

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK AL KHAIRAT
INDIVIDU (STUDI DI PT TAKAFUL KELUARGA CABANG
MAKASSAR)**

SKRIPSI

OLEH

AFIFAH DONA FITRIANA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M / 1445 H

**PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK AL KHAIRAT
INDIVIDU (STUDI DI PT TAKAFUL KELUARGA CABANG
MAKASSAR)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
untuk memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Asurani Syariah**

Oleh

Afifah Dona Fitriana

200105030073

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
ASURANSI SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/ 1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Afifah Dona Fitriana
NIM : 200105030073
Tempat/Tgl. Lahir : Balikpapan, 21 November 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, 24 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Afifah Dona Fitriana

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Al
Khairat Individu (Studi di PT Takaful Keluarga
Cabang Makassar).

Ditulis oleh : Afifah Dona Fitriana

Nim : 200105030073

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Asuransi Syariah

Tahun Akademik : 2023/2024

Tempat dan Tanggal Lahir : Balikpapan, 21 November 2001

Alamat : Jln. Kaptan. P. Tendean Rt. 054 No. 04 Balikpapan
Tengah, Kalimantan Timur.

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
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Banjarmasin, 24 Juni 2024
Menyetujui,
Pembimbing



Annisa Mahfuzah, MH
NIP 199310022020122009

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Al Khairat Individu (Studi di PT Takaful Keluarga Cabang Makassar)”, ditulis oleh Afifah Dona Fitriana NIM 200105030073, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN ANTasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 01 Juli 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam



Dr. H, Sukarni, M.Ag

NIP 196304171991021001

Tim Penguji

Nama:

1. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I.
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I.
3. Muhammad Noval, S.E.I., M.Si.
4. Annisa Mahfuzah, M.H

Tanda Tangan:

1. 
2. 
3. 
4. 

ABSTRAK

Afifah Dona Fitriana. 2024, Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Al Khairat Individu (Studi di PT Takaful Keluarga Cabang Makassar). Skripsi, Progam Studi Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Annisa Mahfuzah, MH.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Produk Al Khairat Individu, Asuransi Syariah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh besarnya kemungkinan terjadi suatu risiko yang ada pada produk Al Khairat Individu di PT Takaful Keluarga cabang Makassar karena masa perjanjian yang singkat, pembayarannya cukup sekali dan nasabahnya tersebar diseluruh pulau termasuk Banjarmasin.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana manajemen risiko yang dilakukan PT Takaful Keluarga cabang Makassar pada produk Al Khairat Individu. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Pengambilan data dilakukan dengan metode wawancara semi struktur. Analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif kualitatif.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa manajemen risiko yang dilakukan oleh PT Takaful keluarga cabang Makassar pada produk Al Khairat Individu dengan melakukan empat tahapan manajemen risiko yaitu identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengendalian risiko dan pengalihan risiko. Manajemen risiko yang diterapkan oleh PT Takaful Keluarga cabang Makassar sudah dilakukan secara maksimal dengan peran *underwriter*.

MOTTO

Setiap dari kita, punya tantangan hidup masing-masing. namun setelah rasa sakit pasti ada obatnya. Semua penderitaan pasti berakhir kebahagiaan, karena ujiannya adalah bentuk cinta. Jangan menyerah. Ingat janji Allah. "Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan."

(QS. Al-Insyirah 94: Ayat 6)

Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka yang telah membesarkan mu.

Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas segala hidayah-nya yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran, serta ketekunan bagi penulis dalam menyusun skripsi ini, dengan segenap kerendahan hati karya sederhana ini penulis dedikasikan sebagai bentuk rasa terimakasih kepada:

1. Cinta pertama dan pintu surga saya Ibu Erna Yuliana, Alasan utama saya untuk dapat bertahan dalam setiap proses yang saya jalani selama perkuliahan. Terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau yang telah menjadi tiang kuat dalam perjalanan panjang ini. Berkat kesabaran,dukunagan dan semangat yang tak pernah pudar, ibu telah menjadi sumber inspirasi utama dalam setiap langkah yang penulis ambil.
2. Adikku tercinta Azizah Salsabillah Ramadhani, yang selalu menjadi panduan dan motivasi bagi penulis, menjadi pendorong untuk selalu berusaha menjadi yang terbaik, tumbuhlah menjadi versi yang paling hebat Adikku.
3. Ibu Annisa Mahfuzah, MH selaku dosen pembimbing. Terimakasih atas bimbingan, kritik & saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbingan ibu merupakan nikmat dan Rezeki yang sampai saat ini selalu saya syukurkan. Terima kasih banyak ibu, semoga jerih payahmu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
4. Alisa Nurhasanah Salam,S.Pd Saudara tak sedarah saya , yang selalu menemani proses saya, memberikan dukungan, motivasi dan menjadi tempat keluh kesah, serta memberikan semangat yang luar biasa sehingga dapa terselesaikan nya skripsi ini, terimakasih selalu ada dalam setiap masa-masa sulit saya.
5. Kepada mereka yang tidak kalah penting kehadiran nya. Nur Atika , Izatil , Soya , Aulia Rahmah , Hairatunnisa. Terimakasih selalu memberikan motivasi, semangat, dukungan tanpa henti sehingga secara tidak langsung membantu saya dalam pengerjaan skripsi ini, kalian adalah orang-orang

pilihan yang selalu berada di balik layar, kebersamaan dalam perjuangan dan selalu mau saya repotkan, Ucapan syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan sahabat seperti kalian. See you on top guys!

6. Kepada seseorang yang pernah meremehkan saya, terimakasih untuk patah hati yang di berikan saat proses penyusunan skripsi yang sekarang bisa menjadi pengingat untuk saya sehingga dapat membuktikan bahwa anda akan tetap menjadi alasan saya untuk terus berproses menjadi pribadi yang lebih baik. Terimakasih telah menjadi bagian menyakitkan dari proses pendewasaan penulis.
7. Untuk seseorang yang tidak dapat di sebutkan namanya, yang pernah menjadi supporter garis keras paling depan untuk penulis. Menemani, membantu penulis pada situasi apapun, serta turut ambil bagian pada waktu penulis memulai proposal penelitian ini, namamu abadi di proposal ini.
8. Terakhir, untuk diri saya sendiri, Afifah Dona Fitriana atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih kepada diri saya sendiri yang sudah kuat melewati lika liku kehidupan hingga sekarang. Terima kasih pada hati yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya. Terima kasih pada raga dan jiwa yang masih tetap kuat dan waras hingga sekarang. Saya bangga pada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, Mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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 ha
د	Dal	D	de
ذ	Ḍal	Ḍ	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	Qi
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	-

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

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

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جمعة	Ditulis	jami'ah
مكتبة	Ditulis	maktabah

(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 الجملة	Ditulis	al-maktabah al-jamilah
----------------	---------	------------------------

IV. Vokal Pendek

َ	Fathah	Ditulis	a
ِ	Kasrah	Ditulis	i
ُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	syakara

قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
يَظِقُ	Dammah	Ditulis	yantiqū

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كَمَلَةٌ	Ditulis Ditulis	ā kāmilah
2	fathah + ya mati صَلَّى	Ditulis Ditulis	ā sālla
3	kasrah + ya mati شَدِيدٌ	Ditulis Ditulis	ī syadīd
4	dammah + wawu mati صَدُورٌ	Ditulis Ditulis	ū sudūr

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رُوِيَ	Ditulis Ditulis	Ai ruwaidun
2	fathah + wawu mati وَفِرْعَوْنُ ذِي الْأَوْتَادِ	Ditulis Ditulis	Au wa fir'auna zi al-autad

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

خُلِقْنَا أَشَدَّ أَعْنَتُمْ	Ditulis	a'antum asyaddu khalqan
------------------------------	---------	-------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القرآن	Ditulis	al-Qur'an
الكتاب	Ditulis	Al-kitab

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	as-subhu
-------	---------	----------

الساحرة	Ditulis	as-sahirah
---------	---------	------------

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

الوالدين بر	Ditulis	birru al-walidaini

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian ini. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Shallallahu Alaihi Wassalam, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul “Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Al Khairat Individu (Studi di PT Takaful Keluarga Cabang Makassar)”, sebagai salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagiannya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih sebanyakbanyaknya kepada:

1. Dr. H. Sukarni M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Lutpi Sahal, S.H.I, M.S.I. dan Elida Mahriani, S.E.I., M.M., selaku ketua dan sekretaris program studi Asuransi syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin..

3. Ibu Annisa Mahfuzah MH, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan dalam penyelesaian proposal skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin. Yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis .
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kepada semua pihak yang ikhlas membantu peneliti. Amin ya robbal ‘alamin. Selanjutnya peneliti juga sangat menyadari bahwa banyak sekali kekurangan dalam penelitian ini. Oleh karena itu, segala segala kritik dan saran yang membangun sangat peneliti diharapkan untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Banjarmasin, 24 Juni2024

Penulis

Afifah Dona Fitriana

NIM. 200105030073

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	ii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	iv
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	8
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II MANAJEMEN RISIKO DAN ASURANSI SYARIAH	14
A. Manajemen Risiko.....	14
B. Asuransi Syariah.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian	40
C. Data dan Sumber Data	41
D. Informan Penelitian	42
E. Teknik Pengumpulan Data	42
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	43
G. Tahapan Penelitian	44
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	46
A. Penyajian Data	46

B. Analisis Data Manajemen Risiko Produk Al Khairat Individu	57
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penanggulangan Risiko	21
---------------------------------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Wawancara dengan Regional Manager.....	47
Gambar 2 Wawancara dengan Regional Trainer	47
Gambar 3 Wawancara dengan Bussines Support.....	47
Gambar 4 wawancara dengan Takaful Sales Manager.....	47