

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
DALAM PROSES *UNDERWRITING* PRODUK *AT TA'MIN FADHILLAH*
(Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

NANDA RAHMA DANISA

20402010

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
DALAM PROSES *UNDERWRITING* PRODUK *AT TA'MIN FADHILLAH*
(Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri)**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri
untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh

Nanda Rahma Danisa

20402010

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
DALAM PROSES *UNDERWRITING* PRODUK *AT TA'MIN FADHILLAH*
(Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri)**

Ditulis oleh:

**NANDA RAHMA DANISA
20402010**

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Hj Sulistyowati, SHI, M.E.I
NIP. 198109302009012008**

**Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI
NIP. 198410042023212028**

NOTA DINAS

Kediri, 13 Mei 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : Nanda Rahma Danisa

NIM : 20402010

Judul : Analisis Implementasi Manajemen Risiko Dalam Proses *Underwriting* Produk *At-Ta'min Fadhillah* (Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj Sulistyowati, SHI, M.E.I
NIP. 198109302009012008

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI
NIP. 198410042023212028

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 27 Juni 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama surat ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Nanda Rahma Danisa

NIM : 20402010

Judul : Analisis Implementasi Manajemen Risiko Dalam Proses *Underwriting*
Produk *At-Ta'min Fadhillah* (Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin
Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj Sulistyowati, SHI, M.E.I
NIP. 198109302009012008

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI
NIP. 198410042023212028

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO
DALAM PROSES *UNDERWRITING* PRODUK AT TA'MIN FADHILLAH
(Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri)**

**NANDA RAHMA DANISA
20402010**

Telah diujikan didepan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 24 Juni 2024
Tim Pengujii,

1. Penguji Utama

Mundhori, ME

NIP. 198702222019031004

(.....)

2. Penguji I

Dr. Hj Sulistyowati, SHI, M.E.I

NIP. 198109302009012008

(.....)

3. Penguji II

Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI

NIP. 198410042023212028

(.....)

Kediri, 27 Juni 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

﴿٦﴾ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٥﴾ فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.
Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al Insyirah: 5-6)

“Orang lain tidak akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Tetap berjuang ya!”

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nanda Rahma Danisa

NIM : 20402010

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 10 Mei 2024

Yang membuat pernyataan

.....



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nanda Rahma Danisa

NIM : 20402010

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Akuntansi Syariah

E-mail address : rhmdns301@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN RISIKO DALAM PROSES UNDERWRITING PRODUK AT-TA'MIN FADHILLAH (Studi pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al-Amin)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 26 Agustus 2024

Penulis

(Nanda Rahma Danisa)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat-Nya yang sangat luar biasa. Karya sederhana sebagai bentuk perjuangan saya hingga sampai pada titik ini, saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua saya, cinta pertama saya Bapak Yateman dan Ibu Sri Astutik yang senantiasa memberikan dukungan baik moral maupun material, serta selalu memberikan do'a terbaiknya untuk saya sampai pada hari ini saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Dosen pembimbing, Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.E.I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI yang telah memberikan bimbingan dan arahan dengan baik serta memberikan dorongan semangat, sehingga skripsi ini selesai tepat pada waktunya.
3. Seluruh dosen IAIN Kediri, khususnya dosen FEBI yang telah memberikan ilmu dan arahnya selama saya berkuliah, semoga bapak/ibu mendapatkan rahmat dan kasih sayang Allah SWT dimanapun dan kapanpun.
4. Pihak lembaga PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat lintas prodi saya, Risa Rahmah, Astria Novi Nurani, Rohmatus Zakiyya Khuril 'Ain dan Nur Alvi Dina Maulida yang berkenan menjadi tempat keluh kesah dan selalu memberikan motivasi berharganya.
6. Sahabat seperjuangan saya, Eka Ayu Fitriani yang terus membersamai saya dari awal perkuliahan sampai saat ini serta selalu memberikan semangat dan dukungan terbaiknya.

7. Seluruh rekan organisasi saya di HMPS Perbankan Syariah yang telah memberikan pelajaran dan pengalaman berharga untuk saya.
8. Seluruh teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2020 yang telah memberikan hal yang menarik untuk saya dan selalu memberikan semangat untuk segera menyelesaikan perkuliahan.
9. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri yang telah mampu berjuang sampai saat ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses yang dilalui dalam penyusunan skripsi, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

ABSTRAK

NANDA RAHMA DANISA, Dosen Pembimbing Dr. Hj SULISTYOWATI, SHI, M.E.I dan Dr. BINTI MUTAFARIDA, SE.,MEI, Analisis Implementasi Manajemen Risiko Dalam Proses *Underwriting* Produk *At Ta'min Fadhillah* (Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2024.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, *Underwriting*, Produk *At Ta'min Fadhillah*

Manajemen risiko merupakan cara perusahaan yang digunakan untuk mengelola risiko yang dihadapi. PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri adalah perusahaan asuransi jiwa yang mengelola risiko setiap peserta yang tergabung didalamnya. Produk unggulan yang dimiliki oleh perusahaan adalah *At Ta'min Fadhillah* yang memberikan banyak manfaat untuk peserta asuransi sehingga memiliki peminat yang banyak. Produk *At Ta'min Fadhillah* adalah produk yang memberikan manfaat pertanggungsaan saat peserta ditakdirkan meninggal dunia atau mengalami musibah kecelakaan dan memberikan manfaat tambahan yaitu badal haji/umrah. Peserta yang tergabung dalam produk asuransi ini sebelumnya harus melewati proses *underwriting*. *Underwriting* merupakan proses seleksi calon peserta sebelum dinyatakan diterima atau tidak sebagai peserta asuransi. Proses *underwriting* sangat penting dilakukan untuk produk unggulan karena produk unggulan memiliki peluang untuk menghasilkan keuntungan yang banyak apabila risiko yang diterima dikelola dengan baik. Fokus penelitian ini adalah menjelaskan implementasi manajemen risiko produk *At Ta'min Fadhillah* dan menjelaskan implementasi manajemen risiko dalam proses *underwriting* produk *At Ta'min Fadhillah* pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan sumber data diperoleh dari data primer maupun sekunder. Pengumpulan data dilakukan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Proses analisis data dilakukan dengan reduksi data, penyajian data dan verifikasi data. Pengecekan keabsahan data dilakukan dengan perpanjangan pengamatan, ketekukan pengamatan dan triangulasi.

Hasil penelitian menjelaskan bahwa implementasi manajemen risiko pada produk *At Ta'min Fadhillah* adalah dengan memberikan batasan usia saat peserta gabung, memberikan ekstra premi pada peserta yang memiliki risiko tinggi dan melebihi ketentuan yang telah ditetapkan, serta mecabut polis peserta yang sudah terlambat pembayaran premi untuk mencegah kecurangan oleh oknum. Proses *underwriting* pada produk *At Ta'min Fadhillah* dilakukan dalam dua tahap, yaitu *field underwriting* dan *home office underwriting*. Penerapan manajemen risiko dalam proses *underwriting* produk *At Ta'min Fadhillah* PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin dilakukan dengan identifikasi peserta dengan melihat usia, analisis risiko peserta (perankingan risiko), evaluasi risiko, perlakuan terhadap risiko (penentuan peserta diterima atau ditolak), dan pemantauan risiko.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Implementasi Manajemen Risiko Dalam Proses *Underwriting* Produk *At Ta'min Fadhillah* (Studi Pada PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri)” dengan baik. Shalawat serta salam tidak lupa saya curahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang senantiasa kita nantikan syafaatnya dihari akhir.

Pada kesempatan yang baik ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah bersedia memberikan bimbingan, dukungan dan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.E.I selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.E.I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan memberikan bimbingan dengan baik kepada penulis.

5. Segenap dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
6. Kepala PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri beserta staff yang telah meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang tua dan seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan do'a dan dukungannya kepada penulis untuk menyelesaikan studinya.
8. Teman-teman seperjuangan di prodi Perbankan Syariah 2020 yang telah memberikan pengalaman berharga dan dorongan semangat kepada penulis.
9. Terakhir, kepada seluruh pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, memberikan kontribusi, semangat, motivasi dan pengalaman berharga yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala arahan dan bimbingan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan langsung dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih memiliki kekurangan, dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang mendukung demi kebaikan dimasa yang akan datang. Penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam skripsi ini semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada pembaca.

Kediri, 4 April 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	vi
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	15
C. Tujuan Penelitian	15
D. Manfaat Penelitian	15
E. Penelitian Terdahulu	17
BAB II LANDASAN TEORI	22
A. Manajemen Risiko	22

1. Pengertian Manajemen Risiko	22
2. Risiko dalam Asuransi Syariah	24
3. Pengertian Manajemen Risiko	26
4. Dasar Hukum Manajemen Risiko	27
5. Fungsi Manajemen Risiko	29
6. Proses Manajemen Risiko	31
7. Implementasi Manajemen Risiko.....	33
B. <i>Underwriting</i>	34
1. Pengertian <i>Underwriting</i>	34
2. Tujuan <i>Underwriting</i>	35
3. Proses dan Tahapan <i>Underwriting</i>	36
4. Jenis Risiko yang Mempengaruhi <i>Underwriting</i>	37
5. Tugas <i>Underwriter</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	40
B. Kehadiran Peneliti	40
C. Lokasi Penelitian	43
D. Data dan Sumber Data	44
E. Teknik Pengumpulan Data.....	45
F. Teknik Analisis Data.....	47
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	49
H. Tahap-Tahap Penelitian	51

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B. Paparan Data	71
1. Pengelolaan Risiko Produk <i>At Ta'min Fadhillah</i> PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri	71
2. Manajemen Risiko Proses <i>Underwriting</i> Produk <i>At Ta'min Fadhilah</i> PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri	79
C. Temuan Penelitian.....	92
BAB V PEMBAHASAN	94
A. Implementasi Manajemen Risiko Produk <i>At Ta'min Fadhilah</i> PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri.....	94
B. Implementasi Manajemen Risiko Dalam Proses <i>Underwriting</i> Produk <i>At Ta'min Fadhilah</i> PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri	98
BAB VI PENUTUP	109
A. Kesimpulan	109
B. Saran.....	110
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN.....	116
RIWAYAT HIDUP	142

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Pertumbuhan Aset Lembaga Keuangan Non-Bank Syariah Periode Desember 2021-April 2023 (Miliar Rp)	2
Tabel 1.2: Perkembangan Asuransi Syariah	3
Tabel 1.3 Data Perbandingan Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Kota Kediri Tahun 2023	5
Tabel 1.4: Produk PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri	9
Tabel 1.5: Perbandingan Data Peserta Klaim Sebelum Jatuh Tempo Produk Unggulan Lembaga Asuransi Jiwa Syariah Wilayah Kediri Periode 2021-2023 ..	13
Tabel 4.1: Reasuradur Utama PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Tahun 2024...	59
Tabel 4.2: Kepemilikan PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Tahun 2024	60
Tabel 4.3: Dewan Komisaris PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Tahun 2024....	60
Tabel 4.4: DPS PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Tahun 2024	61
Tabel 4.5: Dewan Direksi PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Tahun 2024.....	61
Tabel 4.6: Susunan Organisasi PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri Tahun 2024.....	62
Tabel 4.7 Besaran Premi Produk <i>At Ta'min Fadhillah</i> PT Asuransi Jiwa Syariah Al Amin Kediri	74
Tabel 4.8: Jumlah Peserta Pengajuan Klaim <i>At Ta'min Fadhillah</i> Periode 2021 2021-2023	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Surat Izin Penelitian	116
Lampiran II Surat Persetujuan Izin Penelitian	117
Lampiran III Pedoman Wawancara	118
Lampiran IV SPAJ Peserta <i>At Ta'min Fadhillah</i>	120
Lampiran V Polis Peserta <i>At Ta'min Fadhillah</i>	133
Lampiran VI Manfaat Pertanggungungan Kecelakaan	138
Lampiran VII Dokumentasi Penelitian	139
Lampiran VIII Lembar Konsultasi Dosen Pembimbing	140