

APLIKASI MANAJEMEN RISIKO DALAM PENGELOLAAN DANA

TAKAFUL PENDIDIKAN

(Studi Pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

MOH THOIFUR ROHMAN

NIM 082411046

JURUSAN EKONOMI ISLAM

FAKULTAS SYARI'AH

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2012

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.
Jl. Palem Kuweni No.6
Tambak Aji, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. 4 (empat) Eks.
Hal Naskah Skripsi
An. Sdr. Moh. Thoifur Rohman

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

Nama Moh. Thoifur Rohman
Nomor Induk 082411046
Judul **Aplikasi Manajemen Risiko Dalam Pengelolaan Dana Takaful Pendidikan (Studi Pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang)**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 195709131982031002

Pembimbing II,



H. Ahmad Furqon, LC, MA
NIP.197512182005011002



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH**

Jl. Prof. Dr. Hamka, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Atas Nama : Moh. Thoifur Rohman
NIM : 082411046
Jurusan/prodi : Ekonomi Islam
Judul : **Aplikasi Manajemen Risiko dalam Pengelolaan Dana Takaful Pendidikan (Studi pada PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Semarang)**

Telah Dimunakaasakan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

22 Juni 2012

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 25 Juni 2012

Dewan Penguji

Ketua Sidang

Afif Noor, S.Ag., SH, M.Hum.
NIP.197606152005011005



Sekretaris Sidang

Drs. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 195709131982031002

Penguji I

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP.197108301998031003

Penguji II

Drs. Nur khoirin, M.Ag
NIP.196308011992031001

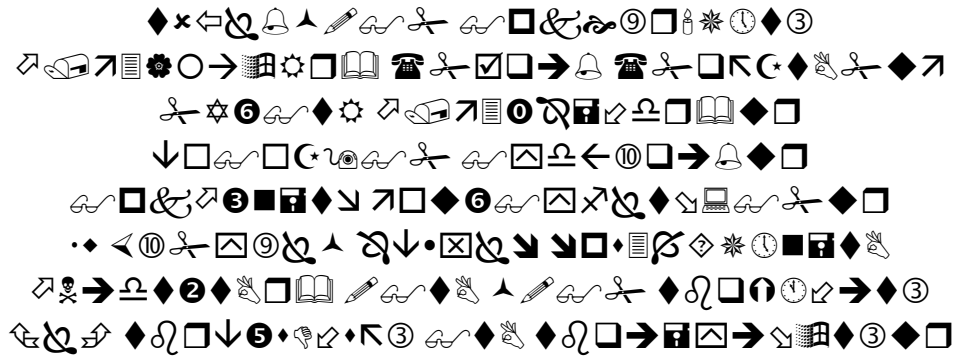
Pembimbing I

Drs. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 195709131982031002

Pembimbing II

Ahmad furqan, LC, MA
NIP. 197512182005011002

MOTTO



Hai orang-orang yang beriman, peliharalah dirimu dan keluargamu dari api neraka yang bahan bakarnya adalah manusia dan batu; penjaganya malaikat-malaikat yang kasar, keras, dan tidak mendurhakai Allah terhadap apa yang diperintahkan-Nya kepada mereka dan selalu mengerjakan apa yang diperintahkan. (At- Tahrim :6)

DEDIKASI

Dengan segala Kerendahan hati,
penulis dedikasikan karya ini khusus

Kepada:

Kakek dan nenekku yang sangat luar biasa:

H. Mashudi (Alm) & Hj. Darwati

Kalian merupakan hujan dimusim kemarau dan pelangi yang memberikan hidup
penulis penuh warna.

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayah dan Ibunda (Aby Kamdani dan Umy Mirwati) tercinta yang telah membesarkanku, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
2. Adikku tercinta Siti Muizzatun Nayla dan M. Aydil Alawy kalian penyemangatku dalam menyelesaikan skripsi dan menjalani hidup ini.
3. Kakek dan Nenek-ku (Kung KH. Kludori dan Utri Sutini) yang merupakan motivator hidupku serta rajin memberi wejangan dan nasehat kepada penulis, dan tak henti-hentinya penulis mengharapakan do'a restu dari panjenengan semua.
4. Pakdhe dan budhe semua yang selalu ikut memberikan do'a akan kesuksesan penulis dan tidak lupa Om serta Bulek yang juga memberikan nasehat serta do'a akan keberhasilan penulis.
5. KH. Syadzaly ridlwan dan ibu nyai Hj. Noor devi sekeluarga yang selalu memberikan semangat dalam diri penulis dan selalu penulis harapkan barokah ilmunya.

6. Keluarga besar Pondok Pesantren Al-Muqorrobin wabil khusus KH. Abdul Hamid dan Ibu Nyai Maonach sekeluarga yang penulis tunggu barokah dan manfaat ilmunya.
7. KH Chamid, KH. Subkhi Abadi, Ustadz Shohib, Yai Amin Fauzan, Ibu Ratini, dan semua guru-guruku dari kecil sampai sekarang. Semoga ilmu yang diajarkan bermanfaat bagi penulis.
8. Sahabat dan saudara-saudaraku di Pon-Pes Al-Muqorrobin (Kang Huda, Gus Har, Gus Pirin, Neng Laila, Neng Hanik, Kang Hamdi, Kang Maghfur, Kang Dokhil, Kang Absor), Anak-anak Permata camp (Ridlo, Khoirul, Tomi, Heru) tidak lupa juga buat anak-anak ONO Swalayan terima kasih atas dukunganya selama ini.
9. Teman-teman Prodi Ekonomi Islam angkatan 2008, khususnya paket EIB '08 yang selalu memberikan motivasi kepada penulis.
10. Tutik Nasikhah terima kasih atas semua motivasi dan supportnya, dan tak lupa kepada Saudara Sepupuku Mas dim, Mbak ayuk, Mbak Mita, Mas Fud, Mas Pendi, Mbak Nur Wardah, Mas Ichsan, Mbak Naili, Dek Fani, Dek Faris yang telah memberi semangat kepada penulis.
11. Sahabat-sahabatku Choirul, Afif, Dzikron, Shonif, Muji, Azizah siti, Azizah nur, Saiful, Atin, Ujang, Umar, Ita, Agus, Aldo, Fathah, Yulianti ,Mat Jaya, Iin, Ndug Zizi, Anis, Minati, Mu'arif, terima kasih atas dukungan dan do'anya.
12. Almamaterku dan Pengelola Prodi Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

13. Tim KKN ke-58 Posko 46 dan Bapak Ibu Kepala Desa godong (Bapak Sulichan Farid dan Ibu Evi Suprihatin) yang selalu mengharap keberhasilan penulis.
14. Bapak Nur hadi selaku ketua ARIMBA, bapak Munir dan seluruh anggota arimba yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
15. Tak ada yang penulis persembahkan selain kata terima kasih yang sebesar-besarnya. Skripsi ini merupakan salah satu wujud dari terima kasihku untuk semuanya.

Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT selalu memberi limpahan rahmat dan hidayah serta kesabaran dan ketabahan kepada semua dalam mengarungi bahtera kehidupan ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 16 Juni 2012

Deklarator,

MOH.THOIFUR ROHMAN
NIM. 082411046

ABSTRAK

Manajemen risiko merupakan suatu cara, metode, atau ilmu pengetahuan yang mempelajari berbagai jenis risiko, bagaimana risiko itu terjadi dan mengelola risiko tersebut dengan tujuan agar terhindar dari kerugian. Pengelolaan risiko tidak hanya dibutuhkan perusahaan yang bergerak dibidang perdagangan atau jasa, tetapi juga didalam sebuah perusahaan asuransi dengan tujuan yang hendak dicapai organisasi dalam hal ini adalah PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Semarang adalah agar terhindar dari risiko-risiko tersebut, dan bila memungkinkan dihilangkan sehingga tercipta efisiensi dan efektifitas atau paling tidak meminimalkan risiko tersebut yang akhirnya akan membantu dan memudahkan dalam tercapainya tujuan perusahaan.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Dimana peneliti mendeskripsikan tentang obyek yang diteliti dengan mencatat apa yang ada dalam obyek penelitian, dengan menggunakan sumber data di antaranya data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah Narasumber/ informan, adapun yang menjadi sumber pertama dalam penelitian ini adalah manajer serta pegawai dari bagian pengendali risiko di PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang. Data sekunder, berasal dari dokumen-dokumen, catatan-catatan, laporan-laporan serta arsip-arsip yang berkaitan dengan penelitian ini. kepada sejumlah responden dan dokumentasi data atau variabel yang berupa catatan-catatan, buku dan sebagainya. Dalam penelitian ini teknik pengumpulan data yang dipergunakan, yaitu: Pengamatan (*observasi*), Wawancara, dokumentasi, Sedangkan metode analisis datanya menggunakan analisis deskriptif.

Dari hasil penelitian tersebut, dalam Penerapan Manajemen risiko di PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Semarang melakukan dengan beberapa langkah yaitu, identifikasi risiko perusahaan dengan melakukan analisa terhadap risiko-risiko yang mungkin dapat menghambat kegiatan operasional perusahaan. Dan ada juga dengan membuat program dalam rangka mengantisipasi risiko dengan tujuan untuk menghindari tingkat pengeluaran yang tidak efisien diperusahaan. Dan memonitor dan mengevaluasi terhadap program yang dijalankan hal ini dimaksudkan untuk menilai berhasil tidaknya pengendalian risiko yang dilakukan perusahaan, selain itu pengelolaan investasi sudah dilaksanakan sesuai dengan prinsip syariah diantaranya ke beberapa tempat demi

meminimalisir tingkat risiko ketika terjadi klaim antar peserta. Dan Peran manajemen risiko pada PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Semarang sangat besar terutama dalam memperkecil risiko. Hal ini terbukti dengan makin kecilnya risiko pada setiap tahunnya. Hal ini membuktikan manajemen risiko pada PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang Semarang berjalan dengan baik yang pada akhirnya akan menciptakan keselarasan serta keberhasilan dalam menjalankan laju perusahaan kedepannya.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfiroh-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadiran Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau, dengan harapan semoga kita mendapat syafa'at di hari akhir nanti.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.A selaku Kajor Ekonomi Islam, serta Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Bapak Drs. H. hasyim syarbani, M.M selaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak H. Ahmad Furqon, LC, MA selaku Pembimbing II yang telah

bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.

5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.
6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkanku, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putranya.
7. KH. Syadzaly ridlwan dan Ibu nyai Hj. Noor devi sekeluarga yang selalu meniupkan semangat dalam diri penulis dan penulis harapkan barokah ilmunya.
8. KH. Abdul Hamid selaku pengasuh Pon-Pes Al-Muqorrobin yang telah menuntun saya, sehingga dapat lancar dalam segala urusan, khususnya dalam penulisan skripsi ini.
9. Semua sahabat dan teman-temanku yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
10. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya

Semarang, 16 Juni 2012

Penulis,

MOH. THOIFUR ROHMAN

NIM. 082411046

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	ix
HALAMAN ABSTRAK.....	x
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	xi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xiii
HALAMAN DAFTAR TABEL	xvii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	8

D. Tinjauan Pustaka	10
E. Metodologi Penelitian.....	12
F. Sistematika Penulisan	16

BAB II : KONSEP UMUM ASURANSI DAN MANAJEMEN RISIKO

A. Konsep Umum Tentang Asuransi.....	20
1. Definisi Asuransi Syariah	22
2. Landasan Asuransi Syariah.....	24
3. Akad dalam Asuransi syariah.....	27
4. Premi dalam Asuransi syariah.....	28
5. Klaim dalam Asuransi syariah	29
6. Perbedaan antara asuransi konvensional dengan asuransi Syariah	29
B. Mekanisme Pengelolaan Dana Peserta	30
1. Premi dengan Unsur Tabungan (SAVING).....	31
2. Premi tanpa Unsur Tabungan (Non SAVING)	33
3. Pengelolaan Investasi pada Asuransi Takaful	33
C. Manajemen Risiko.....	36
1. Pengertian Manajemen Risiko.....	36
2. Landasan Manajemen Risiko	38
3. Prinsip Manajemen Risiko.....	39
4. Fungsi dan Tujuan Manajemen Risiko	41

5. Jenis-Jenis Risiko Asuransi.....	44
6. Proses Manajemen Risiko.....	45
7. Perbedaan Manajemen Risiko dengan Manajemen Asuransi ..	46

BAB III: GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

A. Latar Belakang Berdirinya Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang.....	48
B. Produk-Produk Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang	56
C. Proses Pengelolaan Fulnadi PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang	59
D. Aplikasi Manajemen Risiko Terhadap Pengelolaan Dana Takaful Pendidikan Di PT Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang..	68
E. Peran Serta Strategi Pengembangan terhadap Pengelolaan Manajemen Risiko di PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang.....	77

BAB IV: ANALISIS APLIKASI MANAJEMEN RISIKO DALAM PENGELOLAAN DANA TAKAFUL PENDIDIKAN DI PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA CABANG SEMARANG

A. Analisis Aplikasi Manajemen Risiko Dalam Pengelolaan Dana Takaful Pendidikan di PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang.....	83
B. Analisis Peran Serta Strategi Pengembangan terhadap pengelolaan Manajemen Risiko di PT. Asuransi Takaful Keluarga Cabang Semarang	90

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	98
B. Saran-saran	99
C. Penutup.....	100

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

- Tabel 2.1 : Perbedaan Asuransi syariah Dan Asuransi Konvensional
- Tabel 3.1 : Struktur Organisasi PT. Asuransi Takaful Keluarga Kantor
Cabang Semarang
- Tabel 3.2 : Perbedaan Antara Asuransi Pendidikan Dengan Tabungan
Pendidikan
- Tabel 3.3 : Hubungan Manajemen Risiko dan Asuransi Takaful Keluarga
- Tabel 3.4 : Perkembangan klaim PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang
Semarang
- Tabel 4.1 : Mekanisme Pengelolaan Dana Sistem Saving
- Tabel 4.2 : Produk- produk PT. Asuransi Takaful Keluarga cabang
semarang

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Pedoman Transliterasi

Lampiran 2 : Pedoman Wawancara

Lampiran 3 : Ilustrasi Produk Fulnadi

Lampiran 4 : Pedoman Observasi

Lampiran 5 : Produk-Produk Asuransi Takaful

Lampiran 6 : Surat Keputusan Direksi PT. Asuransi Takaful Keluarga