelitiberikan dapat menjadi manfaat yang sangat berarti untuk seluruh pihak. Amin Ya Rabb.

Billahitaufiq Walhidayah

Wassalamualaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Mei 2017

Peneliti

[Nur Fazillah Milawati]