

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK
ASURANSI PADA PT. TAKAFUL KELUARGA UTAMI AGENCY
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

OLEH:

MUHAMMAD RAFLI NUR FADIL

NIM: 19108030007

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2023

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK
ASURANSI PADA PT. TAKAFUL KELUARGA UTAMI AGENCY
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI**

OLEH:

MUHAMMAD RAFLI NUR FADIL

NIM: 19108030007

PEMBIMBING

FURQONUL HAQ, S.E.I.,M.E.I

NIP. 19900525 201903 1 009

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-154/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK ASURANSI
PADA PT. TAKAFUL KELUARGA UTAMI AGENCY YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD RAFLI NUR FADIL
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030007
Telah diujikan pada : Rabu, 10 Januari 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Furqonul Haq, S.E.I., M.E.I
SIGNED

Valid ID: 65b06e9353e0b



Penguji I
Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 65b06d7caa187



Penguji II
Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 65a8074115be



Yogyakarta, 10 Januari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 65b1e74d5c4b8

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Rafli Nur Fadil
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di- Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhammad Rafli Nur Fadil
NIM : 19108030007
Judul Skripsi : **ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
PADA PRODUK ASURANSI PADA PT. TAKAFUL KELUARGA
UTAMI AGENCY YOGYAKARTA**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut dapat segera di munaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Oktober 2023

Pembimbing Skripsi,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
FURQONUL HAO, S.E.I., M.E.I
NIP. 19900525 201903 1 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Rafli Nur Fadil
NIM : 19108030007
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK ASURANSI PADA PT. TAKAFUL KELUARGA UTAMI AGENCY YOGYAKARTA”** merupakan hasil penyusunan sendiri, bukan karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penulis.

Yogyakarta, 23 Oktober 2023

Penyusun



Muhammad Rafli Nur Fadil
NIM. 19108030007

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

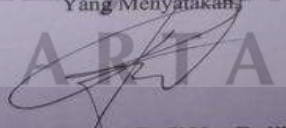
Nama : Muhammad Rafli Nur Fadil
NIM : 19108030007
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO PADA PRODUK ASURANSI PADA PT. TAKAFUL KELUARGA UTAMI AGENCY YOGYAKARTA”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada Tanggal : 23 Oktober 2023
Yang Menyatakan


Muhammad Rafli Nur Fadil
NIM. 19108030007

HALAMAN MOTTO

***“You’ve got to put the past behind you before you
can move on.”***

Forrest Gump



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan sepenuhnya untuk

Ayah dan Ibu



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. 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	DZal	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	Shad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw u	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Ham zah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh katasandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	'illah
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>

3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga membuat penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“ANALISIS EFEKTIVITAS PENGELOLAAN DANA ZAKAT PADA LEMBAGA PENGELOLA ZAKAT DIY PERIODE 2021-2022 DENGAN PENDEKATAN ACR”**. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat ini.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata Satu Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena, pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut, diantaranya yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Furqonul Haq, S.E.I.,M.E.I., selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membimbing selama proses perkuliahan.
5. Bapak Furqonul Haq, S.E.I.,M.E.I., Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan ikhlas membimbing, dan mengarahkan penulis dari awal hingga akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang senantiasa memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama proses perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada keluarga penulis, kedua orang tua saya, Bapak Ilham Jazuli dan Ibu Umi Sholkha, Adik-adikku Mishel Safitri Nur Andini dan Fasha Rifdatuz Zunairo yang selalu mendukung dan sumber motivasi terbesar penyusun untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Sahabat – sahabat penulis tercinta, Hilmy, Sadam, Ruli, Fawaz, Zeinvonda, Ghifary, Aldi, Naufal yang selalu menemani serta memberikan semangat dalam penyusunan skripsi.
10. Alvira Maulidiana Khasanah, Terimakasih atas segala bentuk motivasi dan do'a yang sudah diberikan.
11. Teman-teman seperjuangan dibangku kuliah yang telah memberikan saran dan semangat dalam penyusunan skripsi.
12. Semua pihak yang telah memberikan bantuan yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 23 Oktober 2023

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA


Muhammad Rafli Nur Fadil

19108030007

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
ABSTRAC	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Sistematika Pembahasan	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
A. Asuransi Syariah	8
1. Pengertian Asuransi Syariah	8
2. Prinsip Umum Asuransi Syariah	11
B. Manajemen Risiko	12
1. Pengertian Manajemen Risiko	12
2. Prinsip Manajemen Risiko	15
3. Tujuan Manajemen Risiko	17
4. Proses Manajemen Risiko	18
5. Risiko Pada Perusahaan Asuransi	23
C. Penelitian terdahulu	24
D. Kerangka Pemikiran	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian	34
B. Populasi dan Sampel	35
1. Populasi	35
2. Sampel	36
C. Jenis Data, Sumber Data	36
D. Teknik Pengumpulan	37
1. <i>Interview</i> (wawancara)	37

2. Observasi.....	38
3. Dokumentasi	39
E. Teknik Analisis Data	39
1. Kodifikasi Data	39
2. Penyajian Data	40
3. Kesimpulan	40
BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	41
1. Profil Singkat PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	41
2. Visi dan Misi PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	42
3. Karakteristik PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	42
4. Struktur Organisasi PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	43
5. Produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta ..	43
B. Hasil Penelitian.....	48
1. Produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta Paling Diminati Nasabah	48
2. Kelebihan Dan Kekurangan Produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	52
3. Risiko Yang Terdapat Pada Produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	52
4. Manajemen risiko pada produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	56
5. Optimalisasi Manajemen risiko pada produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta.....	58
C. Pembahasan	61
1. Identifikasi Risiko	64
2. Pengukuran Risiko	65
3. Pemantauan Risiko.....	66
4. Pengendalian Risiko.....	66
BAB V PENUTUP	69
A. Kesimpulan.....	69
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	74

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Aset Asuransi Syariah Indonesia tahun 2015-2019 2	
Tabel 2. 1 Matriks Analisis Risiko	19
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	24



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Siklus Manajemen Risiko	22
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	32



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui risiko yang terjadi pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta dan mengetahui implementasi manajemen risiko pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kualitatif deskriptif dengan mendeskripsikan peristiwa yang terjadi di lapangan dengan cara mendeskripsikan melalui kegiatan yang dilakukan di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo. Jenis data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data pada penelitian ini menggunakan kodifikasi data, penyajian data, kesimpulan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan (1) Produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta memiliki risiko-risiko tertentu terkait dengan pembayaran premi, klaim, risiko kematian, risiko cacat total, dan risiko telat bayar, (2) Perusahaan telah mengambil berbagai upaya, seperti pengingat pembayaran, dan metode auto debit kepada nasabah yang membayar premi tepat waktu, untuk mengatasi risiko ini. PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta dalam mengelola risiko-risiko yang terkait dengan produk mereka memiliki sistem manajemen risiko yang kuat dan berbagai upaya untuk mengatasi risiko yang ada, sehingga dapat menjaga keberlanjutan produk dan kepuasan nasabah.

Kata Kunci: Implementasi, Manajemen Risiko

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the risks that occur in sharia insurance products at PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta and determine the implementation of risk management in sharia insurance products at PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta. The research method used is a descriptive qualitative research method by describing events that occur in the field by describing through activities carried out at PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo. The type of data used in this study is primary data and secondary data. Data collection techniques through observation, interviews and documentation. Data analysis techniques in this study use data codification, data presentation, conclusions. The results of this study show (1) Products of PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta has certain risks related to premium payments, claims, death risk, total disability risk, and late payment risk, (2) The Company has taken various measures, such as payment reminders, and auto debit methods to customers who pay premiums on time, to overcome these risks. PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta in managing the risks associated with their products has a strong risk management system and various efforts to overcome existing risks, so as to maintain product sustainability and customer satisfaction.

Key word : *Implementation, Risk Management*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan masyarakat era modern saat ini didukung dengan perkembangan asuransi di Indonesia. Perkembangan asuransi di Indonesia memperlihatkan proses pertumbuhan yang pesat. Pertumbuhan yang pesat ini dilandasi dengan banyaknya masyarakat yang mulai mengkhawatirkan apa yang akan terjadi di masa depan. Salah satu solusi tersebut dapat diatasi dengan asuransi. Karena menurut UU Nomor 40 tahun 2014 tentang perasuransian asuransi disini memberikan penggantian kepada tertanggung atau pemegang polis karena kerugian, kerusakan, biaya yang timbul, kehilangan keuntungan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin diderita tertanggung atau pemegang polis karena terjadinya suatu peristiwa yang tidak pasti (Otoritas Jasa Keuangan, 2014).

Asuransi dibagi menjadi dua, yaitu asuransi konvensional dan asuransi syariah. Asuransi konvensional menurut Pasal 246 Kitab Undang-Undang Hukum Perniagaan atau Wetboek van Koophandel menjelaskan bahwa asuransi atau pertanggungan adalah suatu perjanjian, dengan mana seorang penanggung mengikatkan diri kepada seorang tertanggung, dengan menerima suatu premi, untuk membeikan penggantian kepadanya karena suatu kerugian, kerusakan atau kehilangan keuntungan yang diharapkan, yang mungkin akan dideritanya

karena suatu peristiwa yang tak terduga (Ali, 2002). Asuransi syariah menurut Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia adalah usaha untuk saling melindungi dan tolong menolong diantara sejumlah orang melalui investasi dalam bentuk aset dan *tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan syariah (Ningsi, 2006).

Sejak diresmikannya asuransi di Indonesia pada tahun 1992 melalui Undang Undang No. 2 Tahun 1992 mengenai perasuransian. Indonesia mengalami perkembangan dengan dibuatnya perusahaan asuransi syariah. Perusahaan asuransi syariah dinilai mengalami pertumbuhan yang sangat pesat. Hal tersebut ditunjukkan dengan melihat pertumbuhan aset asuransi syariah yang setiap tahunnya mengalami peningkatan. Dibuktikan dengan data statistik Industri Keuangan Non-Bank (IKNB) Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2015-2019 dalam tabel berikut.

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Aset Asuransi Syariah Indonesia tahun 2019-2023

Pertumbuhan Aset Asuransi Syariah di Indonesia tahun 2019-2023 pada bulan Desember (dinyatakan dalam Miliar Rupiah)					
Tahun	2019	2020	2021	2022	2023
Aset	45,453	44.440	43.550	45.025	45.723

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (2023)

Dalam tabel diatas menunjukkan peningkatan aset pada perusahaan asuransi syariah di Indonesia yang begitu signifikan. Dilihat dari tahun 2019 ke 2023 mengalami kenaikan walaupun sempat mengalami penurunan di tahun

2020 – 2021 akibat covid 19. Tetapi, Kembali menguat di tahun 2022-2023.

Perusahaan asuransi syariah pertama dipelopori oleh PT Asuransi Takaful Keluarga pada tahun 1994 akhir tepatnya tanggal 25 Agustus 1994 yang diresmikan melalui SK Menkeu No. Kep-385/KMK.017/1994 pendirian ini dipelopori oleh Tim Pembentuk Asuransi Takaful Indonesia (TEPATI) yang dipelopori oleh ICMII melalui Yayasan Abdi Bangsa, Bank Muamalat Indonesia, Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Pejabat dari Departemen Keuangan, dan Pengusaha Muslim Indonesia (Soemitra, M.A 2015).

Dalam praktiknya asuransi adalah suatu produk keuangan yang berfungsi sebagai pengalihan risiko. Risiko adalah bagian dari realitas kehidupan manusia sehingga sulit menghilangkannya dari kehidupan. Risiko ini dapat diatasi dengan manajemen risiko. Manajemen risiko mempunyai peranan penting untuk mengelola risiko secara menyeluruh baik peserta dan perusahaan asuransi, sehingga risiko yang akan terjadi tidak mendatangkan kerugian serta dampak buruk yang besar bagi perusahaan. Karena manajemen risiko di dalam perusahaan asuransi syariah lebih mengidentifikasi risiko, menghilangkan dan mengurangi segala kemungkinan terjadinya kerugian yang ditimbulkan (Irnawati, 2016). Dalam perspektif Islam, praktik manajemen risiko dinilai tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip manajemen risiko selama tidak mengandung unsur *gharar* (ketidakpastian), *maisir* (perjudian), *riba* (bunga), dan *dzulum* (ketidakadilan terhadap sesama) (Iqbal, 2005).

Dalam wawancara yang sudah peneliti lakukan kepada Ibu Indri Utami

selaku Direktur pada perusahaan PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta. Beliau mengatakan, bahwa dalam perusahaan ini banyak nasabah yang tertarik pada produk yang sudah biasa perusahaan tawarkan. Pertama, Takaful Al-Khairat series yaitu, Takaful Al-Khairat biasa dan Takaful Al-Khairat plus FHP (Family Hospital Plan) dalam produk ini perusahaan mendapati berbagai risiko dalam pencairan claim. Diantaranya risiko meninggal dunia, risiko kecelakaan, risiko ketidakpatuhan kontrak yang telah disepakati. Akan tetapi risiko yang paling sering didapati oleh perusahaan yaitu risiko kecelakaan. Kedua, Takaful Fulnadi dalam produk ini perusahaan mendapati berbagai risiko. Diantarannya, risiko kecelakaan, meninggal dunia dan risiko ketidakpatuhan kontrak yang sudah di sepakati. Akan tetapi, risiko yang sering sering didapati adalah risiko ketidakpatuhan kontrak yang telah disepakati.

Diantara risiko-risiko yang peneliti dapati dalam wawancara. PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta ini tidak memiliki divisi manajemen risiko didalam kantornya. Hal tersebut menjadi daya tarik sendiri bagi peneliti untuk mengkaji lebih dalam mengenai risiko yang sudah didapati PT Asuransi Takaful keluarga Umbulharjo Yogyakarta dikarenakan perusahaan tidak memiliki divisi manajemen risiko di kantornya.

Dari uraian yang peneliti sampaikan, peneliti tertarik meneliti sejauh mana proses manajemen risiko yang dilakukan PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta. Permasalahan inilah yang akan penulis teliti dan kaji lebih dalam tentang hal-hal yang berkaitan dengan manajemen

risiko tersebut dalam skripsi yang berjudul “*Analisis Implementasi Manajemen Risiko Pada Produk Asuransi di PT Asuransi Takaful Keluarga Utamy Agency Yogyakarta*”.

B. Rumusan Masalah

Sehubungan dengan latar belakang yang dijelaskan oleh peneliti dalam karya ini, maka peneliti merumuskan batasan masalah yang akan dibahas sebagai berikut:

1. Apa saja risiko yang terjadi pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta?
2. Bagaimana implementasi manajemen risiko pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang peneliti uraikan diatas maka, tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Mengetahui risiko yang terjadi pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta
2. Mengetahui implementasi manajemen risiko pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang, rumusan masalah serta tujuan penelitian di

atas, peneliti mengharapkan penelitian ini bermanfaat bagi para pengkaji berikut:

1. Bagi akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran tentang penerapan manajemen risiko dalam produk produk asuransi syariah pada PT. Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta.

2. Bagi peneliti

Harapan pada penelitian ini semoga dapat menjadi sarana pengaplikasian terhadap materi yang telah didapatkan dari kegiatan pembelajaran yang ada di universitas serta dapat menambah pengetahuan dan wawasan dalam proses pelaksanaan manajemen risiko yang ada di Lembaga Keuangan Syariah, khususnya PT. Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta.

3. Bagi PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta

Harapan pada penelitian ini dapat membantu mencari solusi atas kendala dalam implementasi manajemen risiko pada produk-produk asuransi jiwa syariah PT. Takaful Keluarga Utami Agency Umbulharjo Yogyakarta.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami penelitian ini maka peneliti membagi pembahasan kedalam lima bab, yang dapat dirinci sebagai berikut:

1. BAB I PENDAHULUAN

Pada Bab I Pendahuluan ini, berisi mengenai penjelasan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, subjek penelitian serta sistematika pembahasan penelitian.

2. BAB II KAJIAN PUSTAKA

Pada Bab II Kajian Pustaka, berisi penjelasan mengenai pembahasan seputar penelitian dan penelitian sebelumnya yang membahas topik serupa, serta menjelaskan kerangka pemikiran.

3. BAB III METODE PENELITIAN

Bab III Metodologi Penelitian, meliputi penjelasan tentang jenis penelitian yang dilakukan, metodologi penelitian yang digunakan, jenis data yang dibutuhkan oleh peneliti untuk mendapatkan jawaban yang sesuai dengan yang diharapkan.

4. BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada Bab IV ini, membahas mengenai gambaran umum objek penelitian, pengujian hipotesis dan jawaban atas permasalahan yang sudah diajukan peneliti.

5. BAB V PENUTUP

Bab V ini, berisi kesimpulan serta saran dari peneliti sekaligus menjadi penutup dari penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui risiko yang terjadi pada produk-produk asuransi syariah serta implementasi manajemen risiko pada produk-produk asuransi syariah di PT Asuransi Takaful Keluarga Umbulharjo Yogyakarta. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa:

1. Produk PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta memiliki risiko-risiko tertentu terkait dengan pembayaran premi, risiko kematian, risiko cacat total, dan risiko telat bayar.
2. Perusahaan telah mengambil berbagai upaya, seperti pengingat pembayaran, dan metode auto debit kepada nasabah yang membayar premi tepat waktu, untuk mengatasi risiko ini. PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta dalam mengelola risiko-risiko yang terkait dengan produk mereka memiliki sistem manajemen risiko yang kuat dan berbagai upaya untuk mengatasi risiko yang ada, sehingga dapat menjaga keberlanjutan produk dan kepuasan nasabah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan maka dapat diberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi pihak Asuransi PT. Takaful Keluarga Utami Agency Yogyakarta

Meskipun perusahaan telah melakukan banyak upaya dalam mengelola risiko, terus perbarui dan evaluasi prosedur serta kebijakan manajemen risiko. Pastikan bahwa risiko-risiko yang muncul dapat ditangani dengan baik. Terkait peningkatan komunikasi, lebih banyak berkomunikasi dengan nasabah tentang manfaat dan risiko yang terkait dengan produk asuransi syariah. Pendidikan dan pemahaman yang lebih baik akan membantu nasabah dalam pengambilan keputusan yang lebih baik.

2. Bagi calon nasabah

Nasabah perlu mendalami produk asuransi syariah yang mereka beli, termasuk risiko yang terkait. Memiliki pemahaman yang lebih baik akan membantu mereka dalam mengelola ekspektasi dan pengambilan keputusan yang lebih bijak. Selan itu, Nasabah harus berusaha untuk selalu membayar premi tepat waktu. Ini akan memastikan bahwa mereka tetap dilindungi dan dapat menghindari risiko terkait pembayaran premi.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian selanjutnya dapat melibatkan data lebih lanjut untuk menilai sejauh mana risiko-risiko yang diidentifikasi dalam penelitian ini memengaruhi kinerja dan kepuasan nasabah. Penggunaan metode komparatif, metode perbandingan dengan perusahaan asuransi syariah lainnya dapat memberikan wawasan lebih lanjut tentang implementasi manajemen risiko.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandi. 2022. *Implementasi Dan Supervisi Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia*. Madani Syariah.
- Afrizal. 2014. *Metode Penelitian Kualitatif: Sebuah Upaya Mendukung Penggunaan Penelitian Kualitatif Dalam Berbagai Disiplin Ilmu*. Rajawali Press.
- Al Arif, M.N Rianto. 2012. *Lemabaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoritis Praktis*. Pustaka Setia Bandung.
- Ali, A. Hasyim. 2002. *Pengantar Asuransi*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Arikunto, S. 1995. *Dasar – Dasar Research*.
- BPK. 1992. “Undang Undang No.2 Tentang Perasuransian.”
- Buchari Alma and Donni Juni Priansa. 2014. *Manajemen Bisnis Syari'ah*. Bandung: Alfabeta.
- Bunga, B. 2003. *Analisis Data Penelitian Kualitatif*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Damayanti. 2018. “Prediksi Peringkat Obligasi Perusahaan Dengan Pendekatan Faktor Keuangan Dan Non Keuangan.” *ABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 206–19.
- Darmawan. 2022. *Manajemen Risiko Keuangan Syariah*. PT. Bumi Aksara.
- Direktorat Jenderal Perbendaharaan. 2021. “Manajemen Risiko Pada Kementerian Keuangan.”
- DSN. 2001. “Ketentuan Umum No : 21/DSN/MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah.”
- Ferry N. Idroes. 2006. *Manajemen Risiko Perbankan: Dalam Konteks Kesepakatan Basel Dan Peraturan Bank Indonesia*. Graha Ilmu.
- . 2011. “Manajemen Risiko Perbankan : Pemahaman Pendekatan 3 Pilar Kesepakatan Basel II Terkait Aplikasi Regulasi Dan Pelaksanaannya Di Indonesia.” In . Rajawali Pers.
- H. Darmawi. 2008. *Manajemen Risiko*. Bumi Aksara.
- Hadari, N. 1992. *Instrumen Penelitian Bidang Sosial*. Gajah Mada University Press.

- Iqbal, Muhaimin. 2005. *Asuransi Umum Syariah Dalam Praktik Upaya Menghilangkan Gharar, Maisir, Dan Riba*. Jakarta: Gema Insani.
- Irnawati, Iin. 2016. "Implementasi Manajemen Risiko Di PT. Bringin Life Syariah."
- ISO 31000. 2018. "Risk Management Guidelines."
- Karim. 2008. *Bank Islam : Analisis Fiqih & Keuangan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kerap, G. 1989. *Komposisi, Sebuah Pengantar Kemahiran Bahasa*.
- Koentoroningrat. 1995. *Metodologi Penelitian Masyarakat*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Kristanto. 2018. *Metodologi Penelitian Pedoman Penulisan Karya Tulis Ilmiah*. Deepublish.
- KUHD. 1992. "Pasal 246."
- Labombang. 2011. *Manajemen Risiko Dalam Proyek Konstruksi*.
- Lexy, M. 1991. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Remaja Rosdakarya.
- Mulhadi. 2017. *Dasar-Dasar Hukum Asuransi*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Musa, M. 1988. *Metodologi Penelitian*. Fajar Agung.
- Nawami. 2021. "Analisis Administrasi Pembukaan Rekening Baru Pada Tabungan Wadiah BNI IB Hasanah Di BNI Syariah KCP Plered." *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 43–48.
- Ningsi dkk, Wirda. 2006. *Bank and Asuransi Islam Di Indonesia*. II. Jakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan, RI. 2014. "UU Nomor 40 Tahun 2014."
- POJK. 2015. "PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO BAGI LEMBAGA JASA KEUANGAN NON-BANK NOMOR 1/POJK.05/2015."
- Rahardjo, M. 2011. *Metode Pengumpulan Data Penelitian Kualitatif*.
- Ridwan Khairandy. 2017. *Itikad Baik Dalam Kontrak Diberbagai Sistem Hukum*. FH UII Press.
- Rivai. 2013. *Islamic Risk Management for Islamic Bank*. PT Gramedia Pustaka Utama.
- Salim. 2003. *Asuransi Dan Manajemen Risiko*. PT. Raja Grafindo Persada.

- Salim, A. 2005. *Asuransi Dan Manajemen Risiko*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Soemitra, M.A, Dr. Andri. 2015. *ASURANSI SYARIAH*. Medan: Wal Ashri Publishing.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- . 2018. *Metode Penelitian Manajemen*. Alfabeta.
- Sukmadinata. 2012. *Metode Penelitian Pendidikan*. Remaja Rosdakarya.
- Suryosubroto. 2003. *Manajemen Pendidikan Sekolah*. PN Rineka Cipta.
- Tjahjadi. 2011. *Hubungan Sistem Manajemen Risiko Dengan Ketidakpastian Lingkungan Dan Strategi Serta Dampak Terhadap Kinerja Organisasi*. Majalah Ekonomi.
- Undang Ahmad Kamaludin and Muhammad Alfian. 2010. *Etika Manajemen Islam*. Bandung: CV. Pustaka Setia.
- Veta Lidya and Krisnaldy. 2019. *Manajemen Risiko Dan Asuransi*. Tangerang: Unpam Press.
- Wahyu Rafikah and Dina Fitrissia Septiarini. 2020. “Implementasi Manajemen Risiko Underwriting Pada PT Asuransi Jasindo Syariah.” *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan* 7 (5).
- Widyaningsih. 2005. *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada Media.
- Widyarini. 2012. *Manajemen Bisnis Dengan Pendekatan Islam*. Ekonisia.
- Wijayantini, B. 2012. “Model Pendekatan Manajemen Risiko.” *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*.