

**MANAJEMEN DANA TABARRU' PADA PRODUK ASURANSI JIWA
PERSONAL ACCIDENT & NATURAL DEATH (PAND) DI PT ASURANSI
JASINDO SYARIAH KANTOR PEMASARAN BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
ERMAYANI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1445 H

**MANAJEMEN DANA TABARRU' PADA PRODUK ASURANSI JIWA
PERSONAL ACCIDENT & NATURAL DEATH (PAND) DI PT ASURANSI
JASINDO SYARIAH KANTOR PEMASARAN BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
ERMAYANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1445 H**

**MANAJEMEN DANA TABARRU' PADA PRODUK ASURANSI JIWA
PERSONAL ACCIDENT & NATURAL DEATH (PAND) DI PT ASURANSI
JASINDO SYARIAH KANTOR PEMASARAN BANJARMASIN**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Ekonomi

Oleh:

Ermayani

190105030097

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JURUSAN ASURANSI SYARIAH

BANJARMASIN

2023 M/1445 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ermayani
NIM : 190105030097
Tempat/Tgl.Lahir : Tabalong, 02 Oktober 2000
Jurusan : SI-Asuransi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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, 16 Oktober 2023

Yang membuat pernyataan,



Ermayani

PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Manajemen Dana Tabarru' pada Produk Asuransi Jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)* di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin

Ditulis oleh : Ermayani

NIM : 190105030097

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Asuransi Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat/tanggal lahir : Tabalong/ 02 Oktober 2000

Alamat : Batu Ramai, Desa Suput, RT. 06, Kec. Haruai Kab. Tabalong

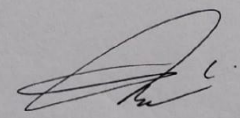
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 16 Oktober 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Asuransi Syariah

Dosen Pembimbing Akademik


Lutpi Sabat, S.HI, M.SI
NIP. 198109212008011008


Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.
NIP. 195512231982031001

PENGESAHAN

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Manajemen Dana Tabarru’ pada Produk Asuransi Jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)* di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin”, ditulis oleh Ermayani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 22 Desember 2023

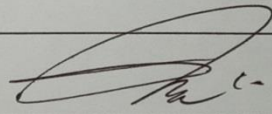
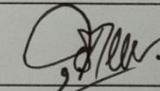

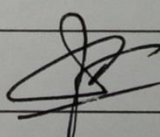
Dinyatakan LULUS dengan predikat: 80,5 (A)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Sukarni, M. Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (Ketua)	1. 
2. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	2. 
3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I. (Anggota)	3. 
4. Muhammad Saleh, SIP., M.A. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Ermayani. 2023. *Manajemen Dana Tabarru pada Produk Asuransi Jiwa Personal Accident & Natural Death (PAND) di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin.* Skripsi, Program Studi Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing: Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.

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

Penelitian ini dilatarbelakangi 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 asuransi jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)* di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran 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 mengumpulkan data, penulis kemudian menggambarkan, mendeskripsikan, dan menganalisis data yang telah didapatkan mengenai manajemen dana *tabarru'* dan penerapan akad *tabarru'* pada produk asuransi jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)*.

Penerapan akad *tabarru'* pada produk asuransi jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)* di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran 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 asuransi jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)* di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran 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 dihasilkan antara peserta dan perusahaan dengan nisbah 70:30 atau diinvestasikan ke instrumen-instrumen syariah.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S. Al Baqarah: 286)

“Siapa yang keluar untuk menuntut ilmu, maka dia berjuang fi sabilillah hingga dia kembali.”

(HR. Tirmidzi)

“Sebuah permata tidak akan dapat dipoles tanpa gesekan, demikian juga seseorang tidak akan menjadi sukses tanpa tantangan.”

(Ermayani, 2023)

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 bukti, dan bakti, serta rasa terima kasih yang tak terhingga. Mama dan Abah yang telah memberikan dukungan serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan anaknya, karena tiada kata seindah lantunan do'a dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a yang terucap dari Mama dan Abah.

Kakak-kakakku dan seluruh keluarga yang senantiasa memberi dukungan, do'a, motivasi, dan semangat baik moral maupun materi.

Bapak dan Ibu Dosen pembimbing, penguji dan pengajar, yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberi bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, agar saya menjadi lebih baik. Takkan ku lupa ucapan terima kasih banyak Bapak dan Ibu dosen, jasa kalian akan selalu terpatrit di hati.

Sahabat terdekat saya, Noraidayati, Annisa Hariyati, Khadijah dan orang terdekat yang selalu mendukung, mendo'akan dan membantu dalam terselesaikannya skripsi ini.

Serta teman-teman seperjuangan khususnya teman Jurusan Asuransi Syariah angkatan 2019. Terima kasih karena telah sama-sama berjuang di masa perkuliahan.

Syukur Alhamdulillah.

Terima kasih Ya Allah, Terima kasih Ya Rasulallah.

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'	ṡ	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	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	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	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
هـ	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	Ditulis	<i>al-quddūs</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	Yantiqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>Kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>Sallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	\bar{I} <i>Syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>Sudūr</i>

VI. Vokal rangkap

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

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

أأنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a`antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as-subhu</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

الحمد لله رب العلمين, والصلاة والسلام على اشرف الأنبياء والمرسلين, سيدنا محمد
وعلى آله وصحبه أجمعين. أما بعد

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 Asuransi Jiwa *Personal Accident & Natural Death (PAND)* di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin”**.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapat 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.HI., M.SI., 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 Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi 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. Kepada Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Informan PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu, dan data yang diperlukan dalam skripsi ini.

Semoga Allah Swt. membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhirnya 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 Oktober 2023
Penulis,



Ermayani
NIM. 190105030097

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Penelitian Terdahulu.....	12
G. Sistematika Pembahasan	15
BAB II MANAJEMEN DANA TABARRU’ DALAM ASURANSI SYARIAH	17
A. Manajemen Dana	17
B. Prinsip-Prinsip dalam Manajemen Dana Tabarru’ pada Asuransi Syariah	24
1. Prinsip Ta’awun	24
2. Prinsip Mudharabah	26
C. Akad Tabarru’ dalam Asuransi Syariah	27
1. Definisi Dana Tabarru’	29
2. Rukun Tabarru’	31
3. Syarat-Syarat Tabarru’	31
4. Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang Akad Tabarru’ dan Dana Tabarru’ dalam Asuransi Syariah	32
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	36
B. Lokasi Penelitian	37
C. Subjek dan Objek Penelitian	38
D. Data dan Sumber Data	38
E. Metode Pengumpulan Data	39
F. Teknik Analisis Data.....	40
G. Tahapan Penelitian	40

BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	43
A. Gambaran Umum PT Asuransi Jasindo Syariah	43
1. Sejarah Singkat PT Asuransi Jasindo Syariah	43
2. Profil dan Gambaran PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin	46
3. Visi, Misi, dan Motto PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin	47
4. Struktur Organisasi PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin	47
5. Deskripsi Produk Asuransi Jiwa <i>Personal Accident & Natural Death (PAND)</i>	48
B. Penyajian Data	49
1. Penerapan Akad Tabarru' pada Produk Asuransi Jiwa <i>Personal Accident & Natural Death (PAND)</i> di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin	49
2. Manajemen Dana tabarru' pada Produk Asuransi Jiwa <i>Personal Accident & Natural Death (PAND)</i> di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin	52
C. Analisis Data	59
1. Analisis terhadap Penerapan Akad Tabarru' pada Produk Asuransi Jiwa <i>Personal Accident & Natural Death (PAND)</i> di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin	59
2. Analisis terhadap Manajemen Dana Tabarru' pada Produk Asuransi Jiwa <i>Personal Accident & Natural Death (PAND)</i> di PT Asuransi Jasindo Syariah Kantor Pemasaran Banjarmasin.....	67
 BAB V PENUTUP	 86
A. Simpulan	86
B. Saran.....	87
 DAFTAR PUSTAKA	 89
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	47
--	-----------