

**MANAJEMEN DANA TABARRU' PADA PRODUK AT TA'MIN  
PEMBIAYAAN MIKRO DI PT. ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NORAIDAYATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 / 1444 H**

**MANAJEMEN DANA TABARRU' PADA PRODUK AT TA'MIN  
PEMBIAYAAN MIKRO DI PT. ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
NORAYDAYATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 / 1444 H**

**MANAJEMEN DANA TABARRU' PADA PRODUK AT TA'MIN  
PEMBIAYAAN MIKRO DI PT. ASURANSI JIWA SYARIAH AL AMIN  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh**

**Noraidayati**

**190105030033**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN ASURANSI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M / 1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Noraidayati  
NIM : 190105030033  
Tempat/Tgl. Lahir : Simpang Empat, 18 Februari 2001  
Jurusan : Asuransi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 10 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Noraidayati

## PERSETUJUAN

### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Dana Tabarru pada Produk At Ta'min  
Pembiayaan Mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah  
Al Amin Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Noraidayati

N I M : 190105030033

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Asuransi Syariah


Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Simpang Empat, 18 Februari 2001

Alamat : Jalan Tembingkar Kiri RT. 3 No. 2

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya  
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

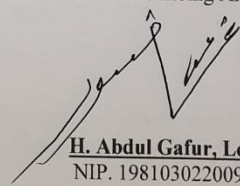
Mengetahui,  
Ketua Program Studi Asuransi Syariah



  
**Lutpi Safid, S.H.I., M.S.I.**  
NIP. 198109212008011008

Banjarmasin, 15 Mei 2023

Dosen Pembimbing Akademik



**H. Abdul Gafur, Lc., M.A.**  
NIP. 198103022009011014

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Manajemen Dana Tabarru' pada Produk At Ta'min Pembiayaan Mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Noraidayati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 27 Juni 2023

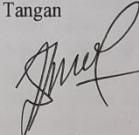
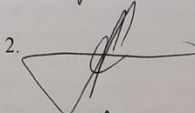
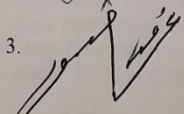

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat: 90 (A+)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



**Dr. H. Sukarni, M.Ag.**  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Hj. Zulpa Makiah, M.Ag. (Ketua)	1. 
2. Hariyanto, S.E., M.M. (Anggota)	2. 
3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	3. 
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Noraidayati.** 2023. *Manajemen Dana Tabarru' pada Produk At Ta'min Pembiayaan Mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: H. Abdul Gafur, Lc., M.A.

**Kata Kunci:** Akad Tabarru', Dana Tabarru', Manajemen, Asuransi Syariah

Penelitian ini dilatar belakangi oleh maraknya kasus-kasus tentang penggelapan dana premi yang dialami oleh perusahaan-perusahaan Asuransi di Indonesia. Perusahaan Asuransi seharusnya berperan sebagai pengelola atau *manager* dana yang baik agar dapat memberikan kepercayaan (amanah) kepada para pesertanya. Sebaliknya, bukan mengambil untung besar-besaran dari uang premi para peserta yang akibatnya terjadi penggelapan dana atas perbuatan tersebut. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui praktek manajemen dana tabarru' serta penerapan akad tabarru' pada produk at ta'min pembiayaan mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Oleh karena itu, untuk mengumpulkan data digunakan teknik wawancara secara langsung kepada informan. Setelah melakukan penelitian, penulis kemudian menggambarkan, mendeskripsikan, dan menganalisis data yang telah didapatkan mengenai manajemen dana tabarru' dan penerapan akad tabarru' pada produk at ta'min pembiayaan mikro.

Penerapan akad tabarru' pada produk at ta'min pembiayaan mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin secara keseluruhan telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 53 tahun 2006 tentang Akad Tabarru' dan Dana Tabarru' pada Asuransi Syariah yang meliputi ketentuan hukum, ketentuan akad, kedudukan para pihak dalam akad, tata cara pembayaran, pengelolaan atau manajemen, *surplus underwriting* dan *defisit underwriting*. Dana tabarru' pada produk at ta'min pembiayaan mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin pada manajemennya ada empat aspek penting yang menyertai, yakni premi, klaim, keuntungan, dan investasi. Premi diambil dari dana tabarru' dan dialokasikan sebesar 40% untuk pembayaran klaim seluruh peserta. Hasil keuntungan dari surplus *underwriting* dana tabarru' akan dibagi hasilkan antara peserta dan perusahaan dengan nisbah 70:30 atau diinvestasikan ke instrumen-instrumen syariah.

## **MOTTO**

“Cukuplah Allah bagiku, tidak ada Tuhan selain Dia. Hanya kepada-Nya aku bertawakkal.”

**(Q.S. At-Taubah: 129)**

*“Just enjoy and appreciate the process of your life, and the results will come by themselves. What you sow is what you reap.”*

**(Noraidayati, 2023)**

*“Never regret a day in your life. Good days give happiness, bad days give experiences, worst day give lessons, and best days give memories.”*

**(Prof. Richard Feynman)**



## **PERSEMBAHAN**

Pertama-tama saya ucapkan terima kasih kepada Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

**Kupersembahkan dengan segenap hati, cinta, dan do'a  
karya yang sederhana ini untuk:**

Mama dan Abah tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tidak terhingga. Mama dan Abah adalah motivator terbesar untuk menyelesaikan skripsi ini. Maka kupersembahkan karya sederhana ini kepada Bapak Abdurrahman Sidiq dan Ibu Armaniah.

Kakek dan Nenek beserta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan *support* dan mendoakan.

Menyelesaikan skripsi bukanlah hal yang mudah untuk dijalani. Terima kasih kepada Bapak H. Abdul Gafur, Lc., M.A. untuk semua kritik dan saran yang membangun serta telah meluangkan waktu untuk membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Tidak akan terlupakan atas bantuan dan kesabaran Bapak dalam membimbing saya.

Serta kepada para sahabat dan orang terdekat yang selalu mendukung dan mendoakan.

Terima kasih.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	ẓ	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	ḍaḍ	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
فا	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	◌	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	Ditulis	A
◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yanṭiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>ī</i> <i>syafīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam kita haturkan kepada panutan kita Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Manajemen Dana Tabarru’ pada Produk At Ta’min Pembiayaan Mikro di PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin”**.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I., dan Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M. selaku ketua dan sekretaris Program Studi Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak H. Abdul Gafur, Lc., M.A. selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Informan PT. Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu, dan data yang diperlukan dalam skripsi ini.
7. Sahabat terdekat saya, Annisa Hariyati, Khadijah, Ermayani, Nisa Rahmawatie dan Raihanah Adhayani, terima kasih karena telah kebersamai dan menemani dari awal perkuliahan hingga sekarang.
8. Seluruh teman-teman seperjuangan angkatan 2019 terutama teman-teman Jurusan Asuransi Syariah 2019, terima kasih karena telah sama-sama berjuang di masa perkuliahan.

Semoga Allah Swt. membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, *Aamiin*.

Banjarmasin, 10 Mei 2023

Penulis,



Noraidayati

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional/Batasan Istilah.....	10
F. Kajian Penelitian Terdahulu .....	12
G. Sistematika Pembahasan.....	16
<b>BAB II MANAJEMEN DANA TABARRU’ DALAM ASURANSI SYARIAH.....</b>	<b>18</b>
A. Manajemen Dana Tabarru’ .....	18
B. Prinsip Prinsip dalam Manajemen Dana Tabarru’ pada Asuransi Syariah .....	27
1. Prinsip Ta’awun.....	27
2. Prinsip Mudharabah.....	29
C. Akad Tabarru’ dalam Asuransi Syariah .....	31
1. Definisi Dana Tabarru’ .....	33
2. Rukun Tabarru’ .....	34
3. Syarat-Syarat Tabarru’ .....	35
4. Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang Akad Tabarru’ dan Dana Tabarru’ dalam Asuransi Syariah.....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	39
B. Lokasi Penelitian .....	40
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	40
D. Data dan Sumber Data.....	41
E. Metode Pengumpulan Data.....	42
F. Teknik Analisis Data .....	43
G. Tahapan Penelitian .....	44



<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>46</b>
A. Penyajian Data .....	46
B. Analisis Data.....	61
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>89</b>
A. Simpulan.....	89
B. Saran.....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>92</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>95</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	50
--------------------------------------	----