

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau menyontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 12 Juni 2025



Intan Amalia Putri
NIM. 211130021

ABSTRAK

Nama: Intan Amalia Putri, Nim: 211130021 Judul Skripsi: Analisis Akad Mudharabah Dalam Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Studi Kasus PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001.

Asuransi syariah berperan dalam memberikan perlindungan terhadap resiko dengan menerapkan prinsip tolong-menolong (*ta'awun*) dan akad-akad yang sesuai dengan syariah. PT. Asuransi Takaful Keluarga menawarkan produk Takaful Dana Pendidikan yang menggabungkan unsur tabungan dan proteksi pendidikan anak dengan menggunakan akad *mudharabah*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan akad *mudharabah* pada produk Fulnadi serta menilai kesesuaiannya dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana penerapan akad *mudharabah* pada produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang? 2) Bagaimana analisis atas penerapan akad *mudharabah* produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang ditinjau dari Fatwa DSN MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001?

Penelitian ini bertujuan untuk: 1) mengetahui penerapan akad *mudharabah* pada produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang; dan 2) untuk menganalisa penerapan akad *mudharabah* produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang ditinjau dari Fatwa DSN MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001.

Metode yang digunakan dalam penulisan skripsi ini menggunakan metode kualitatif, dengan hukum empiris. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Dengan analisis sumber data yaitu berasal dari data primer berupa wawancara pihak perusahaan dan nasabah, dan data sekunder diperoleh dari buku dan jurnal yang relevan.

Hasil penelitian ini menyimpulkan: 1) penerapan akad *mudharabah* dalam produk Fulnadi yaitu, nasabah sebagai *shahibul mal*, dan perusahaan sebagai *mudharib*. Pembayaran premi ada 2 jenis yaitu premi reguler (perbulan, triwulan, semester dan pertahun), dan premi sekaligus. Dengan nisbah masing-masing nasabah 85% dan perusahaan 15%. Jangka waktu klaim yaitu bertahap jika hidup hingga akhir akad, langsung jika wafat/cacat tetap, dan hanya dana tabungan kembali jika terjadi pembatalan, akad berlaku selama 22 tahun dikurangi usia anak saat masuk; 2) PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang telah menerapkan akad *mudharabah* sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001. Dana diinvestasikan dalam instrumen syariah yang diawasi oleh DPS dan hasil investasinya dibagikan kepada nasabah. Serta mekanisme klaim sesuai dengan akad yang dijelaskan dalam ilustrasi polis dan RIPLAY.

Kata kunci: Akad Mudharabah, Produk Takaful Dana Pendidikan, Fatwa DSN-MUI.

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar
Perihal : Pengajuan Munaqasyah
a.n. Intan Amalia Putri
NIM. 211130021

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN SMH BANTEN
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Intan Amalia Putri, NIM: 211130021 yang berjudul “Analisis Akad *Mudharabah* Dalam Produk Takaful Dana Pendidikan (Pulnadi) Studi Kasus PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001.” Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini sebagai harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 12 Juni 2025

Pembimbing I

Pembimbing II



Nita Anggraeni, S.H., M.Hum
NIP. 19820606 201101 2 014



M. Riza Pahlefi, M.Pd
NIP. 19950201 201903 1 005

PERSETUJUAN

ANALISIS AKAD MUDHARABAH DALAM PRODUK TAKAFUL DANA PENDIDIKAN (FULNADI) STUDI KASUS PT. ASURANSI TAKAFUL KELUARGA OFFICE SERANG DITINJAU DARI FATWA DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001

Oleh:

Intan Amalia Putri
NIM. 211130021

Menyetujui

Pembimbing I

Nita Anggraeni, S.H., M.Hum
NIP. 19820606 201101 2 014

Pembimbing II

M. Riza Pahlefi, M.Pd
NIP. 19950201 201903 1 005

Mengetahui,

Dr. H. Ahmad Zaini, S. H., M.Si
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah

Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 196704021 994032 0 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Intan Amalia Putri, NIM 211130021 yang berjudul *Analisis Akad Mudharabah Dalam Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Studi Kasus PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001* telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 7 Juli 2025 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 7 Juli 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dra. Hj. Denna Ritonga, M. S.I.

NIP. 196704021 994032 0 004



M. Riza Pahlefi, M.Pd

NIP. 19950201 201903 1 005

Anggota:

Penguji I

Penguji II



Prof. Dr. H. Moh. Ishom, MA.

NIP. 19760623 200604 1 002



Fuad Zainuddin, M.E.

NIP. 19850729 201903 1 003

Pembimbing I

Pembimbing II



Nita Anggraeni, S.H., M.Hum

NIP. 19820606 201101 2 014



M. Riza Pahlefi, M.Pd

NIP. 19950201 201903 1 005

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah Dia berikan akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini. Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada:

*Mamah dan Ayah tercinta yakni **Mamah Eni** dan **Ayah Juddin**, meskipun mamah dan ayah tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan, memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya.*

*Kedua adikku tersayang **Halimah Dwi Amalia** dan **Muhammad Rayhan Al Fatih** yang selalu memberi dukungan dan salah satu alasan untuk lebih semangat menempuh perjalanan ini.*

Keluarga besar Mamah dan Ayah yang selalu mendoakan dan mendukung penulis.

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ
تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا

Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanah kepada pemiliknya. Apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia, hendaklah kamu tetapkan secara adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang paling baik kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.

(QS. An-Nisa [4]:58)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Intan Amalia Putri, lahir di Serang pada tanggal 24 Mei 2004, penulis merupakan anak pertama dari pasangan Ayahanda Juddin dan Ibunda Eni.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN Pasir Huni lulus pada tahun 2015, kemudian sekolah tingkat menengah pertama di SMPN 2 Petir lulus pada tahun 2018, kemudian ke Pondok Pesantren di Yayasan Pondok Pesantren Nurul Huda sambil sekolah di SMK Nurul Huda lulus pada tahun 2021, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2021.

Selama menjadi mahasiswi, penulis aktif dalam kegiatan internal kampus, yaitu bergabung dalam Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ) pada bidang Khottil Qur'an sejak tahun 2021 hingga 2023. Dalam perjalanannya, penulis juga berhasil meraih Juara 1 lomba kaligrafi pada tahun 2022 dalam rangka Milad Himpunan Mahasiswa Jurusan Bimbingan Konseling Islam (HMJ BKI). Prestasi ini menjadi salah satu bentuk dedikasi penulis dalam mengembangkan minat dan bakat di bidang seni kaligrafi Islam.

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul ***Analisis Akad Mudharabah Dalam Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Studi Kasus PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang Ditinjau Dari Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001***. Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Skripsi selesai dimunaqasyahkan pada tanggal 7 Juli 2025 Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M. Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S. H., M. Si, Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang

telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Bapak Dr. H. Muhammad Ishom, M. A., Wakil Dekan I, Bapak Dr. Dedi Sunardi, M. H., Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M. H., M.A Wakil Dekan III, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Ibu Nita Anggraeni, S.H.,M.Hum, sebagai pembimbing I dan Bapak M. Riza Pahlefi, M.Pd, sebagai pembimbing II yang juga telah membimbing penulis, memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
7. Ibu Trisna Erlinda dan segenap PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang yang telah meluangkan waktu, membantu dan mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam menyusun tugas akhir ini.
8. Kepada manusia yang paling tangguh dalam hidup penulis dan panutan penulis Ayahanda Juddin yang selalu berjuang untuk kehidupan penulis setiap keringat yang beliau teteskan atas langkah beliau yang tak pernah lelah menapaki jalan demi masa depan penulis. Beliau mengajarkan arti kerja keras, kesabaran, dan pengorbanan.
9. Kepada manusia yang paling lembut dan penuh kasih sayang dan cinta dalam hidup penulis Mamah Eni yang selalu mendoakan, memberi

dukungan, dan kasih sayangnya yang beliau berikan sejak awal sampai kapan pun. Beliau adalah orang yang selalu hadir di setiap langkah penulis, baik dalam suka maupun duka.

10. Yarfa Fadhilah Imaniyah dan Edoh Apriyani selaku sahabat terbaik penulis yang senantiasa memberi dukungan dalam kebaikan, memberikan motivasi, selalu mendengarkan keluh kesah, serta memberi semangat yang luar biasa dari penulis SMK hingga hari ini. Terimakasih karena tidak pernah meninggalkan penulis sendirian ketika teman-teman yang lain meninggalkan.
11. Kepada pemilik NIM 211130026 yang telah kebersamai penulis selama kuliah dan penyusunan tugas akhir ini. Yang telah memberi dukungan, mendengarkan keluh kesah penulis, serta memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
12. Intan Amalia Putri, ya! Saya sendiri. Apresiasi yang sebesar-besarnya untuk diri sendiri. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, meski sering kali merasa lelah, ragu, dan hampir menyerah tetapi telah bertanggung jawab atas apa yang sudah dimulai. Perjalanan panjang ini menjadi pelajaran penulis untuk lebih mengenali diri sendiri, belajar lebih kuat, dan tumbuh perlahan-lahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jugalah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis

khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 12 Juni 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Intan', with a stylized flourish at the end.

Intan Amalia Putri
NIM. 211130021

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Penelitian Terdahulu.....	5
F. Kerangka Pemikiran	7
G. Metode Penelitian	12
H. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Akad <i>Mudharabah</i>	17
1. Pengertian Akad <i>Mudharabah</i>	17
2. Dasar Hukum Akad <i>Mudharabah</i>	18
3. Rukun dan Syarat Akad <i>Mudharabah</i>	21
4. Jenis-Jenis Akad <i>Mudharabah</i>	22
5. Pembatalan Akad <i>Mudharabah</i>	22

B. Asuransi Syariah.....	23
1. Pengertian Asuransi Syariah.....	23
2. Sejarah Asuransi Syariah.....	24
3. Dasar Hukum Asuransi Syariah.....	27
4. Prinsip-Prinsip Asuransi Syariah.....	31
C. Takaful Dana Pendidikan	31
1. Pengertian Takaful Dana Pendidikan	31
2. Akad Yang Digunakan Dalam Takaful Dana Pendidikan.....	32
3. Manfaat Takaful Dana Pendidikan	33
4. Ketentuan Nasabah dan Pembayaran Premi	34

BAB III KONDISI OBJEKTIF LOKASI PENELITIAN

A. Sejarah Berdirinya PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang	35
B. Visi dan Misi PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang	37
C. Struktur Organisasi dan Tugas.....	37
D. Perkembangan dan Kondisi	39
E. Produk-Produk PT. Asuransi Takaful Keluarga.....	40

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> Pada Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Di PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang	45
B. Analisis Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> Produk Takaful Dana Pendidikan (Fulnadi) Pada PT. Asuransi Takaful Keluarga Office Serang Ditinjau Dari Fatwa DSN MUI No. 21/DSN- MUI/X/2001	57

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 65

B. Saran 66

DAFTAR PUSTAKA 67

LAMPIRAN-LAMPIRAN