PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO ASURANSI PADA PRODUK FULNADI (STUDI DI PT TAKAFUL KELUARGA CABANG MAKASSAR)

SKRIPSI

OLEH

NOR IZATIL HASANAH

UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI

BANJARMASIN

2025M/1447H

PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO ASURANSI PADA PRODUK FULNADI (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 Asuransi Syariah

Oleh:

Nur Izatil Hasanah

200105030068

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

ASURANSI SYARIAH

BANJARMASIN

2025M/1447

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Nur Izatil Hasanah
NIM	: 200105030068
Tempat/Tanggal Lahir	: Banjamasin, 27 Agustus 2001
Program Studi	: 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, 27 Juni 2025
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Izatil Hasanah

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 150 /Un.14/III.5/AS.S1/PP.00.9/06/2025

Memperhatikan surat permohonan saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi skripsi atas nama saudara (i)

Nama	:	Nur Izatil Hasanah
NIM	:	200105030068
Jurusan	:	S1 Asuransi Syariah
Judul Skripsi	:	Penerepan Manajemen Resiko Asuransi Pada Produk Fulnadi (Studi di PT. Takaful Keluarga Cabang Makassar)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan:

BEBAS PLAGIASI
Dengan Persentase Indikasi Plagiat: 23%

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 30 Juni 2025
Ketua Jurusan AS

Lutpi Sahal

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Penerapan Manajemen Risiko Asuransi Pada Produk Fulnadi (Studi di PT. Takaful Keluarga Cabang Makassar)
Ditulis oleh	: Nur Izatil Hasanah
N I M	: 200105030068
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Asuransi Syariah
Tahun Akademik	: 2024/2025
Tempat dan tanggal lahir	: Banjarmasin, 27 Agustus 2002
Alamat	: JL. Padat Karya, Komp. Purnama Permai 3, Sungai Andai Kec, Banjarmasin Utara, Banjarmasin, Kalimantan Selatan

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, 27 Juni 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Asuransi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bsinis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Lutpi Sahal, S.H.I,M.S.I,
NIP 198109212008011008

Menyetujui,
Pembimbing

Annisa Mahfuzah, MH
NIP 199311002202012009

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Manajemen Risiko Asuransi Pada Produk Fulnadi (Studi di PT Takaful Keluarga Cabang Makassar)", ditulis oleh Nor Izatil Hasanah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 16 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B+

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M. Ag
NIP. 19630417199021001

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1.	Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I.	1.	
2.	Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn		2.
3.	Dra.Hj. Fitriana Syarqawie, M.H.I	3.	
4.	Muhammad Rizali, M.H.		4.

ABSTRAK

Nor Izatil Hasanah. 2025.Penerapan Manajemen Risiko Asuransi Pada Produk Fulnadi (Studi di PT.Takaful Cabang Makassar) Skripsi, Jurusan Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: Annisa Mahfuzah, MH.

Kata Kunci: Manajemen Risiko,Produk Fulnadi, Asuransi Syariah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh besarnya kemungkinan terjadi suatu risiko yang ada pada produk Fulnadi di PT Takaul Keluarga cabang Makassar karena Produk Fulnadi merupakan produk asuransi pendidikan berbasis syariah yang memberikan perlindungan dana pendidikan anak hingga jenjang perguruan tinggi. Dalam industri asuransi syariah, pengelolaan risiko menjadi hal krusial untuk menjaga keberlangsungan perusahaan dan kepercayaan peserta.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerapan manajemen risiko yang dilakukan PT Takaful Keluarga Cabang Makassar pada produk Fulnadi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif, dan pengumpulan data dilakukan melalui wawancara mendalam terhadap manajer regional, business support, dan underwriter, serta dua orang nasabah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko dilakukan melalui tiga tahap utama, yaitu identifikasi risiko, pengukuran dan evaluasi risiko, serta pengendalian dan pengalihan risiko. Risiko utama yang dihadapi perusahaan adalah penghentian kontribusi oleh peserta dan kurangnya pemahaman peserta terhadap isi polis. Untuk mengatasi risiko tersebut, perusahaan melakukan edukasi intensif sejak awal, penerapan SOP penanganan keluhan, serta menjaga koordinasi antar divisi. Strategi pemulihan risiko dilakukan dengan memperketat proses seleksi peserta, meningkatkan transparansi, serta mempercepat proses klaim.

MOTTO

“ Jangan remehkan langkah kecil, karena tangga tinggi pun dimulai dari satu anak tangga."

- Umar bin Khattab -

Impian itu bukan soal siapa yang paling hebat, tapi siapa yang paling niat dan paling tahan banting.

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	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	S	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	Żа	Ż	zet (dengan titik diatas)
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	ʼel
م	Mim	M	ʼem
ن	Nun	N	ʼen
و	Waw	W	We
ء	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ʼ	Apostrof
ى	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبّر	Ditulis	*mutakabbir*
القدوس	Ditulis	*Al-qudūs*

III. Ta'*marbutah* di akhir kata

a) Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	*Jāmi'ah*
مكتبة	Ditulis	*maktabah*

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

b) Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

المكتبةالجيلة	Ditulis	*Al-maktabah al-jamilah*

IV. Vokal Pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	*A*
ـِ	Kasrah	Ditulis	*I*
ـُ	Dammah	Ditulis	u
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif كامل	Ditulis	ā kāmilah
2.	Fathah + yaʾmati صل	Ditulis	ā ṣallā
3.	Kasrah + yaʾmati شديد	Ditulis	ī syadīd

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji syukur saya panjatkan kepada Allah Azza wa Jalla, yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat-Nya yang tidak terhitung banyaknya. Walaupun jauh dari kata sempurna karya yang sederhana ini, penulis bersyukur telah mencapai titik ini, yang akhirnya skripsi ini dapat selesai juga. Skripsi ini penulis persembahkan secara khusus untuk:

1. Persembahan paling utama skripsi ini untuk kedua orang tua saya yang amat saya sayangi dan hormati, yang telah mencurahkan segenap kasih sayang, dukungan tanpa batas, dan doa-doa yang tak pernah putus, menjadi sumber kekuatan dan inspirasi tak terhingga yang senantiasa membimbing dan menguatkan langkah saya dalam melewati setiap rintangan dan kesulitan yang menghadang di sepanjang perjalanan panjang ini, sehingga saya mampu mencapai titik ini, titik di mana saya dapat berdiri tegak dan menyaksikan buah dari kerja keras dan pengorbanan yang dilalui
2. Untuk Nene saya tercinta terimakasih banyak atas doa dan dukungan banyak hal untuk bisa saya melajutkan pendidikan agar menjadi makhluk dan umat yang berguna dan bermanfaat,dan ilmu moral yang amat sangat berguna yang tak ternilai harganya, menjadi benteng pertahanan yang kokoh dan selalu ada untuk saya di kala suka maupun duka, menjadikan setiap langkah saya terasa lebih ringan dan penuh harapan.
3. Ibu Annisa Mahfuzah, MH selaku dosen pembimbing yang bijaksana dan penuh kesabaran, Terimakasih banyak yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu pengetahuan yang

begitu berharga, serta selalu memberikan motivasi dan semangat sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik; terima kasih atas segala bimbingan dan kesabaran Ibu.

4. Untuk Muhammad Andhy Sofyan yang selalu hadir dan selalu menemani setiap momen, yang tak pernah lelah menguatkan dan selalu terdepan membantu saat aku mau nyerah dan ragu dan juga sering marah waktu proses pengerjaan skripsi ini terimakasih… terimakasih banyak selalu support dan dukungan yang tak henti hentinya, perhatian, waktu dan tenaga yang kamu kasih ke aku terimakasih atas pengertian dan kesabaran mu selama proses penyusunan skripsi ini
5. Kepada teman-teman saya sekaligus sahabat saya yang selalu berbagi tawa dan air mata, suka dan duka, serta memberikan semangat dan dukungan yang tak pernah putus di sepanjang perjalanan ini, menjadikan proses pengerjaan skripsi ini terasa lebih mudah dan menyenangkan.
6. Dan terakhir, untuk diriku sendiri terimakasih sudah bertahan disegala rintangan dan cobaan yang mana lelahnya bertahan antara pendidikan dan kelanjutan hidup, Terimakasih atas kerja kerasnya mengusahkan untaian tali harapan banyak orang dan berdamai atas kegundahan yang bertolak belakang dengan kemauan. Terimkasih sekali lagi dan banggakan dirimu atas pencapaian mu.

KATA PENGANTAR

بـــــسم الله الرّحمن الرّحيـــــم

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah swt karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi penelitian ini. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **"Penerapan Manajemen Risiko Asuransi Pada Produk Fulnadi(Studi Di PT. Takaful Keluarga Cabang Makassar"** sebagai salah satu syarat guna 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 sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Sukarni M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Luthfi Sahal, S.H.I, M.S.I selaku Ketua Program Studi Asuransi Syariah, dan Ibu Elida Mahriani, S.E.I, M.M., selaku Sekretaris Jurusan Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Annisa Mahfuzah MH, selaku dosen pembimbing yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan dalam penyelesaian 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 segala bentuk kebaikan untuk kita semua. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah swt, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah ilmu pengatahuan Aamiin Ya Rabbal 'Alamin.

Banjarmasin, 29 Juni 2025

Penulis

Nur Izatil Hasanah
NIM. 200105030068

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **ii**
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **iii**
PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **iv**
PENGESAHAN ..... **v**
ABSTRAK ..... **vi**
MOTTO ..... **vii**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA ..... **viii**
PERSEMBAHAN ..... **xi**
KATA PENGANTAR ..... **xiii**
DAFTAR ISI ..... **xv**
BAB I **1**
PENDAHULUAN **1**
A. Latar Belakang **1**
B. Rumusan Masalah **7**
C. Tujuan Penelitian **8**
D. Signifikansi Penelitian **8**
E. Definisi Operasional **9**
F. Penelitian Terdahulu **10**
G. Sistematika Pembahasan **12**
BAB II **14**
MANAJAMEN RISIKO DAN ASURANSI SYARIAH **14**
A. Manajemen Risiko **14**
B. Asuransi Syariah **22**
BAB III **28**
METODE PENELITIAN **28**
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian **28**
B. Lokasi Penelitian **28**
C. Subjek dan Objek **29**
D. Data dan Sumber Data **30**
E. Informan Penelitian **30**

F. Teknik Pengumpulan Data.....31
G. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....31
H. Tahapan Penelitian.....32
BAB IV.....34
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....34
A. Penyajian Data.....34
C. Fulnadi/Takaful Dana Pendidikan.....39
E. Manfaat Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Asuransi Syariah.....43
B. Analisis Data Manajemen Risiko Produk Fulnadi.....51
BAB V.....63
PENUTUP.....63
A. Kesimpulan.....63
B. Saran.....64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Wawancara dengan Regional Manager dan Bussnies Suport 97
Gambar 2 Wawancara dengan Takaful Sales Manager..... 98
Gambar 3 Wawancara dengan Nasabah Takaful 98